

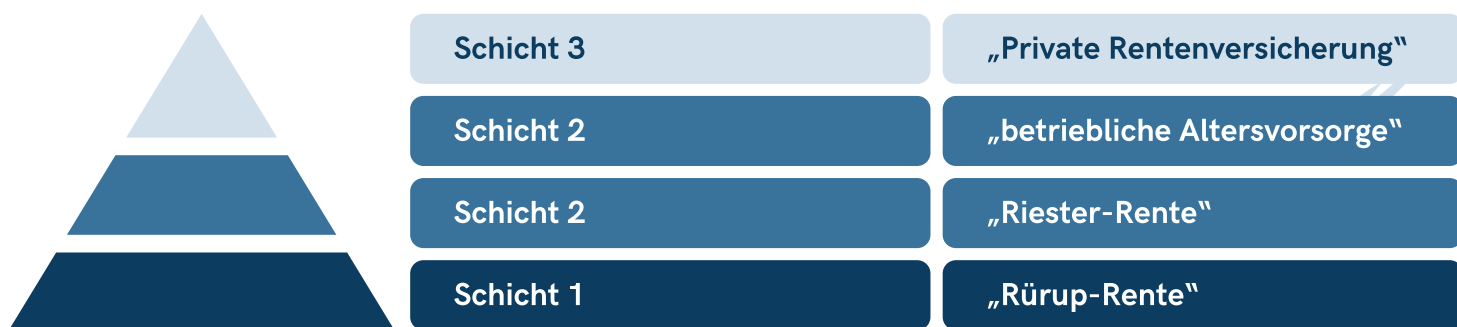


## Steuerliche Förderung & staatliche Zulagen.

Der Staat unterstützt beim Aufbau der Altersvorsorge. Erfahren Sie mehr über die unterschiedlichen Möglichkeiten und was für Sie besonders effizient ist.

### Welche Fördermöglichkeiten gibt es?

Der Staat hilft Ihnen beim Aufbau ihrer Altersvorsorge. Dafür gibt es unterschiedliche Fördermöglichkeiten, die in so genannte Schichten eingeteilt werden. Über das Schichtenmodell werden die Rentenversicherungen unter anderem nach Art der steuerlichen Behandlung unterschieden. Insgesamt gibt es die folgenden Schichten:



### Was ist der grundlegende Unterschied zwischen den Schichten?

Im Wesentlichen unterscheiden sich die Schichten in zweierlei Hinsicht:



**Flexibilität (im Laufe des Vertragslebens)**



**Steuerliche Behandlung**

Oftmals wird der Vorteil der Schicht 1 und der Direktversicherung damit beschrieben, dass man die Beiträge "steuerlich geltend" machen kann. Das bedeutet, dass man bis zu einer gewissen Höhe durch diese Beiträge seine Steuer- und Sozialabgabenlast verringert bzw. die Beiträge zu einer höheren Steuerrückerstattung führen.

Bei der Riester-Rente gibt es z. B. Zulagen vom Staat, was nichts anderes bedeutet, als dass der Staat einen Teil der Beiträge übernimmt. Das hört sich erst einmal gut an - ist es auch - muss aber nicht besser sein als die Schicht 3, nur weil es dort diese Vorteile bei der Beitragszahlung nicht gibt.

Die Vorteile der Schicht 3 liegen nämlich darin, dass die Rente im Rentenbezug oftmals viel geringer als bei den staatlich geförderten Rentenversicherungen besteuert wird und man zudem viel flexibler an sein angelegtes Guthaben verwalten kann.



Die wichtigsten Unterschiede auf einen Blick!

Die folgende Übersicht soll Ihnen dabei helfen, die wichtigsten Aspekte auf einen Blick nachvollziehen zu können.

Flexibilität				
	Schicht 1	Riester	Direktversicherung	Schicht 3
<b>Rentenbeginn</b> (Wie flexibel kannst du den Rentenbeginn bestimmen?)	 Mindestens 60. Lebensjahr	 Mindestens 60. Lebensjahr	 Mindestens 60. Lebensjahr	 Frei wählbar, steuerliche Behandlung beachten
<b>Kapital-entnahmen</b> (Wie flexibel können Sie zu Rentenbeginn Kapital entnehmen?)	 Entnahme führt zu steuerlichen Nachteilen	 Nur 30%, aber Besteuerung*	 Meistens 100%, aber Besteuerung*	 Entnahme frei möglich
<b>Beitragszahlung</b> (Wie flexibel können Sie die Höhe der Beiträge anpassen?)	 Absenken ja, anheben je nach dem	 Absenken und erhöhen jederzeit	 Absenken ja, anheben je nach dem	 Absenken ja, anheben je nach dem
<b>Beleihung</b> (Kann der Vertrag als Sicherheit bei einer Immobilienfinanzierung dienen?)	 Nein	 Nein	 Nein	 Ja
<b>Rentenzahlung</b> (Wie flexibel können Sie die Höhe ihrer Rente anpassen/ Geld entnehmen?)	 Unflexibel	 Unflexibel	 Unflexibel	 Frei gestaltbar**
<b>Vererbung</b> (An wen kann das Geld vererbt werden?)	 Nur Ehepartner und Kinder	 Nur Ehepartner und Kinder	 Ehepartner, Kinder und Lebenspartner in häuslicher Gemeinschaft	 Frei wählbar

\* Da Sie während des Ansparprozesses einen Steuervorteil erhalten, wird bei der Auszahlung eine höhere Steuerlast als bei der Schicht 3 erhoben.

\*\*Diese Flexibilität bieten bislang nur wenige Versicherer an.





## Steuern, Sozialabgaben und staatliche Förderung

	Schicht 1	Riester	Direktversicherung	Schicht 3
<b>Ansparphase</b> (Welche Förderung erhält man während der Ansparphase?)	 Steuerlich größtenteils absetzbar	 Staatliche Zulagen bzw. Steuervorteil	 Bis ca. 260 € mtl. steuerlich absetzbar	 Keine Förderung
<b>Steuerpflicht auf die Rente</b> (Wie hoch wird die Rente später versteuert?)	 Bis zu 100%	 Bis zu 100%	 Bis zu 100%	 Nur Ertragsanteil*
<b>Sozialversicherungsbeiträge auf die Rente</b>	 Nein	 Nein	 Ja	 Nein
<b>Hartz-IV-Sicherheit</b> (Kann der Vertrag trotz Anspruch auf Grundsicherung aufrechterhalten werden?)	 Ja	 Ja	 Ja	 Nein

\* Wenn die Ansparphase mindestens 12 Jahre betragen hat und die Rente frühestens ab dem 62. Lebensjahr verfügt wird.

## FAZIT

- Die Schicht 3 hat eine höhere Flexibilität als die anderen Schichten.
- Die Schicht 3 hat in der Rentenphase steuerliche Vorteile, was zu höheren Renten führt.
- Die Schichten 1 und 2 haben in der Ansparphase steuerliche Vorteile, was zu geringeren Beiträgen führt.
- Die Schichten 1 und 2 sind geschützt vor dem Zugriff des Staates im Falle einer finanziellen Bedürftigkeit (Hartz IV).

