Übersicht über die Möglichkeiten der Rentenversicheurng

nunc!
unabhängige Finanzberatung

Rentenversicherung
sichert Lebensqualität

- **Versorgungslücke berechnen**
  - individuell
  - Renteneintrittsalter
    - später
      - höhere Rente
    - früher
      - niedirge Rente
  - Inflation
  - Rendite
  - Konsumverschiebung
- **Risikoträger**
  - Gibt es die Versicherung noch wenn ich alt bin?
  - verteilen
    - bei höheren Sparsummen
- **Kosten**
  - Vertrieb
    - ca. 4 %
  - Verwaltung
    - ca. 2,75 %
  - Kapitalanlage
    - ca. 1,5 %
- **staatliche Förderung in**
  - Sparphase
    - Steuerverschiebung
      - Rürup
        - für wen?
          - Alle
        - 70 % der Einzahlung steuerwirksam in 2010
          - jedes Jahr 2 % mehr
      - Riester
        - für wen?
          - Angestellte
            - Ehepartner
          - Beamte
            - Ehepartner
        - Zulagen
        - 100 % der Einzahlung steuerwirksam
      - betriebliche
        - Sozialabgabenverschiebung
          - Krankenkassenbeiträge auf die Rente
        - 100 % der Einzahlung steuerwirksam
  - Rentenphase
    - private Rentenversicherung
      - Halbeinkünfteverfahren
        - Kapitalauszahlung
      - Ertragsanteilbesteuerung
        - Verrentung
  - Verfügbarkeit
    - zum Zeitpunkt der Förderung gering oder gar nicht
- **Sterblichkeitsgewinne**
  - Unternehmensform
    - Aktiengesellschaft
      - bis zu 25 % an Aktionär
    - Versicherungsverein
      - 100 % an die Versichertengemeinschaft
  - Menschen sterben früher als berechnet
- **Langlebigkeitsrisiko**
  = Existenzberechtigung der RV
  - Wie alt werden wir?
  - Wie lange reicht das Geld?
  - übernimmt die Rentenversicherung
- **kapitalgebundene**
  - Anlage im Deckungsstock des Versicherers
  - Garantie
    - Mindestverzinsung
      - z.Zt. 2,25 % vor Kosten
      - ab 2012 1,75 % vor Kosten
  - Rendite
    - langjähriges Mittel ca. 4,75 %
  - besonders geeignet für Menschen ab 50
    - Einzahlungen wichtiger als Rendite
- **fondsgebundene**
  - Fondsauswahl
    - sinnvoll
      - über 25 Fonds zur Auswahl
      - mindestens 5 Fonds gleichzeitig
  - Garantie möglich
    - Beitragsgarantie
    - Höchststandsgarantie
  - Rendite
    - Chance auf höhere Rendite
    - bis zu 6,5 % möglich
  - Risiko Kursverluste
  - besonders geeignet für junge Menschen
    - Rendite wichtiger als Einzahlungen

alle gestalterischen und inhaltlichen Rechte liegen bei nunc! unabhängige Finanzberatung - Peter Höffner, NAchdruck auch Auszugsweise nur nach vorheriger Genehmigung