



Was ist eine Basis-/“Rürup“-Rente?

- ... ist eine private, kapitalgedeckte Rentenversicherung
- ... steuerlich gefördert

Für wen ist die Basis-/“Rürup“-Rente geeignet?

- ... für nicht gesetzlich rentenversicherte Selbstständige
- ... Freiberufler
- ... Gewerbetreibende

Vorteile

- ... Staatliche Förderung über Sonderausgabenabzug
- ... Hartz IV-sicher
- ... Pfändungsschutz während der Ansparphase
- ... Abgeltungsteuerfrei während Ansparphase
- ... Flexible Besparung durch Einmalzahlungen ergänzbar
- ... Betragsfreistellung
- ... Lebenslange, monatlich ausgezahlte Rente

Nachteile

- ... Kein Kapitalwahlrecht
- ... Rentenzahlung frühestens mit Vollendung des 60. Lebensjahres als Leibrente
- ... Steuerpflichtige Rentenzahlungen
- ... Keine Beleihung, Übertragung, Verpfändung oder Verschenkung
- ... Keine Auszahlung des Rückkaufswertes
- ... Keine Kündigungsmöglichkeit
- ... Keine Vererbung. Nur Kombination mit zusätzlicher Hinterbliebenenabsicherung
- ... Keine Rentengarantiezeit
- ... Hohe Verfahrens- und Verwaltungskosten

Steuerliche Förderung

Ansparphase

- ... Gemeinsam mit Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung als Sonderausgaben geltend machen
- ... max. Gesamtbetrag: EUR 20.000 für Alleinstehende, EUR 40.000 für Verheiratete
- ... 2010: 70 % der Beiträge ansetzbar. Steigt bis 2025 in 2%-Schritten auf 100%.

Rentenphase

- ... bis 2040 begrenzt steuerpflichtig
2010: 60 %. Steigerung in 2 %-Schritten bis 2020 auf 80 %. Ab 2020 bis 2040 in 1 %-Schritten auf 100 %
- ... Steuerpflicht vom Rentenbeginn wird lebenslang festgeschrieben. Beispiel: Herr/Frau X Rentenbeginn ist 2012. Ihr steuerpflichtiger Anteil beträgt dann 64 %. Der steuerfreie 46 %.

Förderungsfähige Sparformen

- ... (fondsgebundene) Rentenversicherung
- ... Britische Versicherungen
- ... Fondssparplan (in der Ansparphase)