

"Rürup"-Rente



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
Renten- beginn ist 2012. Ihr steuerpflichtiger Anteil beträgt dann 64 %. Der steuerfreie 46 %.

Förderungsfähige Sparformen

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

Disclaimer: Wichtiger Hinweis: Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen kann für die Richtigkeit des Inhalts nicht haftet werden. Die Angaben dienen der Unterrichtung, sind aber keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren. Dieses Dokument dient nur zur Information und soll Ihre selbstständige Anlageentscheidung erleichtern. Es ersetzt nicht die Beratung durch den Fonds Laden. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt. Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei dem im Fonds enthaltenen Wertpapieren bzw. der zugrundeliegenden Währung im Anteilspreis widerspiegeln. Erträge bzw. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.

Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH - www.fonds-laden.de -

Sauerbruchstr. 2 - 81377 München
Tel.: +49 (0) 89 125 918 520
Fax: +49 (0) 89 125 918 540
E-Mail: info@fonds-laden.de

Lilienthalstr. 8 - 93049 Regensburg
Tel.: +49 (0) 941 698 18 30
Fax: +49 (0) 941 698 18 40
E-Mail: regensburg@fonds-laden.de

Engelplatz 59-61 - 63897 Miltenberg
Tel.: +49 (0) 9371 948 67 1 1
Fax: +49 (0) 9371 948 671 0
E-Mail: info@fonds-laden.de