

Private Altersvorsorge Schichten-Vergleich

	Schicht 1 Basisrente	Schicht 2 Riesterrente	Schicht 3 Private Rente
Zielgruppe	Alle Steuerzahler in Deutschland (§ 1 Abs. 1 EStG)	<ul style="list-style-type: none"> •GRV-Pflichtversicherte •Zivil-/Wehrdienstleistende •Beamte, Richter, Soldaten •... (s. § 79 EStG) 	Jeder
Ansparphase – Vergünstigungen	Steigender Sonderausgaben-abzug §10 Abs. 3 EStG 2018: 86% ... pro Jahr +2%-Pkte ... 2025: 100%	<ul style="list-style-type: none"> • Zulagenförderung 175 € Grundzulage 185 € pro Kind geb. bis 2008 300 € pro Kind geb. ab 2008 200 € einmalig für <25 Jährige <ul style="list-style-type: none"> • Zusätzlicher Sonderausgaben-abzug (§10a EStG) 	Keine (außer eventuell Altverträge vor 2005 unter sonstige Vorsorgeaufwendungen)
Ansparphase – Grenzen	Max. 23.712 € (Single) Max. 47.424 € (verheiratet)	2.100 € inkl. Zulagen (mind. 4% des SV-Brutto für volle Zulage)	Keine
Berufsunfähigkeitsversicherung	Integrierbar (max. 50% des Beitrages)	BU-Rente/EU-Rente (max. 15% des Beitrages)	Integrierbar
Rentenbesteuerung	Altersrente & BU-Rente 2018: 76% ...pro Jahr +2%-Pkte 2020: 80% ...pro Jahr +1%-Pkte 2040: 100% Es gilt der Renteneintritt!	Altersrente 100% Besteuerung	Altersrente Ertragsanteil §22 Nr.1 Satz 3 (Bsp: 65 Jahre = 18%) BU-Rente (abgekürzte Rente) Ertragsanteil §55 EStDV Nr.2 (Bsp: 12 Jahre = 14%)
Kapitalbesteuerung	Kein Kapitalwahlrecht	100% Besteuerung (bei mehr als 30% Entnahme Rückzahlung der Zulagen und Steuervergünstigungen)	<u>Beginn vor 2005:</u> Ertrag steuerfrei <u>Beginn ab 2005 bis Ende 2011:</u> Teilfreistellung von 15% der Erträge aus Fondsanlagen ab 2018 12/60: Halbeinkünfteverfahren Kein 12/60: Abgeltungsteuer <u>Beginn ab 2012:</u> Teilfreistellung von 15% der Erträge aus Fondsanlagen ab 2018 12/62: Halbeinkünfteverfahren Kein 12/62: Abgeltungsteuer <u>Todesfalleistung:</u> Steuerfrei (auch bei VN ≠ VP)
Hartz IV Ansparphase	Geschützt	Geschützt	Nicht geschützt
Kündigung	Nicht kündbar	Kündbar (Rückzahlung aller staatlichen Förderungen inkl. Steuer)	Kündbar
Beleihung	Nicht beleihbar	Nicht beleihbar (Ausnahme: Selbstgenutzte Immobilie)	Beleihbar
Kapitalwahlrecht	Nein	30% Teilkapitalisierung plus Rente 100% Entnahme (förderschädlich)	Ja
Vererbung	Ehepartner und kindergeldpflichtige Kinder (als Rente)	<ul style="list-style-type: none"> • Ehepartner (Übertragung in dessen Riester-Vertrag) • in den Nachlass (Förderschädlich) 	Freie Vererbung
Beitragsgarantie	Optional	Pflicht	Optional
Verfügbarkeit	Rente ab 60 Jahren Verträge ab 2012: 62 Jahre	Rente ab 60 Jahren Verträge ab 2012: 62 Jahre	Beliebig
Zuzahlungen	Ja (Höchstgrenzen beachten)	Ja (Höchstgrenze beachten)	Ja
Teilauszahlungen statt Verrentung	Nein	Ja, fest berechneter Betrag mit vorheriger Entnahme des Beitrages für die Verrentung ab Alter 85	Ja, bei manchen Anbietern über Teilentnahmen mit flexibler Höhe und jederzeit änderbar

Alle Angaben ohne Gewähr,

ga099 - Stand 01/2018