

# **Private Rentenversicherung / Private Lebensversicherung (kapitalbildend)**

**Abgeltungssteuerfrei für das Alter sparen**

**Informationsbroschüre**

## Zusammenfassung kurz und bündig

- **Nur über eine ausreichende private Altersvorsorge kann der gewünschte Lebensstandard im Alter erreicht werden.**
- ✓ Die Private Rentenversicherung gehört zur 3. Schicht der Altersvorsorge
- ✓ Aktienorientierte Rentenversicherungen können wegen der höheren Rendite steuerlich sehr interessant sein, da keine Abgeltungssteuer anfällt.
- ✓ Als Anlageform für die private Rentenversicherung oder private Lebensversicherung kommen grundsätzlich klassische, britische oder fondsgebundene Versicherungen in Frage.
- ✓ Es empfiehlt sich, Tarife zu wählen, die einen Hinterbliebenenschutz mit einschließen.
- ✓ Mit fairvermittelt.de können Sie entspannt und anonym Angebote für günstige Basisrenten oder Basisrenten mit Rabatt / Discount einholen.

## Wie sicher ist die Rente?

- **Nur über eine ausreichende private Altersvorsorge kann der gewünschte Lebensstandard im Alter erreicht werden.**

**„Die Renten sind sicher.“**

*Dr. Norbert Blüm, Bundesminister für Arbeit und Sozialordnung, 1982 bis 1998*

**„Die Durchschnittsrente im Jahr 2035 wird bei 38 bis 40 Prozent des durchschnittlichen Bruttogehalts liegen. Das ist nur noch knapp über der Sozialhilfe.“**

*Professor Dr. Bernd Raffelhüschen, 2006*

**“Durch das geltende Recht könne Armut von Rentnern in Zukunft jedoch ein ernsthaftes Problem werden. Das gelte besonders für diejenigen, die den geburtenstarken Jahrgängen angehören und in etwa 30 Jahren in Rente gehen. Es sei deshalb unverzichtbar, die Altersvorsorge durch private Ersparnisse zu ergänzen.“**

*Ifo-Institut gegenüber dem Spiegel, 2006*

**„Es ist klar, dass von der gesetzlichen Rente alleine der Lebensstandard im Alter nicht mehr gehalten werden kann.“**

*Franz Müntefering, Bundessozialminister und Vizekanzler, 2006*

## Überblick über die 3 Schichten der Altersvorsorge (seit 01.01.2005)

- Das seit dem 01.01.2005 geltende Alterseinkünftegesetz hat deutliche Veränderungen gebracht.

Private Rente



### Schicht 3: Private Altersvorsorge

- Private Lebens- und Rentenversicherungen (klassisch, fondsbasiert, britisch)
- Fondssparpläne
- Geschlossene Fonds
- Immobilien

### Schicht 2: Kapitalgedeckte Zusatzversorgung

- Betriebliche Altersvorsorge
- Geförderte Privatvorsorge (Riester-Rente)

### Schicht 1: Basisversorgung

- Gesetzliche Rente
- Berufsständische Versorgung
- Landwirtschaftliche Alterskasse
- Kapitalgedeckte Rentenversicherung (Rürup- bzw. Basisrente)

## Schicht 3: Private Altersvorsorge

- **Aktienorientierte Rentenversicherungen können wegen der höheren Rendite steuerlich sehr interessant sein, da keine Abgeltungssteuer anfällt.**

### Schicht 3: Private Altersvorsorge

- **Lebens- und Rentenversicherungen**

- Klassische Rentenversicherung
- Fondsbasierte Rentenversicherung / Fondspolice
- Britische Rentenversicherung oder Lebensversicherung

- **Empfehlenswert: Private Absicherung für das Alter**

- Früher war die klassische Kapitallebensversicherung die präferierte Altersvorsorge für Anleger. Diese gilt nach wie vor für sicherheitsorientierte Anleger.
- Mit fondsgebundenen oder britischen Renten- oder Kapitallebensversicherungen können die Anleger von der Rendite des Aktienmarktes profitieren.
- Für sicherheitsbewusste Anleger kommen bei den Fondspolice Garantiefonds oder Absicherungsstrategien in Frage.

- **Steuer: Eine Rentenversicherung kann langfristig rentabler sein als ein Direktinvest in Fonds**

- Generell wird die Ansparphase steuerlich nicht gefördert.
- In der Rentenphase müssen nur Steuern auf den sog. Ertragsanteil bezahlt werden.
- Bei Auszahlung des Gesamtbetrages ab Alter 60 und Laufzeit min. 12 Jahre: Versteuerung von 50% des Ertragsanteils (Auszahlungsbetrag minus Summe Einzahlungsbeträge).
- Bei Verrentung muss ein 65-66 jähriger bspw. nur 18% der Rente als Ertragsanteil versteuern (Min ab 69 Jahre: 15%).
- Während der Laufzeit fällt **keine Abgeltungssteuer** auf Zinsen, Dividenden und Kursgewinne aus Umschichtungen an.

## Vergleich Private Rentenversicherung mit fairvermittelt.de (1/2)

- **Mit fairvermittelt.de können Sie entspannt und anonym Angebote für günstige private Lebensversicherungen oder private Rentenversicherungen mit Rabatt / Discount einholen.**

### Weshalb sollten Sie die Vorteile von fairvermittelt.de für sich nutzen?

#### 1. Anonym anfragen und Experten für Basisrente bieten lassen:

- Im Internet gibt es tausende Möglichkeiten, Tarife für die Private Lebensversicherung oder Rentenversicherung zu vergleichen. Doch sind die Vergleiche wirklich unabhängig und sind auch für Sie günstige Tarife dabei oder nur solche, die dem Anbieter eine hohe Provision versprechen? Weshalb müssen Sie i.d.R. immer Ihre persönlichen Daten angeben, damit Sie den Vergleich für eine Private Rente bekommen? Möchten Sie dann von irgendeinem Vermittler angerufen/bearbeitet werden, den Sie gar nicht selbst bestimmt haben?
- Mit fairvermittelt.de wird das anders. Sie können entspannt und anonym neue Angebote einholen und in Ruhe vergleichen. Sie selbst bestimmen, wie viel Informationen und Vorgaben den Experten zur Verfügung gestellt werden und wie viel Zeit Sie für Vergleichen, Prüfen und Auswahl von Angeboten für Ihre Private Rentenversicherung benötigen. Kein Experte nervt oder belästigt Sie dabei mit ständigen Telefonanrufen, da Sie vollkommen anonym bleiben.
- Erst wenn Ihnen ein Angebot zusagt, Sie das Expertenprofil und die Bewertung des Experten geprüft haben, entscheiden Sie sich für die Kontaktaufnahme mit diesem konkreten Experten. Dieser Experte wird bestrebt sein, Sie entsprechend Ihrer Bedürfnisse zu beraten, da Sie ihn später wieder bewerten.

---

## Vergleich Private Rentenversicherung mit fairvermittelt.de (2/2)

### Weshalb sollten Sie die Vorteile von fairvermittelt.de für sich nutzen?

#### 2. Rabatt und Discount auf private Lebensversicherungen oder private Rentenversicherungen:

- Haben Sie schon einmal nach Rabatt oder Discount für die Provision auf Ihre private Rente gefragt? Rabatte auf Provisionen für eine private Lebensversicherungen oder private Rentenversicherungen können Sie wegen des **Provisionsabgabeverbots** in Deutschland zwar nicht selbst bekommen. Dafür wird aber Ihr **Tippsgeber** von attraktiven **Tippsgeberprovisionen** profitieren können. fairvermittelt.de hat mit dem neuartigen Tippsgeber-Verfahren eine einzigartige Möglichkeit entwickelt, damit zumindest Ihre Bekannten oder Verwandten von den z.T. recht hohen Provisionen bei der privaten Rentenversicherung profitieren können.

#### 3. Absolute Neutralität und Unabhängigkeit der Vergleiche unterschiedlicher Angebote für private Lebensversicherungen oder private Rentenversicherungen:

- Auf der Plattform fairvermittelt.de können Sie von jedem im deutschen Markt tätigen Vermittler und jeder Versicherung ein Angebot bekommen. Somit erhalten Sie die Chance auf unabhängige Angebote von Maklern, Versicherungsvertretern, Direktversicherungen und Honorarberatern mit den besten Tarife im Markt. Bei den typischen Vergleichsrechnern im Internet oder bei Vergleichen von „Strukturvertrieben“ finden sich oftmals nur die Tarife, die dem Vermittler eine hohe Provision versprechen. Diese sind häufig nicht die für Sie sinnvollsten und besten Lösungen.

#### 4. Sie haben bereits ein Angebot für eine Private Rente? Lassen Sie es prüfen mit der Chance auf bessere Angebote!

- Nutzen Sie fairvermittelt.de nicht nur für das Einholen von neuen Angeboten, sondern auch die Optimierung bestehender Verträge oder Angebote für die Private Rente. Falls Ihnen bereits ein Angebot für eine private Lebensversicherungen oder private Rentenversicherungen z.B. von Ihrer Bank oder einem bekannten Vermittler vorliegt, sollten Sie dieses unbedingt auf Günstigkeit und Leistungsumfang überprüfen lassen. Auf fairvermittelt.de ist diese Prüfung vollkommen kostenlos und unverbindlich. Stellen Sie einfach und rasch Ihre Daten, den Tarif und die wichtigsten Kennzahlen des Angebots anonym ein. Die Experten machen Ihnen dann Vergleichsangebote von Rentenversicherungen und weisen darauf hin, in welchen Punkten die Vergleichsangebote vorteilhafter oder ggf. ungünstiger sind.

#### Über diesen link gelangen Sie direkt zu „Anfrage aufgeben“ Private Rente auf fairvermittelt.de:

- <http://www.fairvermittelt.de/produkte/private-rentenversicherung-und-lebensversicherung>

## Zusammenfassung

### **Zusammenfassung:**

Mit einer privaten Rentenversicherung oder privaten Lebensversicherung können Sie privat vorsorgen. Sie können das Vermögen abgeltungssteuerfrei ansparen, d.h. während der Sparphase fällt keine Abgeltungssteuer an. Je nach Option können Sie in der Rentenphase sich das Kapital komplett oder teilweise auszahlen lassen oder als Rente beziehen. Bei der Auszahlung und in der Rentenphase gewährt der Staat deutliche Steuervorteile.

Die aktuelle Version dieses Dokuments und Informationen zu weiteren Produkten finden Sie auf [www.fairvermittelt.de/produkte/private-rentenversicherung-und-lebensversicherung](http://www.fairvermittelt.de/produkte/private-rentenversicherung-und-lebensversicherung)

Disclaimer / Haftungsausschluss: Bitte beachten Sie unsere rechtlichen Hinweise zur Nutzung unserer Website unter [www.fairvermittelt.de/impressum](http://www.fairvermittelt.de/impressum)