

3 Schichten - Modell

Keine
staatliche
Förderung

Kapitalanlage-Produkte

- Rentenversicherung
- Kapital-Lebensversicherung
- BU - Versicherung

3. Schicht

Kapital-LV: Halbeinkünfteverfahren
Laufzeit mind. 12 Jahre +
Endalter mind. 62 = 50%

Rente: Ertragsanteilsbesteuerung
z.B. Renteneintritt mit 65
= nur 18% Ertragsanteil

Riester: Zulagen plus
evtl. Steuervorteile

BAV: z.B.: DV
Beiträge Steuer- und
Sozialabgabenfrei

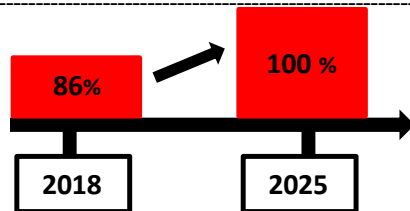
Kapitalgedeckte Zusatzversorgung

- Förderrente § 10a (Riester-Rente)
- Betriebliche Altersversorgung

2. Schicht

Riester: Rente voll steuerpflichtig

BAV: z.B.: DV
– Kapital / Rente voll
steuerpflichtig
– minus GKV + Pflege erh. Beitrag

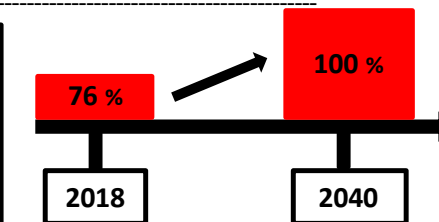


Beiträge sind steuerlich absetzbar

Basisvorsorge

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Berufsständische Versorgungswerke
- Landwirtschaftliche Alterskasse

1. Schicht



Besteuerungsanteil der Renten

Erwerbsphase

Rentenphase