

# 1. Schicht:

# Basisversorgung

Produktgruppe	Produkte	bei Signal Iduna	Produktmerkmale	Voraussetzungen	Steuerl. Förderung in Ansparphase	Besteuerung der Leistungen	Sozialabgaben-rechtl. Behandlg.	Zielgruppe
<b>gesetzliche Altersversorgungssysteme</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Deutsche Rentenversicherung</li> <li>* landwirt. Alterskasse</li> <li>* berufsständige Versorgungswerke</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>* umlagefinanziert und demografieanfällig</li> <li>* zukünftige Rentenhöhe ungewiss</li> <li>* staatl. Eingriffe möglich</li> <li>* nur Schutz bei MdE, kein Berufsschutz</li> <li>* keine ALG II-Anrechng.</li> <li>* keine Gesundheitsprüf.</li> <li>* Wartezeiten</li> <li>* Hinterblieb.leistungen und EMR obligatorisch</li> </ul>		Beiträge absetzbar als Sonderausgaben bis max. 20.000 € (bei gemeins.veranlagten Ehepartnern 40.000€) abzügl. GRV-Beitrag zu: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 64% in 2007</li> <li>&gt; jährlich steig. um 2%</li> <li>&gt; ab 2025 zu 100% steuerlich absetzbar</li> </ul>	ab 2005 nachgelagerte Besteuerung aller Renten u. Leistungen dieser Schicht als "Sonstige Einkünfte"  <b>GRV-Altersrente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>* ab 2005 zu 50%</li> <li>&gt; bis 2020 + 2% = 80%</li> <li>&gt; 2021-2040 + 1%=100%</li> <li>* Freibeträge Ledige / Verh. von 18.900.-/37.800.- €</li> <li>* steuerfreier Teil bleibt fest auf Lebenszeit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* <b>Beiträge:</b> voll sozialvers.-pflichtig</li> <li>* <b>Leistungen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><u>pflchtvers.Rentner:</u> keine KV/PV-Beiträge</li> <li><u>freiw.vers.Rentner:</u> private Renten und Kapitalleistungen = beitragspflichtig als "Sonst.Einnahmen" (je nach Satzung)</li> <li><u>privatvers. Rentner:</u> keine KV/PV-Beiträge</li> </ul> </li> </ul>	Personen ohne V-Schutz aus der GRV, insbesond. Selbständige <ul style="list-style-type: none"> <li>* steuerbegünst. Aufbau einer Altersvorsorge auch mit hohen Beiträg.</li> <li>&gt; Steuerwirksamkeit muss aber individuell geprüft werden !</li> </ul>
<b>Basis-Rente ("RÜRUP-Rente")</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Basis-Rente (RÜRUP-Rente)</li> <li>* Basis-Aufbau-Rente</li> </ul>	BSR BSAR	<ul style="list-style-type: none"> <li>* kapitalgedeckt</li> <li>* garantierte Rente</li> <li>* privatrechtl. Vertrag</li> <li>* Versicherungsschutz individuell nach Bedarf</li> <li>* BU-/EU-Schutz möglich</li> <li>* keine ALG II-Anrechng.</li> <li>* Gesundheitsprüfung bei BUZ/EUZ/HRZ/WRZ</li> <li>* keine Wartezeiten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Zahlung einer lebenslangen monatl. Rente</li> <li>* keine Leistg. vor 60</li> <li>* Anwartschaften sind               <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; nicht vererbbar</li> <li>&gt; nicht übertragbar</li> <li>&gt; nicht beleihbar</li> <li>&gt; nicht veräußerbar</li> <li>&gt; nicht kapitalisierbar</li> </ul> </li> </ul>	<u>Basis-Rente:</u> Es erfolgt keine sog. "Günstiger-Prüfung" mehr. Beiträge sind ab dem 1. Eur absetzbar!! (Jahressteuergesetz 2007)			