



Achim Brandenbusch

Versicherungsmakler

präsentiert

Rürup-Rente



01.12.2008



Achim Brandenburg

Versicherungsmakler

Bekanntes am Anfang - Steckbrief Rürup-Rente

- ❖ Nicht vererbbar, beleihbar, übertragbar, veräußerbar oder kapitalisierbar (z.B. Übertragung von Fondsanteilen)
- ❖ Bei Kündigung kein Rückkaufswert => Beitragsfreistellung
- ❖ Leistung als monatliche, lebenslange Rentenzahlung
- ❖ BUZ als Zusatzversicherung möglich
- ❖ Hartz IV-geschützt
- ❖ Nachgelagerte Besteuerung

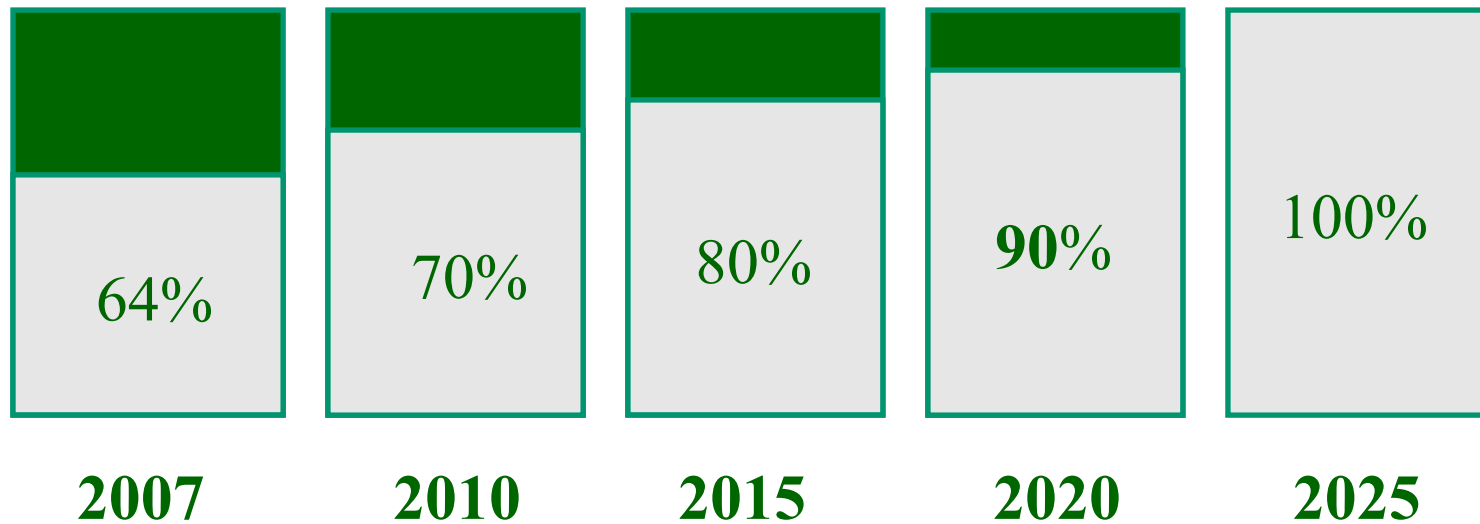
Vom Staat steuerlich gefördert !



Achim Brandenbusch

Versicherungsmakler

Steuerliche Behandlung der Beiträge



❖ = steuerlich absetzbar



Achim Brandenbusch

Versicherungsmakler

Steuerliche Behandlung der Beiträge

Beispiel Freiberufler (Beispiel Freiberufler (ohne Günstigerprüfung))

Bruttoentgelt in 2008	100.000 €
Beitrag zum Vers. – Werk (19,5%)	12.285 €
zusätzlich Basisplan (Rürup Rente)	1.200 €
zu berücksichtigende Beiträge	13.485 €
<i>davon 66% im Jahr 2007</i>	<i>8.900 €</i>
als Sonderausgaben absetzbar in 2008	8.900 €



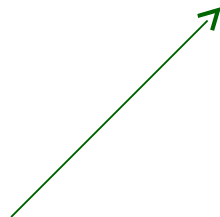
Steuerliche Behandlung der Rente

- ❖ Bei Rentenbezug vor 2040 bleibt ein Teil der Rente steuerfrei (§22 Nr. 1 Satz 3 EStG).

Rente ab 2005



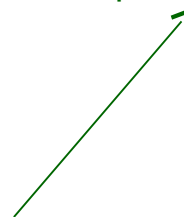
+ 2% p.a.



Rente ab 2020



+ 1% p.a.



Rente ab 2040





Achim Brandenburg

Versicherungsmakler

Steuerliche Behandlung der Rente Auswirkungen beim Rentenempfänger

- ❖ Renten aus der GRV und aus Versorgungswerken werden steuerlich höher belastet als von den meisten vermutet
- ❖ Steuerpflichtiger %-Satz hängt vom Jahr des Rentenbeginns ab
- ❖ Nettorenten sinken, nicht nur bei Rentnern mit sonstigen Einnahmen (z. B. aus V + V)
- ❖ Versorgungslücken sind in der Nacht 31.12.04 / 01.01.05 von vielen unbemerkt gestiegen



Achim Brandenburg

Versicherungsmakler

Auswirkungen des AEG Auswirkungen des AEG für den Freiberufler / niedergelassenen Arzt





Achim Brandenburg

Versicherungsmakler

Auswirkungen des AEG Auswirkungen des AEG für Freiberufler

- ❖ Steuerliche Förderung des Beitrages seit Neujahr 2005
 - Auch Beiträge zum Versorgungswerk zu 64% abziehbar, steigend auf 100% in 2025
 - Steuererstattung obwohl Aufwand für Altersversorgung nicht geändert wurde

- ❖ Neue Versorgungslücke seit 01.01.2005
 - Renten aus Versorgungswerk sind steuerpflichtig, ab 2040 in voller Höhe



Achim Brandenburg

Versicherungsmakler

Versorgungslückenrechner **Beispiel Alter 35, Spitzensteuersatz 35%**

Altes Recht

Monatliche Rente: 3.000,00€
.l. Steuerzahlung : 283,50€

Rente nach Steuern: 2.716,50€

Neues Recht

Monatliche Rente: 3.000,00€
.l. Steuerzahlung : 903,00€

Rente nach Steuern: 2.097,00€

Ihre Rentenlücke

