

Die 3 Schichten der Altersvorsorge - Produkteigenschaften

	Schicht 1	Schicht 2		Schicht 3
	Rürup Rente / Basis Rente	betriebliche Altersvorsorge	Riester Rente	Privat Rente
Absetzbarkeit der Beiträge	78% in 2014, bis ansteigend auf 100% in 2025	100% über Gehaltsabrechnung	100% inkl. staatliche Zulagen	keine
Sozialversicherungsersparnis	keine	Ja, bei Verdienst bis BBG (in 2014 p.a.)	keine	keine
Art der Leistungen	Leibrente	Leibrente oder Kapitalauszahlung	Leibrente, max. 30% Kapitalauszahlung	Leibrente oder Kapitalauszahlung
Besteuerung der Leistungen	Renteneintritt in 2014-> 68%, bis 2040 ansteigend auf 100%	100%	100%	Bei Rente Ertragsabteil (10% mit 65J.), Hälfte des Wertzuwachses bei Kapital
Sind Leistungen Krankenversicherungspflichtig	Nein	Ja, für alle gesetzlich Krankenversicherten	Nein	Nein
mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung	sämtliche denkbaren Zusatzversicherungen
Vererbbarkeit	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder, jedoch Rückkauf möglich	volle Vererbbarkeit
Übertragbarkeit	nicht übertragbar	nicht übertragbar	auf Vertrag des Ehepartners	volle Übertragbarkeit
Flexibilität	Rente frühestens ab 62. U., keine Kapitalauszahlung	Rente oder Kapital frühestens mit dem 62. U	Rente frühestens ab 62. U, max. 30% Kapitalauszahlung	volle Flexibilität
Rückkauf	nicht möglich	nicht möglich	möglich, jedoch Rückzahlung aller Zuschüsse	möglich
Beleihbar für Eigenheim	nicht möglich	nicht möglich	möglich	möglich
Anrechnung bei Arbeitslosigkeit	keine Anrechnung	keine Anrechnung	keine Anrechnung	Anrechnung nach Freibeträgen
Abhängigkeit von Arbeitgeber	Nein	Ja	Nein	Nein