

## Fürs Alter rechtzeitig vorsorgen

Die Vorsorge für das Alter scheint auch viele unserer Leser zu bewegen. Jedenfalls machten sie in großer Zahl von der Möglichkeit Gebrauch, anlässlich einer HAZ-Telefonaktion mit dem Gesamtverband der Deutsche Versicherungswirtschaft Expertenrat einzuholen.

### Im Folgenden einige Fragen und Antworten

**Mein Sohn ist 22 Jahre alt und hat mit einer Ausbildung begonnen. Was soll er zur Vorsorge machen?**

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung ist vor allem empfehlenswert, denn die eigene Arbeitskraft ist das wichtigste Kapital.

**Ich bin 27 Jahre alt. Lohnt es sich jetzt schon monatlich etwas für die Altersvorsorge zu sparen?**

Ja, je früher damit begonnen wird, desto besser. Denn wer in jungen Jahren beginnt regelmäßig zu sparen und vorzusorgen, der kann auch mit bescheidenen regelmäßigen Beträgen langfristig beachtliches Kapitalvermögen aufbauen.

**Welche verschiedenen Möglichkeiten gibt es bei so genannten Riester-Verträgen?**

Grundsätzlich sind Banksparrpläne, Investmentfonds-Sparpläne und Rentenversicherungen möglich. Welches Produkt am besten geeignet ist, hängt von der persönlichen Situation und den persönlichen Vorstellungen ab. Lassen Sie sich dazu gründlich beraten.

**Ich bin verheiratet und habe vier Kinder. Lohnt sich die Riester-Rente für mich?**

Ja, für kinderreiche Familien ist die Riester-Rente besonders attraktiv, denn neben der Grundzulage gibt es vom Staat für jedes Kind eine Kinderzulage.

**Ich möchte einen Riester-Vertrag in Form**

**einer Rentenversicherung abschließen. Wie kann ich die Kosten vergleichen?**

Holen Sie sich verschiedene Angebote ein und achten Sie dabei insbesondere auf die Höhe der Garantierenten.

**Wie hoch sind die staatlichen Zulagen bei Riester-Verträgen?**

Seit diesem Jahr beträgt die Grundzulage jährlich 114 Euro pro Person, die Kinderzulage pro Kind und Jahr 138 Euro. Ab 2008 steigt die Grundzulage auf 154 Euro und die Kinderzulage auf 185 Euro.

**Was kann ich als Selbstständiger für meine Altersvorsorge tun. Vielleicht eine Riester-Rente abschließen?**

Die Riester-Rente ist für Selbstständige nicht vorgesehen. Interessant ist aber eine so genannte Basis-Rente. Sie ist steuerbegünstigt, das heißt von den Beiträgen dafür können in diesem Jahr 62 Prozent als Sonderausgaben bei der Einkommensteuererklärung geltend gemacht werden. In den kommenden Jahren steigt der steuerlich anrechenbare Anteil der Beiträge weiter.

**Ich bin 57 Jahre alt, war selbstständig, bin jetzt arbeitslos. Was kann ich für meine Altersvorsorge tun? Kapital ist vorhanden.**

Eine gute Möglichkeit ist eine aufgeschobene private Rentenversicherung gegen Zahlung eines Einmalbeitrags. Damit erhalten Sie ab einem von Ihnen gewünschten Zeitpunkt eine lebenslang gesicherte Privatrente. Vorteilhaft dabei ist die günstige, niedrige Besteue-

rung der Rentenzahlungen nach dem Ertragsanteil.

**Ich bin allein stehend und bekomme demnächst eine Lebensversicherung ausbezahlt. Wie kann ich mit dem Geld meine niedrige Rente aufbessern?**

Sie können sich eine private Zusatzrente mit einem einmaligen größeren Geldbetrag erkaufen. Diese Sofortrente wird lebenslang gezahlt, egal wie alt Sie werden.

**Was ist eine Rentengarantiezeit?**

Eine Rentengarantiezeit kann bei einer privaten Rentenversicherung vereinbart werden, um Angehörige abzusichern. Die Rente wird in diesem Fall auch nach dem Tod des Versicherten für eine bestimmte Zeit weiter gezahlt.

**Müssen Sofortrenten aus einer privaten Rentenversicherung voll versteuert werden?**

Nein, nur der so genannte Ertragsanteil der Auszahlungen aus einer privaten Rentenversicherung ist steuerpflichtig. Dessen Höhe richtet sich nach dem Alter bei Rentenbeginn. Wer bei

Renteneintritt beispielsweise 61 Jahre alt ist, dessen Ertragsanteil beträgt 22 Prozent. Bei Rentenbeginn mit 65 Jahren wären es 18 Prozent. Der überwiegende Teil bleibt also grundsätzlich steuerfrei.

**Meine 1991 abgeschlossene Lebensversicherung wird dieses Jahr fällig. Ist die Auszahlung steuerpflichtig?**

Wenn Sie wenigstens fünf Jahre lang regelmäßig Beiträge gezahlt haben, ist die Auszahlung steuerfrei. Die neue Steuerpflicht gilt nur für Kapitalle-

bensversicherungen, die seit 2005 abgeschlossen wurden.

### Sind neu abgeschlossene Lebensversicherungen bei der Auszahlung voll steuerpflichtig?

Die Erträge aus Lebensversicherungen, die seit dem 1. Januar 2005 abgeschlossen werden, sind zwar grundsätzlich steuerpflichtig. Wird die Lebensversicherung jedoch erst nach Vollendung des 60. Lebensjahres und nach mindestens zwölf Jahren Vertragslaufzeit ausbezahlt, dann ist nur die Hälfte der Erträge zu versteuern.

### Wie hoch darf der Betrag sein, der für eine betriebliche Altersversorgung im Rahmen einer Entgeltumwandlung verwendet wird?

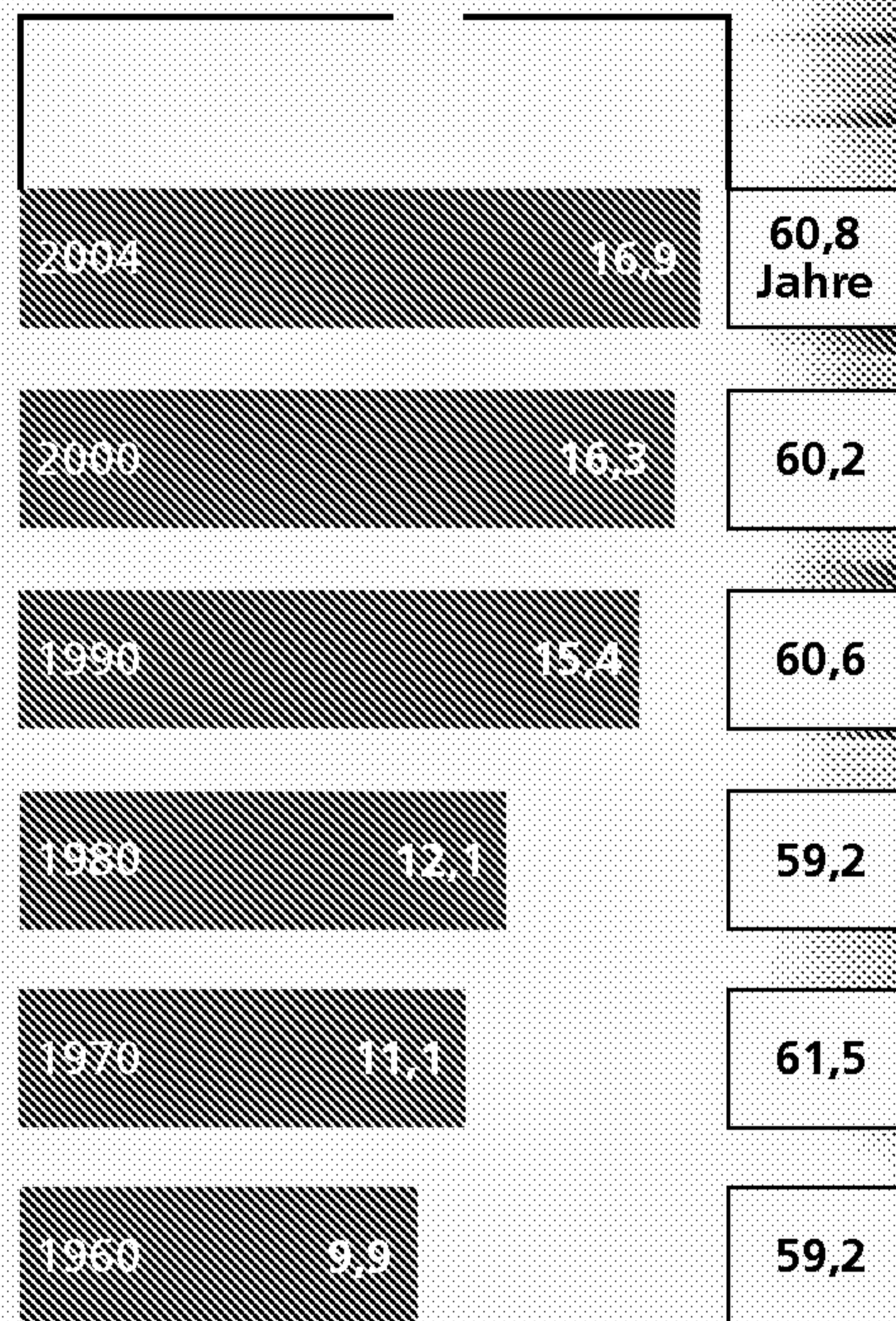
Bis zu 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung können steuer- und sozialversicherungsfrei dafür verwendet werden. Das entspricht in diesem Jahr 2520 Euro bzw. 210 Euro monatlich. Wer diesen Rahmen ausschöpft, kann zusätzlich weitere 1800 Euro pro Jahr steuer-, aber nicht sozialversicherungsfrei verwenden.

### An wen kann ich mich wenden, um verständliches Infomaterial und einen Überblick zur privaten Altersvorsorge zu erhalten?

Wenden Sie sich an das Informationszentrum Klipp und Klar der deutschen Versicherer und fragen Sie zum Beispiel nach der Broschüre „Altersvorsorge mit Sicherheit – Die neue Rente“. Die Internetadresse lautet [www.klipp-und-klar.de](http://www.klipp-und-klar.de), die Telefonnummer ist 08 00/3 39 93 99.

## Der dritte Lebensabschnitt

Durchschnittliche Rentenbezugsdauer in Jahren      So alt waren die neuen Rentner\*



\* durchschnittliches Renteneintrittsalter (Alter und Erwerbsminderung)

Grafik: dpa, tob; Quelle: VDR, iw

