

## Altersversorgung ab 2005 im Überblick

	Versorgung	Förderung	Beiträge	Leistungen
<b>Basisversorgung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gesetzliche Rentenversicherung</li> <li>• Berufsständische Versorgungswerke</li> <li>• BasisRente = kapitalgedeckte Leibrente („Rürup-Rente“)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• durch Sonderausgabenabzug § 10 EStG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• steuerfrei</li> </ul> Übergangsphase 2005 bis 2025: von 60% (max. 12.000 EURO) bis 100% (max. 20.000 EURO) in 2%-Schritten pro Jahr	<ul style="list-style-type: none"> <li>• steuerpflichtig</li> </ul> Übergangsphase 2005 bis 2040: von 50% auf 100% in 2%-Schritten pro Jahr bis 2020 und dann in 1%-Schritten bis 2040. Bei Rentenbeginn vor 2040 gilt der steuerfreie Anteil für die ganze Rentenbezugszeit.
			Beispiel: Rentenbeginn 2010, Anfangsrente 1/12 1000 EUR, steuerpflichtig 60%, also dauerhaft steuerfrei: 400 EUR. Beiträge sind sozialversicherungspflichtig; Leistungen sind mit dem halben Beitragssatz sozialversicherungspflichtig.	
<b>Betriebliche Altersversorgung und private FörderRente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Direktversicherung</li> <li>• Pensionskasse</li> <li>• Pensionsfonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nach § 3 Nr. 63 EStG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• steuerfrei bis 4% der BBG der gesetzlichen Rentenversicherung (West) plus 1.800 EUR</li> <li>• sozialversicherungsfrei bis 4% der BBG der gesetzlichen Rentenversicherung (West) (bei Entgeltumwandlung nur bis zum Jahr 2008)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voll steuerpflichtig</li> <li>• sozialversicherungspflichtig</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unterstützungskasse</li> <li>• Direktzusage</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nach § 19 EStG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• praktisch unbegrenzt steuerfrei</li> <li>• bis 4% der BBG der gesetzlichen Rentenversicherung (West) sozialversicherungsfrei (bei Entgeltumwandlung nur bis zum Jahr 2008)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voll steuerpflichtig, aber Freibeträge</li> <li>• sozialversicherungspflichtig</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• FörderRente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nach § 10a EStG</li> </ul> Auch Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds unterliegen der Förderung nach § 10a EStG. Aber: Die private FörderRente ist für Arbeitnehmer und Arbeitgeber die bessere Lösung!	<ul style="list-style-type: none"> <li>• aus Nettoeinkommen, aber mit Zulagen und ggf. Sonderausgabenabzug. Höchstbeitrag ab 2008: 2.100 EUR p.a.</li> <li>• sozialversicherungspflichtig</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• voll steuerpflichtig</li> <li>• sozialversicherungspflichtig im Rahmen der bAV</li> <li>• sozialversicherungsfrei bei privater FörderRente</li> </ul>
<b>Private Versorgung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lebensversicherung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• aus versteuertem Einkommen</li> <li>• sozialversicherungspflichtig</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bei Kapitaleistung Erträge zur Hälfte steuerpflichtig (Bedingung: Endalter 60 und 12 Jahre Laufzeit)</li> <li>• Rentenleistung mit Ertragsanteil steuerpflichtig</li> <li>• sozialversicherungsfrei</li> </ul>