

Altersvorsorge-Typen - Die Vorteile auf einen Blick

Geförderte Zusatzvorsorge

Betriebliche Altersvorsorge

- ✓ Staatlich gefördert durch Steuervorteile
- ✓ Weniger Sozialabgaben vom Gehalt
- ✓ Beim Ansparen Hartz-IV-sicher
- ✓ Garantiert lebenslange Rente oder Kapital wird ausgezahlt
- ✓ Sichere Altersvorsorge
- ✓ Auszahlungen sind steuerpflichtig
- ✓ Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % aus den eingesparten Arbeitgeber-Sozialabgaben

Riester-Rente

- ✓ Staatliche Förderung durch Zulagen und Steuervorteile
- ✓ Lebenslang garantierte Rente
- ✓ Extra-Förderung pro Kind
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Auszahlungsgarantie für die gezahlten Beiträge
- ✓ Hartz-IV-sichere Vorsorge
- ✓ Berufseinsteiger unter 25 Jahren erhalten einmaligen Bonus
- ✓ Auszahlungen sind steuerpflichtig

Private Zusatzvorsorge

Rentenversicherung

- ✓ Jeden Monat eine feste Zusatzrente
- ✓ Kapitalauszahlung möglich
- ✓ Garantierte Zinsen möglich
- ✓ Rente ist umso höher, je höher die auf den Vertrag entfallenden Erträge am Kapitalmarkt sind
- ✓ Vorsorge lässt sich individuell gestalten
- ✓ Regelmäßige Anpassung möglich (Dynamisierung)
- ✓ Kombinierbar mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung
- ✓ Auszahlungen sind nur zum Teil bzw. nur ein kleiner Rest steuerpflichtig

➤ Steuervorteile nutzen

Wählen Sie die lebenslange Rente, müssen Sie nur einen Teil davon versteuern, sofern eine eventuell vereinbarte Rentengarantiezeit die durchschnittliche Lebenserwartung der versicherten Person nicht überschreitet. Der große Rest bleibt steuerfrei

Startklar für Deine Zukunft?

www.red-chilly.de

Wenn Sie sich das Guthaben einmalig auszahlen lassen, bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Bedingung ist, dass der Vertrag wenigstens zwölf Jahre lang gelaufen ist und Sie mindestens 62 Jahre alt sind.

Kapital-Lebensversicherung

- ✓ Finanzielle Absicherung Ihrer Familie und Lebenspartner
- ✓ Private Altersvorsorge
- ✓ Sichere Geldanlage
- ✓ Garantierter Mindestzins
- ✓ Individuelle Laufzeit und Beitragshöhe
- ✓ Flexible Auszahlung
- ✓ Verträge, die nach dem 01.01.2015 abgeschlossen wurden sind steuerpflichtig

Immobilie als Altersvorsorge?

Gründe die dafür sprechen

- ✓ Man bezahlt seine „Miete“ in die eigene Tasche“
- ✓ Anders als Geld auf dem Sparkonto ist eine Immobilie als Sachwert weitgehend vor einer Inflation geschützt.
- ✓ Im aktuellen Zinstief verliert Geld auf dem Sparkonto an Kaufkraft. Mit einer Immobilie erwirbt man hingegen eine langfristige Wertanlage.
- ✓ Der Staat unterstützt den Erwerb der eigenen vier Wände, zum Beispiel durch **Wohn-Riester**. Dadurch reduzieren sich Darlehenslaufzeiten und -kosten.

Jedoch sollte man beachten:

- ✓ Für Modernisierungen und Umbauten für altersgerechtes Wohnen sollte man Rücklagen bilden.
- ✓ Der Wert einer Immobilie kann sich im Laufe der Jahre ändern.

Wir zeigen Dir wie Du das Beste für Dich rausholen kannst. Lass Dich individuell beraten. Es wäre von Vorteil, wenn Du diese Unterlagen, falls vorhanden, zum Beratungsgespräch mitbringst:

- ✓ Verträge zur betrieblichen Altersvorsorge
- ✓ Verträge zur privaten Altersvorsorge
- ✓ Informationen über Geldanlagen
- ✓ Verträge zu Versicherungen
- ✓ Informationen über vorhandene Immobilien
- ✓ Informationen über Außenstände
- ✓ Mein Rentenwunsch

Übrigens, die erste Renteninformation vom Staat erhältst Du frühestens mit 27 Jahren!