

Altersvorsorge-Typen - Die Vorteile auf einen Blick

Geförderte Zusatzvorsorge

Betriebliche Altersvorsorge

- ✓ Staatlich gefördert durch Steuervorteile
- ✓ Weniger Sozialabgaben vom Gehalt
- ✓ Beim Ansparen Hartz-IV-sicher
- ✓ Garantierte lebenslange Rente oder Auszahlung des angesparten Guthabens
- ✓ Sichere Altersvorsorge
- ✓ Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % aus den eingesparten Arbeitgeber-Sozialabgaben
- ✓ Auszahlungen sind steuerpflichtig

Riester-Rente

- ✓ Staatlich gefördert durch Zulagen
- ✓ Lebenslang garantierte Rente
- ✓ Extra-Förderung pro Kind
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Auszahlungsgarantie der eingezahlten Beträge
- ✓ Hartz-IV-sichere Vorsorge
- ✓ Einmaliger Bonus für Berufseinsteiger unter 25
- ✓ Auszahlungen sind steuerpflichtig

Private Zusatzvorsorge

Rentenversicherung

- ✓ Feste monatliche Zusatzrente
- ✓ Kapitalauszahlung möglich
- ✓ Garantierte Zinsen möglich
- ✓ Je höher die auf den Vertrag entfallenden Erträge am Kapitalmarkt, desto höher die Rente
- ✓ 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

Wählst Du die lebenslange Rente, musst Du nur einen Teil davon versteuern, sofern eine eventuell vereinbarte Rentengarantiezeit die durchschnittliche Lebenserwartung nicht überschreitet. Der große Rest bleibt steuerfrei.

Startklar für Deine Zukunft?

www.red-chilly.de

Wenn Du Dir das Guthaben einmalig auszahlen lässt, bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Bedingung ist, dass der Vertrag wenigstens zwölf Jahre lang gelaufen ist und Du dann mindestens 62 Jahre alt bist.

Kapital-Lebensversicherung

- ✓ Finanzielle Absicherung Deiner Familie und Deines Lebenspartners
- ✓ Private Altersvorsorge
- ✓ Sichere Geldanlage
- ✓ Garantierte Mindestverzinsung Deines Kapitals
- ✓ Individuelle Laufzeit und Beitragshöhe
- ✓ Flexible Auszahlung
- ✓ Verträge, die nach dem 01.01.2015 abgeschlossen wurden, sind steuerpflichtig

Immobilie als Altersvorsorge?

Gründe, die dafür sprechen

- ✓ Du bezahlst Deine „Miete“ in die eigene Tasche
- ✓ Anders als Geld auf dem Sparkonto ist eine Immobilie als Sachwert weitgehend vor einer Inflation geschützt.
- ✓ Mit einer Immobilie erwirbst Du eine langfristige Wertanlage.
- ✓ Der Staat unterstützt den Erwerb der eigenen vier Wände, zum Beispiel durch **Wohn-Riester**. Dadurch reduzieren sich Darlehenslaufzeiten und -kosten.

Jedoch solltest Du beachten:

- ✓ Für Modernisierungen und Umbauten für altersgerechtes Wohnen sollten Rücklagen gebildet werden.
- ✓ 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. Bring am besten folgende Unterlagen, falls vorhanden, zum Beratungsgespräch mit:

- ✓ Verträge zur betrieblichen Altersvorsorge
- ✓ Verträge zur privaten Altersvorsorge
- ✓ Informationen über vorhandene Geldanlagen
- ✓ Verträge zu Versicherungen
- ✓ Informationen über vorhandene Immobilien
- ✓ Informationen über Schulden
- ✓ Deinen Rentenwunsch

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