

## Auswertung Ihrer persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele zum Thema Altersvorsorge

Sehr geehrte/r Herr Pfiffig,

seit dem 1. Januar 2005 gilt das neue Alterseinkünftegesetz. Der Gesetzgeber hat hiermit die Förderung und steuerliche Behandlung der eigenverantwortlichen Altersvorsorge neu geregelt.

Seither stehen Ihnen bis zu 3 Schichten (ehemals Säulen) der zusätzlichen Altersvorsorge mit jeweils unterschiedlichen Produkten als Versorgungslösung zur Verfügung.

Die Produkte der Schichten 1 bis 3 unterscheiden sich teilweise erheblich in puncto Förderung, steuerliche Behandlung, Flexibilität, Verfügbarkeit und Hinterbliebenenregelung.

Ziel unserer Auswertung ist es, die Altersvorsorgesichten für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen am besten erfüllen können.

**Aufgrund Ihrer persönlichen Anforderungen kommen Altersvorsorgeprodukte aus folgenden Schichten für Sie in Betracht:**

- 2. Schicht - Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds**
- 2. Schicht - U-Kasse / Pensionszusage**
- 2. Schicht - private Riesterrente**
- 3. Schicht - Private Leibrente**
- 3. Schicht - private Investmentanlage (offene Fonds)**

Nach Ihren Vorgaben wurden die folgenden Fragen und Antworten ausgewertet:

### Beruflicher Status

**Mein beruflicher Status für diese Planung ist:**

Antwort: Arbeitnehmer/Angest., k.o.-Kriterium

- erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF*
- erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF*
- erfüllt: private Riesterrente  
*Alle RV-Pflichtigen und Beamte. Nicht RV-Pflichtige nur bei RV-pfl. Ehegatten mit Riestervertrag*
- erfüllt: Private Leibrente  
*Jeder*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*Jeder*

### Auszahlungszeitpunkt

**Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr benötigen?**

Antwort: Ja, vor Alter 60

- nicht erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*Nein, nicht möglich*
- nicht erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*Nein, nicht möglich*
- nicht erfüllt: private Riesterrente  
*Bei Kündigung vor Alter 60 sind die Förderungen zurückzuzahlen*
- erfüllt: Private Leibrente  
*Laufzeit frei wählbar*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*Laufzeit frei wählbar*

## Kapital oder Rente?

Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?

Antwort: Ja, entscheidend wichtig

- bedingt erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*DV und PK bis zu 100% mgl., PF bis zu 30% mgl.; voll zu versteuern.*
- bedingt erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*bis zu 100% mgl.; voll zu versteuern aber Anwendung der ermäßigten Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG*
- bedingt erfüllt: private Riesterrente  
*bis zu 30% Teilkapitalisierung möglich, voll steuerpflichtig*
- erfüllt: Private Leibrente  
*bis zu 100% mgl., bei Mindestltz. 12 Jahre + Alter 60 sind 50% der Erträge steuerfrei (Halbeinkünfteverf.); sonst Erträge voll steuerpfl.*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*bis zu 100% oder als Auszahlplan möglich*

## Verfügbarkeit

Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?

Antwort: Nein, unwichtig

- erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*Nein, nicht möglich*
- erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*Nein, nicht möglich*
- erfüllt: private Riesterrente  
*möglich, aber förderschädlich. Bei Kündigung sind die Förderungen zurückzuzahlen.*
- erfüllt: Private Leibrente  
*Rückkaufswert bei Kündigung und Zweitmarktverkauf.*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*vorhandenes Vermögen ist i.d.R. verfügbar. Kursabhängigkeit ist zu beachten.*

## Hartz IV Schutz

Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung wichtig?

Antwort: Ja, sehr wichtig

- erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*Harz IV Verwertung ausgeschlossen.*
- erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*Harz IV Verwertung ausgeschlossen.*
- erfüllt: private Riesterrente  
*Harz IV Verwertung ausgeschlossen.*
- bedingt erfüllt: Private Leibrente  
*geringer Grundfreibetrag + Altersvorsorge-Freibetrag für nicht pfändbares AV-Vermögen durch Verwertungsausschluss möglich.*
- nicht erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*geringer Grundfreibetrag. Sonst i.d.R. kein gesetzlicher Schutz vorhanden*

## Subventionen in der Ansparphase

Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?

Antwort: Nein, unwichtig

- erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*Steuerfreiheit der Beiträge gem. § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4 % der BBG. Gfs. zzgl. 1.800 EUR.*
- erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*Steuerfreiheit der Beiträge (kein steuerpflichtiger Arbeitslohn, da kein Zufluß).*
- erfüllt: private Riesterrente  
*Förderung in Form von Grund- und Kinderzulagen und gfs. Sonderausgabenabzug der Beiträge.*
- erfüllt: Private Leibrente  
*Kein Sonderausgabenabzug der Beiträge*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*i.d.R. keine Steuerbegünstigung in der Ansparphase*

## Steuerliche Behandlung der Auszahlung

Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Auszahlung im Alter?

Antwort: Ja, sehr wichtig

- nicht erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht.*
- bedingt erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*volle nachgelagerte Besteuerung der Rente + KVdR-Pflicht., bei Kapitalauszahlung Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG*
- bedingt erfüllt: private Riesterrente  
*volle nachgelagerte Besteuerung, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.*
- erfüllt: Private Leibrente  
*Günstigere Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 EStG, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*Besteuerung erfolgt i.d.R. nach steuerpflichtigem Anteil am Ertrag als Einkünfte aus Kap.-Vermögen, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.*

## Hinterbliebenenregelung

Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?

Antwort: Ja, sehr wichtig, k.o.-Kriterium

- bedingt erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*nur Ehegatte + Lebensgefährte + KiGeld berechnigte Kinder.*
- bedingt erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*nur Ehegatte + Lebensgefährte + KiGeld berechnigte Kinder.*
- bedingt erfüllt: private Riesterrente  
*nur KiGeld berechnigte Kinder. Ehegatte (Lebenspartner) nur, wenn eigener Vertrag besteht.*
- erfüllt: Private Leibrente  
*freie Begünstigung*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*freie Begünstigung*

## Rente im Ausland

### Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?

Antwort: Nein

- erfüllt: Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds  
*keine Einschränkung.*
- erfüllt: U-Kasse / Pensionszusage  
*keine Einschränkung.*
- erfüllt: private Riesterrente  
*förderschädliche Verwendung. Zulagen und Steuervorteile müssen zurückgezahlt werden.*
- erfüllt: Private Leibrente  
*keine Einschränkung*
- erfüllt: private Investmentanlage (offene Fonds)  
*keine Einschränkung*

Die vorliegende Auswertung basiert auf Ihren persönlichen Anforderungen zu Ihrer Altersvorsorge. Sie dient der Ermittlung der Durchführungswege aus denen Sie Altersvorsorgeprodukte wählen können, die Ihren Anforderungen entsprechen. Die Auswertung erfolgt nach dem derzeitigen Datenstand und ohne Gewähr. Sie erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Änderungen in der Zukunft sind wahrscheinlich.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Interessent