



Unabhängige Finanzberatung

## Informationen der OPC GmbH

### Steuerfreie Altersvorsorge letztmals in 2004 ?

Die Themen Altersvorsorge und Rente sind in Deutschland in aller Munde. Noch vor zehn Jahren verkündete die Bundesregierung, die Rente sei sicher. Heute sind sich alle einig, die Themen Altersvorsorge und Rente betreffen jeden.

Auf Grund der Finanzkrise der gesetzlichen Rentenversicherung wird die Rente im Alter deutlich unter dem derzeitigen Nettoeinkommen liegen. Diese Rentenlücke kann nur geschlossen werden, indem die Eigenverantwortung der Bundesbürger für das Thema private Altersvorsorge gestärkt wird.

Richtige Vorsorge – weniger kann oftmals mehr sein

Doch wie sorgt man richtig vor, wie baut man ein Vermögen auf?

Das Interesse der Deutschen am Thema Geldanlage und Altersvorsorge hält sich bisweilen immer noch in Grenzen. Vorherrschende Meinung ist, dass während des Berufslebens möglichst hohe Beträge gespart werden müssen, um für die Altersvorsorge ein akzeptables Ergebnis zu erreichen. Diese Annahme ist nur bedingt richtig. Neben der Höhe der regelmäßigen Sparbeträge kommt es auf die Rendite, also die Wertentwicklung, der Anlagen an. Zudem ist die steuerliche Behandlung von Erträgen von erheblicher Bedeutung.

Vom Sparbuch bis zur britischen Rentenversicherung

Viele Wege führen zum Ziel. Einige jedoch schneller als andere.

Um gezielt ein Vermögen aufzubauen und die Altersvorsorge zu sichern, ist es notwendig, auf Anlageformen zurückzugreifen, die sowohl Sicherheit als auch Renditechancen miteinander verbinden. Zudem sollten die Erträge nicht durch hohe Steuerzahlungen gemindert werden.

Neben dem Sparbuch, Anleihen oder Fonds sind seit Jahrzehnten Lebens- und Rentenversicherungen in Deutschland als Mittel zur Altersvorsorge sehr beliebt. Je nach Risikoneigung kann man zwischen konservativen deutschen Rentenversicherungen mit garantierten Wertzuwächsen und chancenreicheren britischen Versicherungen, die stärker in Aktien investieren, auswählen. Bei der Entscheidung sollten die Solidität der Versicherung, die Verganheitsrenditen, aber vor allem die Kosten Beachtung finden.

Steuerfreie Ablaufleistung nach 12 Jahren nur noch für Verträge aus 2004?

Der große Vorteil von Lebens- und Rentenversicherungen liegt in der steuerfreien Auszahlung der Ablaufleistung. Steuerfrei sind Ablaufleistungen aus Verträgen, die eine Mindestlaufzeit von 12 Jahre erfüllen und in die mindestens 5 Jahre lang Beiträge einbezahlt worden sind.

Die vorliegenden Pläne der Bundesregierung sehen allerdings vor, diese Steuerfreiheit für Verträge, die nach dem 31.12.2004 abgeschlossen werden, abzuschaffen. Für alle vor diesem Zeitpunkt beginnenden Lebens- und Rentenversicherungen gilt noch der Bestandschutz, so dass Auszahlungen weiterhin steuerfrei bleiben sollten. Eine Besteuerung der Ablaufleistung würde die Renditen erheblich mindern.

#### Unabhängige und kritische Planung der Altersvorsorge

Wer sich Gedanken über die private Altersvorsorge macht, sollte diesen Gesichtspunkt nicht außer Acht lassen. Allerdings sollte man nicht alleine aufgrund steuerlicher Vorteile eine Renten- oder Lebensversicherung abschließen. Vielmehr hängt die Auswahl der richtigen Produkte von den persönlichen Zielen und Wünschen sowie der individuellen Lebensplanung ab. Nicht zu letzt ist die Qualität der angebotenen Produkte entscheidend. Übereiltes unkritisches Handeln führt selten zum Erfolg.

Weitere Informationen erhalten Sie auf den Internetseiten der unabhängigen Finanzberatung OPC GmbH.



Unabhängige Finanzberatung

Haspelstraße 1 35037 Marburg Telefon: 06421-88908-0 Telefax: 06421-88908-20  
Sitz: Marburg Steuernummer: 020 240 70049 Amtsgericht Marburg: HR B 2374  
Geschäftsführer: Marco Otterbein

Link zur Homepage: [www.opc-online.de](http://www.opc-online.de)

Link zum Portal Altersvorsorge: [www.opc-altersvorsorge.de](http://www.opc-altersvorsorge.de)