

Das Alterseinkünftegesetz

-

die stille Revolution der Altersversorgung

veranstaltet von

fc finanz consult Makler GmbH, Leopoldstr.68,
80802 München, Tel.: 089 - 337967

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

- **Die Rente ist sicher (nach Rürup)**
- **Assetklassen in der Finanzplanung**
- **Das 3-Schichten-Modell; Überblick**
- **Beispiel für Arbeitnehmer**
- **5 Minuten Werbepause**
- **Beispiel für Selbständige**
- **Beispiel für Rentner**
- **Noch Fragen?**
- **Kleines Buffett**

A. Die Rente ist
sicher

B. **Assetklassen in
der
Finanzplanung**

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

**„Viele Menschen,
manchmal besonders
kluge, meinen, dass
Geld alles ist.
Sie haben Recht“**

Ephraim Kishon

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Zwei zentrale Aussagen

- gesetzl. Rente u. Pension nicht ungleich besteuern
- untersch. Einkünftequalifikation bei Renten allein kein Grund für Besteuerungsdifferenzen

Urteil → Grundlage für Entstehung
des AltEinkG



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

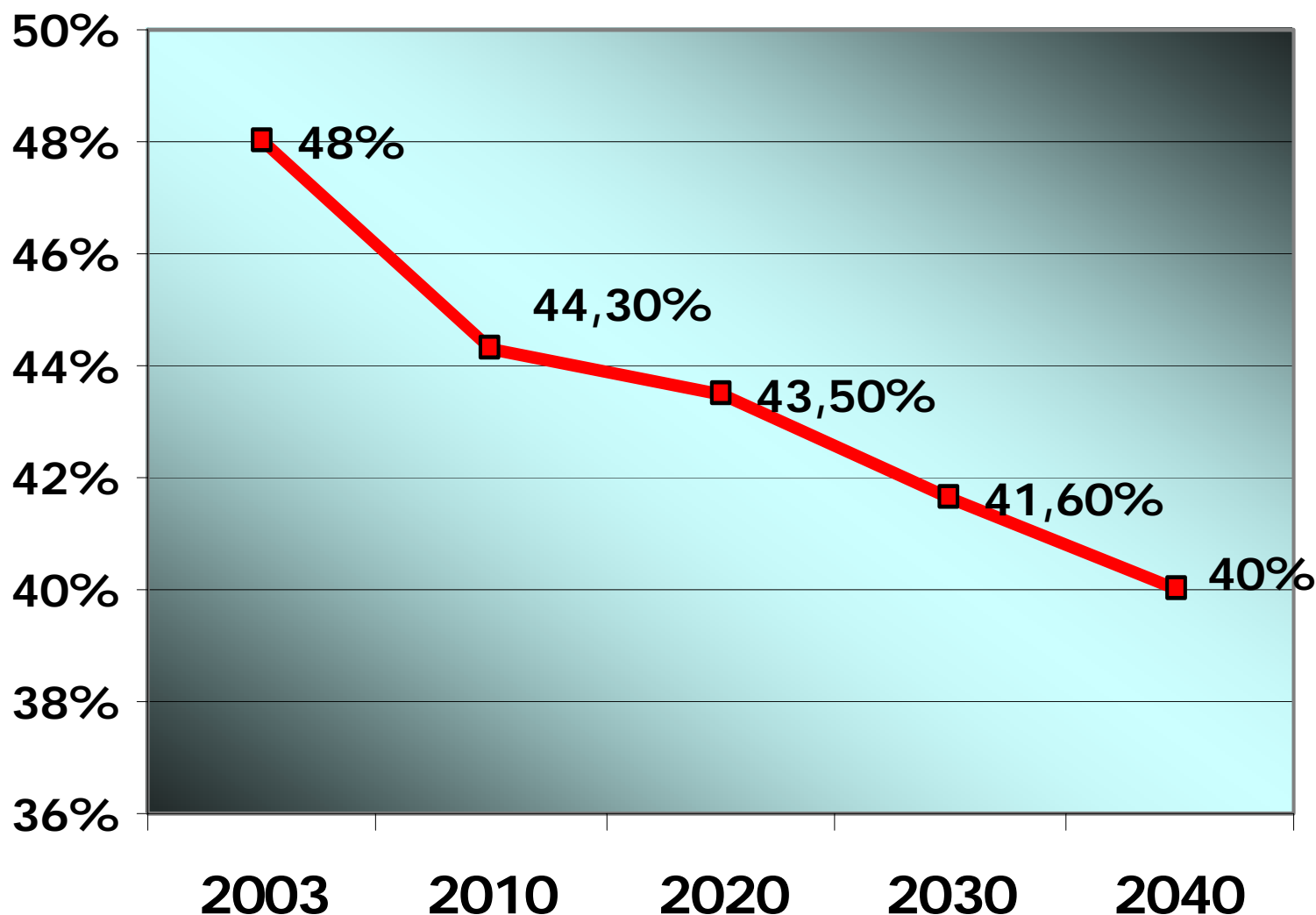
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Entwicklung des Rentenniveaus ausgehend vom Bruttolohn
(Vorschläge der Rürupkommission mit Nachhaltigkeitsfaktor und Rente
ab 67 Jahren)

A. Die Rente ist sicher

B. **Assetklassen in der Finanzplanung**

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

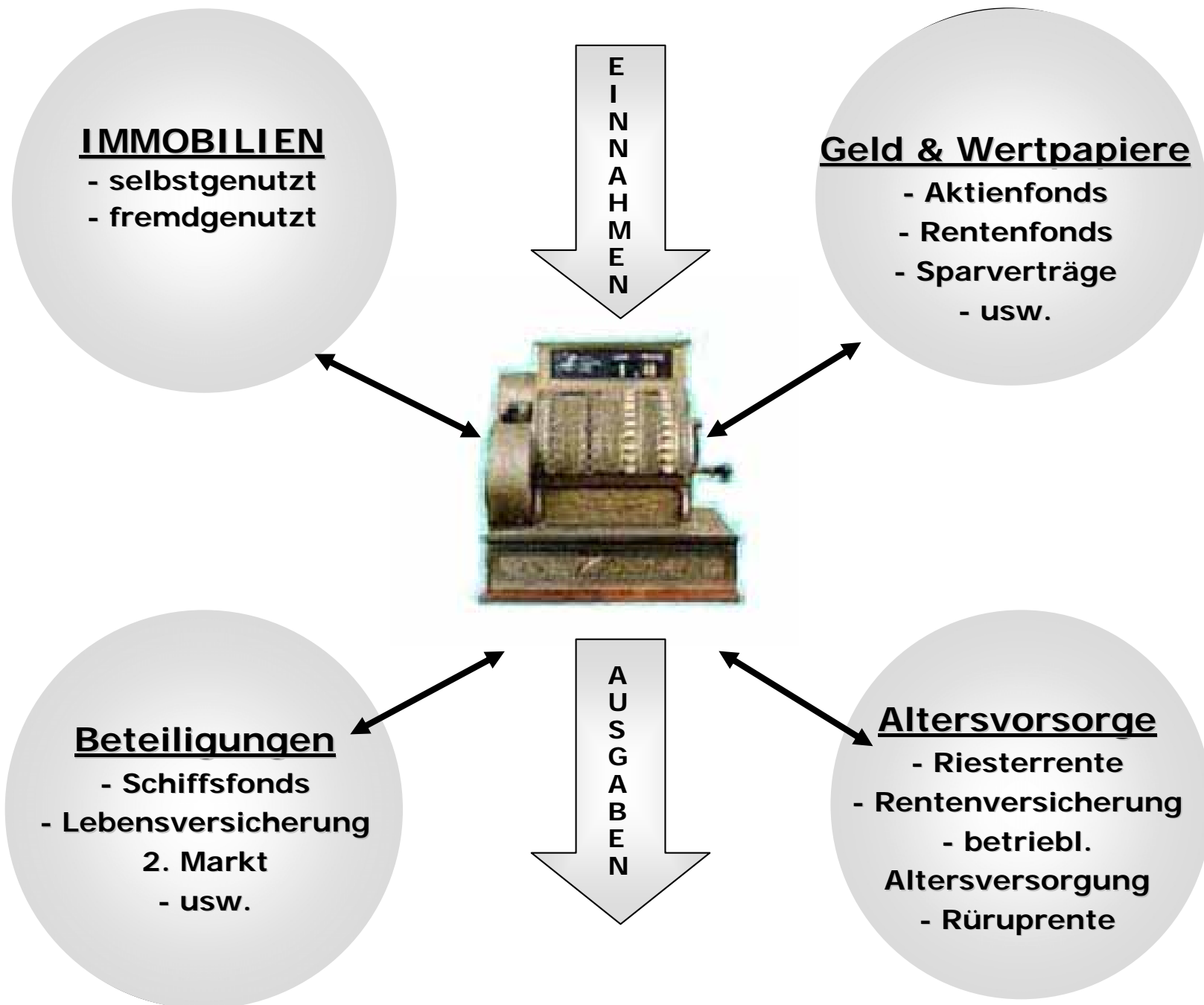
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Worum geht es generell?

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

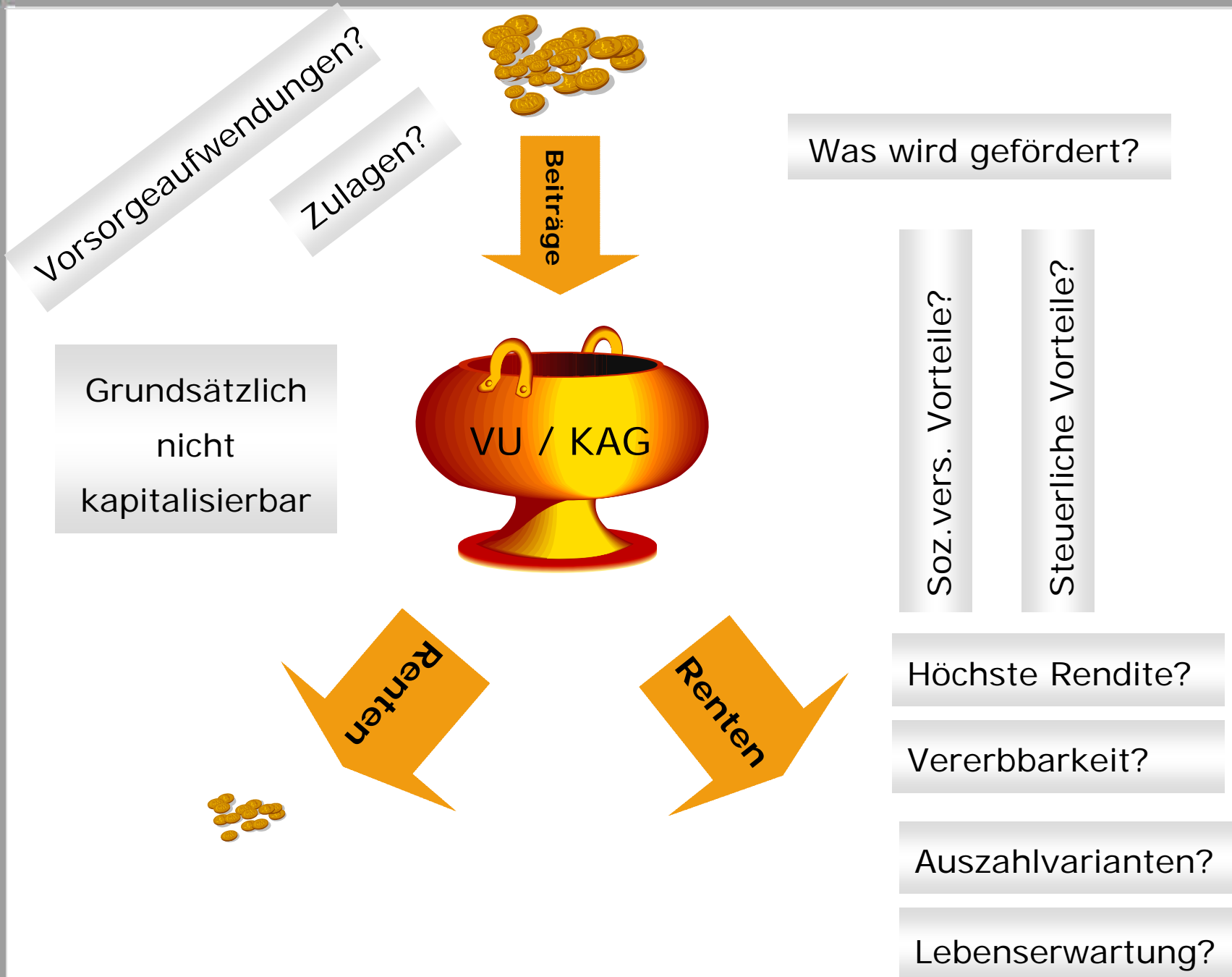
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

Ist die steuerliche Förderung so hoch, dass es sich
dafür lohnt auf die

- Kapitalisierbarkeit,
- Vererbbarkeit,
- Beleihbarkeit,
- Veräußerbarkeit,
- Übertragbarkeit

des Kapitals zu verzichten?

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 52 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
	<p>1. Schicht Gesetzliche Rentenversicherung Basis-Rente (Rürup) Landwirtschaftliche Alterskasse Berufsständische Versorgungswerke</p>	
	<p>2. Schicht Zulagen-Rente, Betr. Altersvers. (Riester)</p>	
	<p>3. Schicht Lebensversicherung Private Rente Sonstiges?</p>	

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

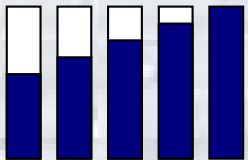
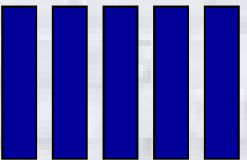
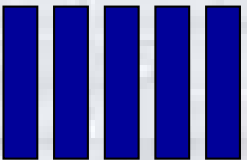
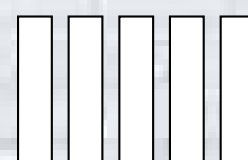
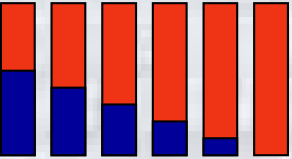
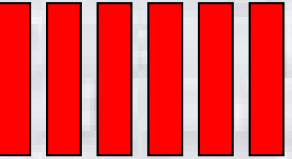
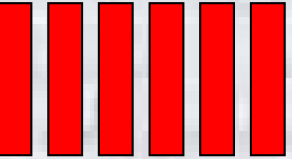
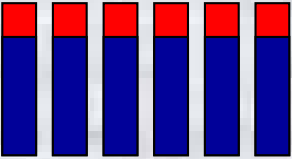
F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
---	--	------------------------------------

Beiträge  Abzugsfähigkeit steigt von 60 – 100% (2025)	Beiträge  Abzugsfähigkeit 100%/ Zulage	Beiträge  Abzugsfähigkeit 100% / SV-frei bis 2008	Beiträge  Abzugsfähig 0%
Renten  Steuerfreier Teil sinkt von 50 – 0% (2040)	Renten  Steuerfreier Teil 0%	Renten  Steuerfreier Teil 0% KV/PV-pflicht	Renten  Steuerfreier Teil 82% mit 65

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

Arbeitnehmer	Arbeitnehmer	Arbeitnehmer	Arbeitnehmer
Beamter	Beamter		Beamter
Selbständiger			Selbständiger
Rentner (1xB)			Rentner (1xB)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
-----------------------------------	--	-----------------------------

<p>Maximale Förderung bis zu einem Beitrag von:</p> <p>20.000 € pro Jahr pro Person</p> <p>Bei Arbeitnehmer 50 % Anrechnung der Beiträge zur GRV</p> <p>Bei Beamten 100% Anrechnung</p>	<p>Maximale Förderung bis zu einem Beitrag von:</p> <p>2005: 1050 € 2006: 1575 € 2007: 1575 € ab 2008: 2100 €</p>	<p>Maximale Förderung bis zu einem Beitrag von:</p> <p>Direktvers., Pensionskasse Pensionsfonds jeweils bis zu 4% der BBG in der gesetzl. Rentenvers.</p> <p>2005: 2.496 € zzgl. 1.800 €</p> <p>UK/DZ: Angemessenheit</p>	<p>Maximale Förderung bis zu einem Beitrag von:</p> <p>Unbegrenzt</p>
<p>k u m u l a t i v</p>			

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

**„Wenn Geld auch
sicherlich nicht alles
bedeutet – so hält es
doch die Verbindung
mit den Kindern
aufrecht.“**

Anonym

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. **Beispiel für Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

Prämissen:

- Angestellter, 40 Jahre, geb. 1.1.1965
- Single, keine Kinder, keine Kirchensteuer
- Einkommen in der Erwerbsphase 30.000 p.a.
- Einkommen im Rentenalter 15.000 p.a.
- Bruttoprämie 1.000 €
- Anlagerendite 4,67%

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

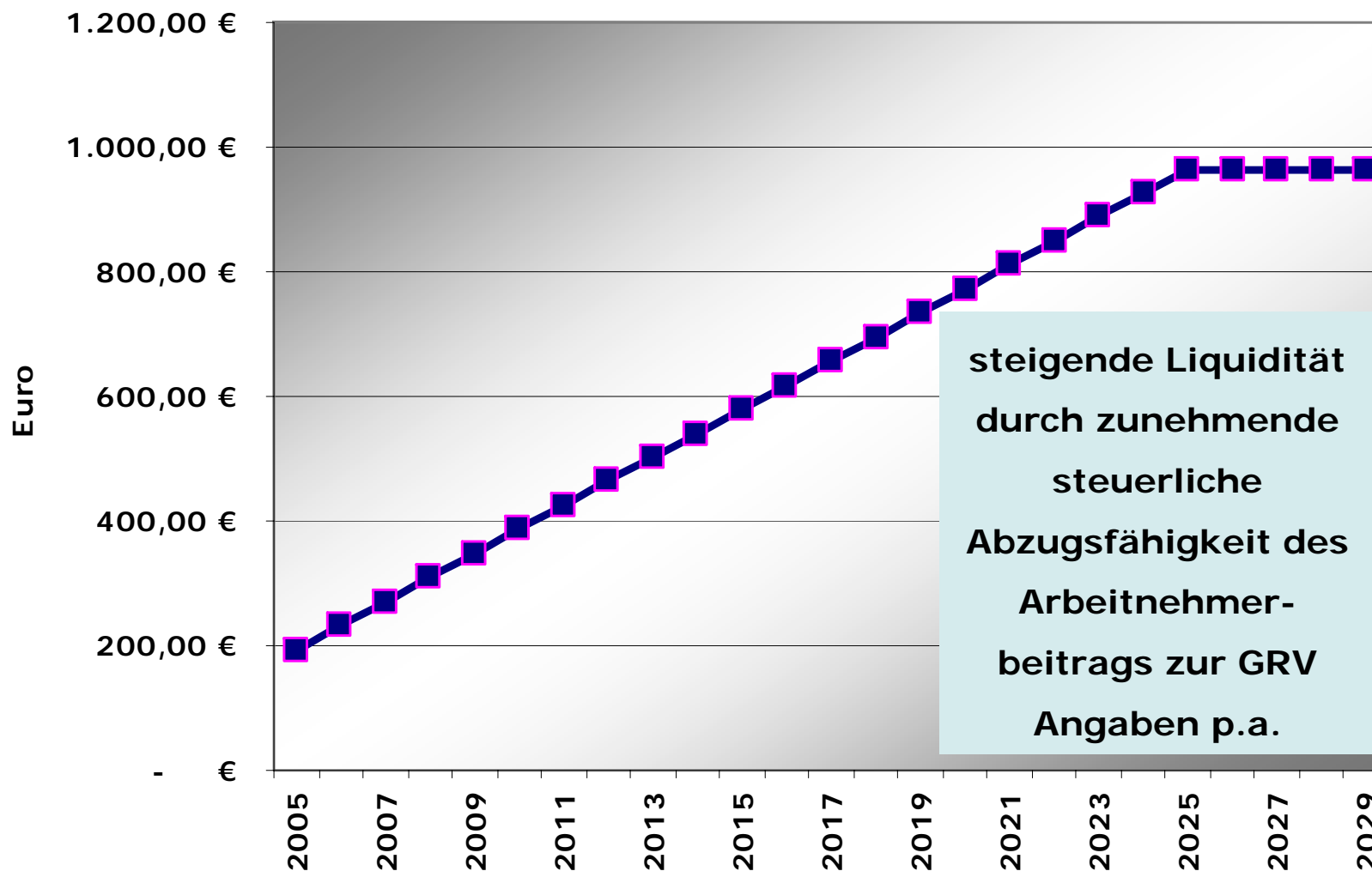
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



steigende Liquidität durch zunehmende steuerliche Abzugsfähigkeit des Arbeitnehmerbeitrags zur GRV
Angaben p.a.

Steigende Steuerersparnis auf den Arbeitnehmerbeitrag zur GRV (2.925 €)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	--	------------------------------------

Beispiel Netto-Beitrag		

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 52 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

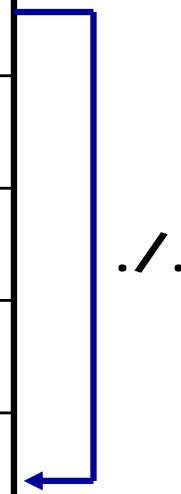
G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

a) Beitragsphase 2005 - 2029

		Basisrente
Bruttobeitrag p.a.		1.000 €
Abzugsfähig	X	60 %
in Euro	=	600 €
Steuersatz	X	33 %
St.-Vorteil	=	200 €
Nettobeitrag p.a.		800 €



Der Nettobeitrag sinkt bis 2025 da, der abzugsfähige %-Satz jedes Jahr um 2% steigt

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

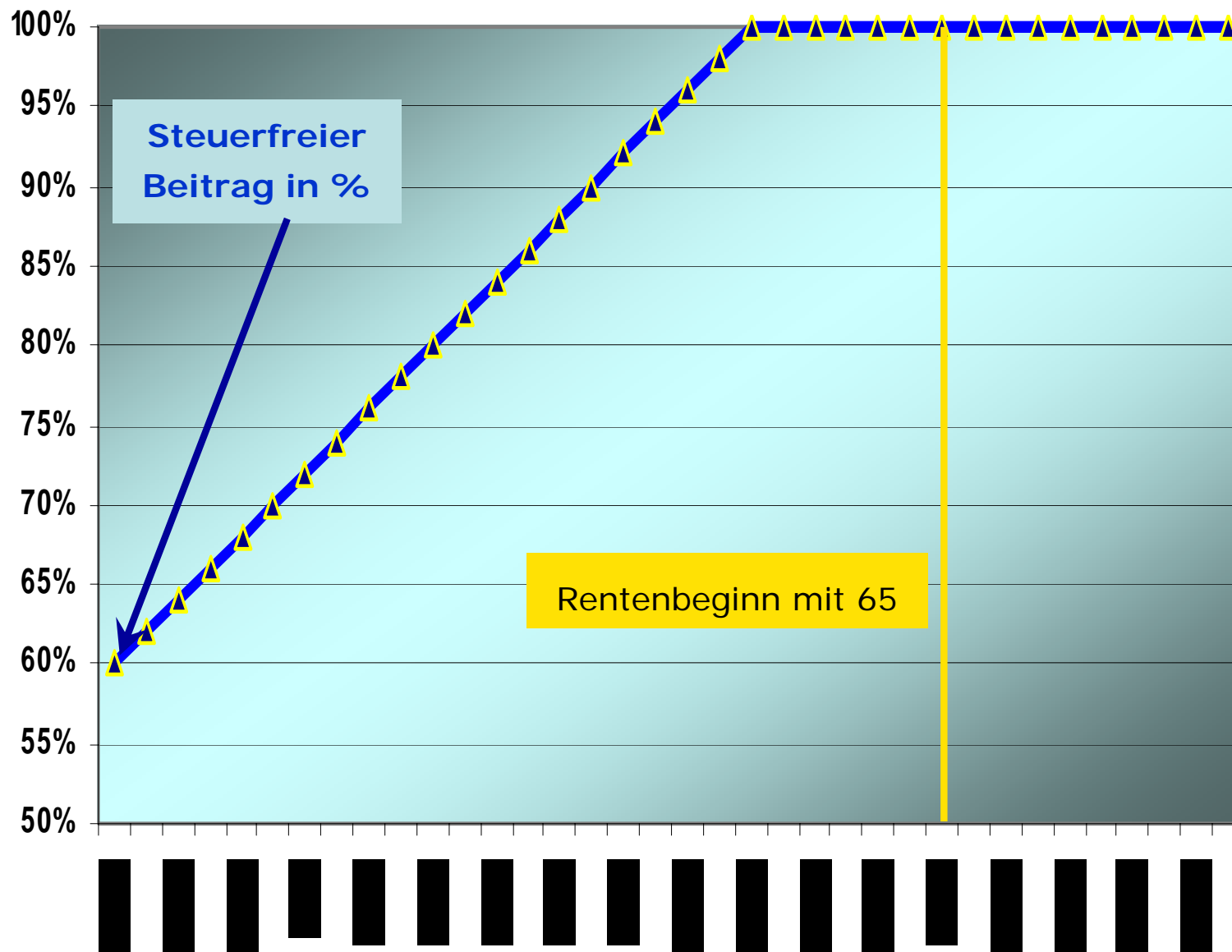
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

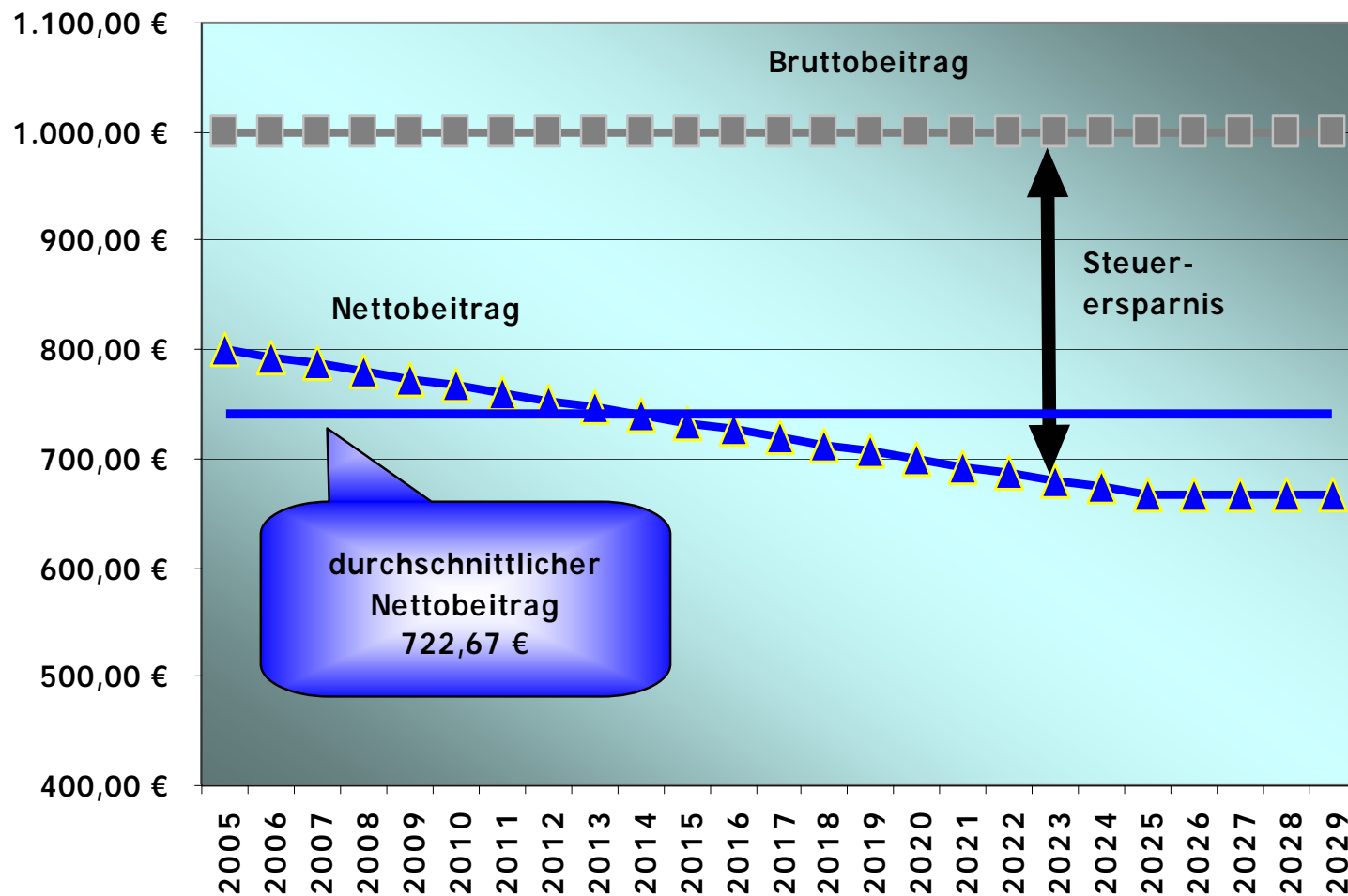
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Welche Förderung bringt am meisten (AN)?

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. **Beispiel für Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €			
Ø N-Beitrag: 722,67 €			
Bruttorente: 2.928 €			

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

b) Rentenphase ab 2030

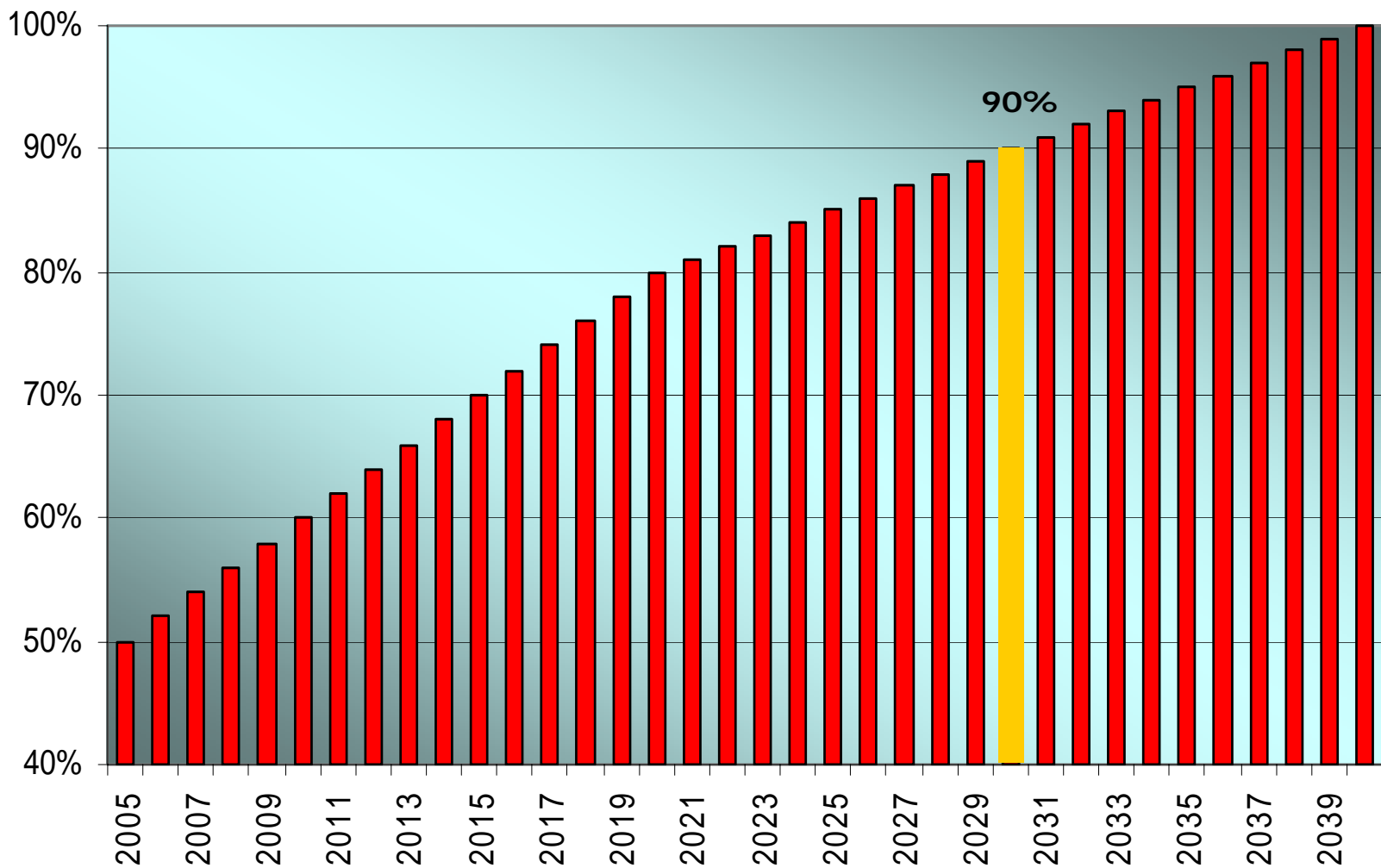
Basisrente		
Bruttorente p.a.		2.928 €
davon steuerpflichtig	X	???

./.

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

Wie viel der Rente ist steuerpflichtig?

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

b) Rentenphase ab 2030

Basisrente		
Bruttorente p.a.		2.928 €
davon steuerpflichtig	x	90 %
steuerpflichtig in €	=	2.635 €
Steuersatz	x	27,5 %
Steuer	=	725 €
Nettorente p.a	=	2.203 €

./.

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

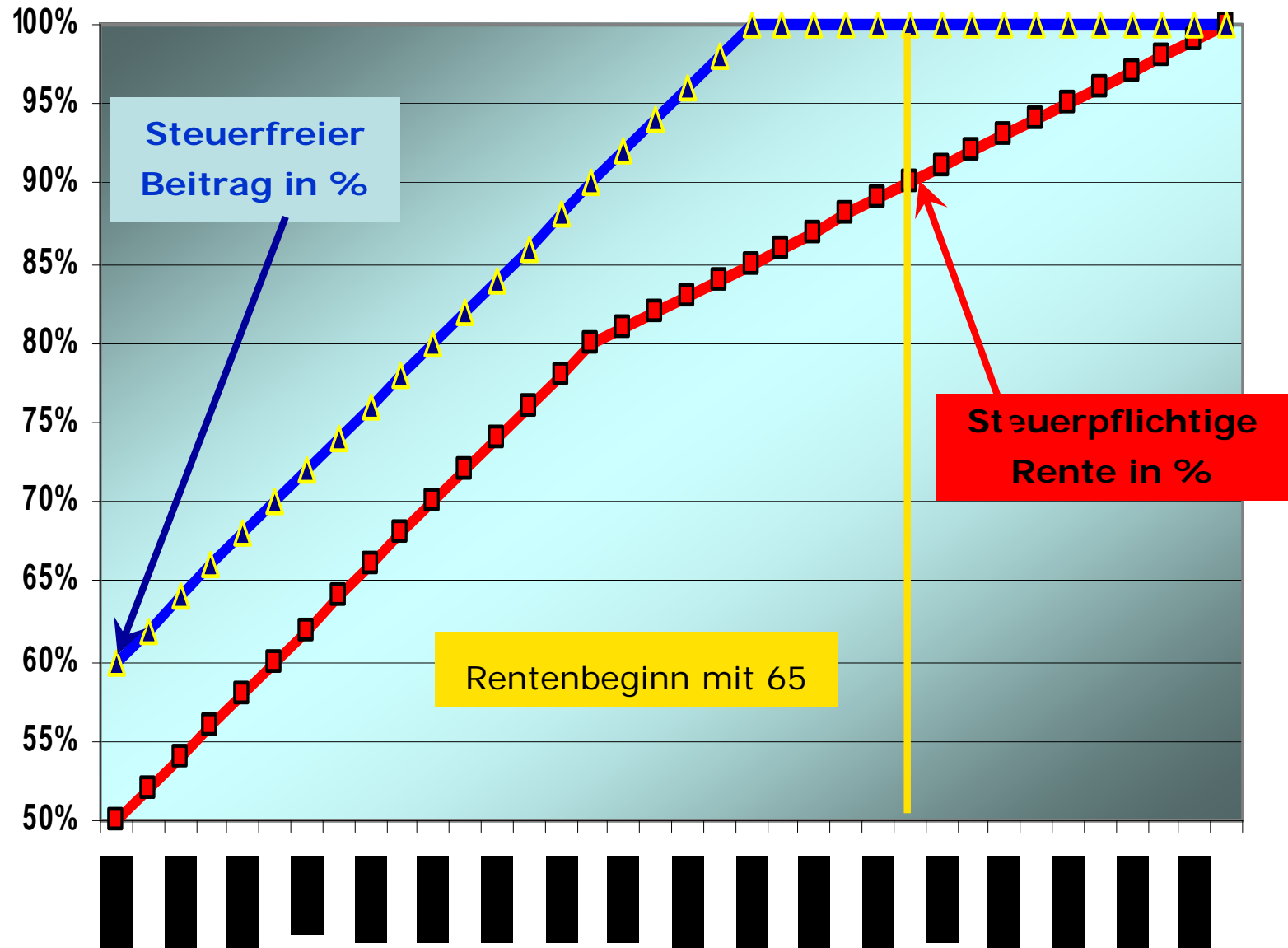
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Welche Förderung bringt am meisten (AN)?

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €
Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €
Bruttorente: 2.928 €	Bruttorente: 3236 €	Bruttorente: 3413 €	Bruttorente: 2157 €
Davon st.-pfl. 2.635 €	Davon st.-pfl. 3.236 €	Davon st.-pfl. 3.413 €	Davon st.-pfl. ?
Nettorente: 2.203 €	Nettorente: 2.346 €	Nettorente: 2.474 €	

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

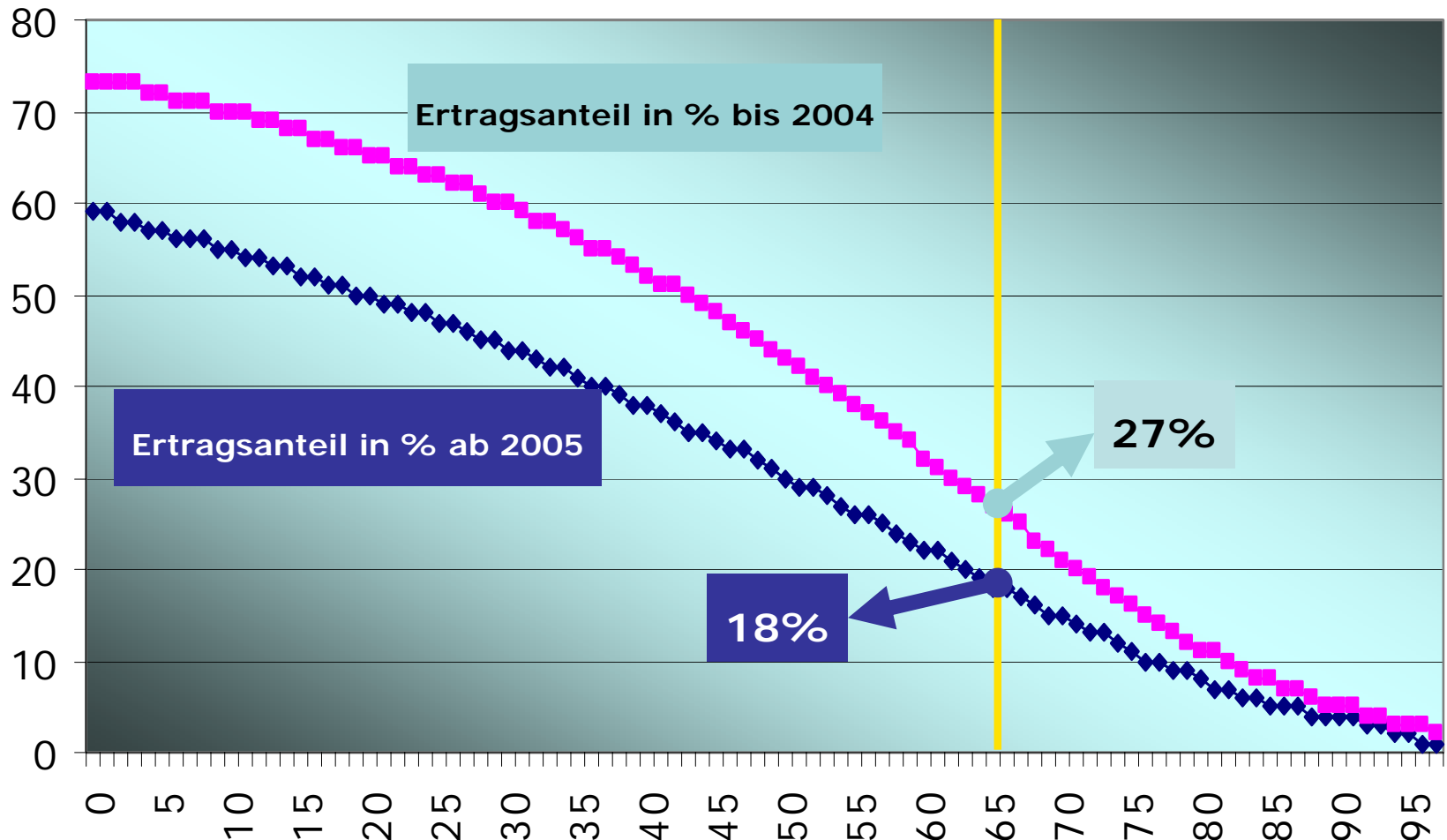
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Welche Förderung bringt am meisten (AN)?

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
-----------------------------------	--	-----------------------------

Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €	Netto-Beitrag 1.Jahr: 800 €
Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €	Ø N-Beitrag: 722,67 €
Bruttorente: 2.928 €	Bruttorente: 3236 €	Bruttorente: 3413 €	Bruttorente: 2157 €
Davon st.-pfl. 2.635 €	Davon st.-pfl. 3.236 €	Davon st.-pfl. 3.413 €	Davon st.-pfl. 388 €
Nettorente: 2.203 €	Nettorente: 2.346 €	Nettorente: 2.474 €	Nettorente: 2.096 €

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--------------------------------------	---	-----------------------------

Bruttorente: 2.928 €	Bruttorente: 3.235,71 €	Bruttorente: 3.413,06 €	Bruttorente: 2157,14 €
Nettorente: 2.203,32	Nettorente: 2.345,89	Nettorente: 2474,47 €	Nettorente: 2.096,54 €
KV+PV 0%	KV+PV 0%	KV+PV 16% 546,09 €	KV+PV 0%
N-Rente n.SV 2.203,32 €	N-Rente n.SV 2.345,89 €	N-Rente n.SV 1.928,38 €	N-Rente n.SV 2.096,54 €

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. **Beispiel für Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

<p>Leistung als</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rente 	<p>Leistung als</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rente ■ Auszahlplan ■ Teilkapitalausz. 	<p>Leistung als</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rente ■ Auszahlplan ■ Teilkapitalausz. ■ Einmalzahlung wenn vereinbart (nicht Pensionsfonds) komplett steuerpflichtig 	<p>Leistung als</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rente ■ Zeitrente Steuervorteil? ■ Einmalzahlung (Gewinn steuerpflichtig; ab Auszahlung 60. Lebensjahr Gewinn zu 50% steuerpflichtig)
--	---	---	--

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. **Beispiel für
Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

**„Wir leben heute alle nach der
Uhr.**

**8 Stunden bringen wir mit
Geldverdienen zu und
8 damit, das Anderthalbfache
unseres Einkommens
auszugeben.**

**Und dann wundern wir uns, dass
wir in den restlichen 8 so
schlecht schlafen.“**

Anonym

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

**D. Beispiel für
Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

- **Zulagenrente (Riester [2]) trotz negativer werblicher Aussagen wieder attraktiv (ab 2006 Unisex!)**
- **BAV überzeugt bei privat Krankenversicherten**
- **Je geringer der Steuersatz als Rentner, desto interessanter sind Basisrente (Rürup [1]) und Zulagenförderung (Riester [2])**
- **Je kürzer/länger die Zeit bis zur Rente desto interessanter ist die Basisrente (Rürup [1])**
- **Je höher der Steuersatz als Rentner desto interessanter ist die private Rente [3]**
- **Wo bleibt die Lebensversicherung?**

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

LV-Auszahlung	34.662 €	
LV-Beitrag	18.066 €	-
LV Gewinn	16595 €	=
Davon st.pflichtig	8.297 €	X 50%
Steuersatz	33%	X
Steuer	2.765 €.	=
Nettoauszahlung	31.896 €	=
Bruttorente	1985 €	
Ertragssteuersatz	18%	X
Rente st.-pflichtig	357 €	=
Steuersatz	27,5%	X
Steuer auf Rente	98 €	=
Nettorente p.a.	1.886 €	=

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

**D. Beispiel für
Arbeitnehmer**

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

- **Zulagenrente (Riester [2]) trotz negativer werblicher Aussagen wieder attraktiv (ab 2005 Unisex!)**
- **BAV überzeugt bei privat Krankenversicherten**
- **Je geringer der Steuersatz als Rentner, desto interessanter sind Basisrente (Rürup [1]) und Zulagenförderung (Riester [2])**
- **Je kürzer/länger die Zeit bis zur Rente desto interessanter ist die Basisrente (Rürup [1])**
- **Je höher der Steuersatz als Rentner desto interessanter ist die private Rente [3]**
- **Die neue steuerpflichtige Lebensversicherung ergibt eine Nettorente von 1886,75 € und ist damit die schwächste Lösung; aber bietet die Möglichkeit einer Kapitalauszahlung.**

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer**
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett

„Wenn du nicht Nein sagen kannst, kannst du auch nicht erwarten, innerhalb deines Einkommens zu leben.“

William Feather

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. **5 Minuten
Werbepause**

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

5 Minuten Werbepause

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

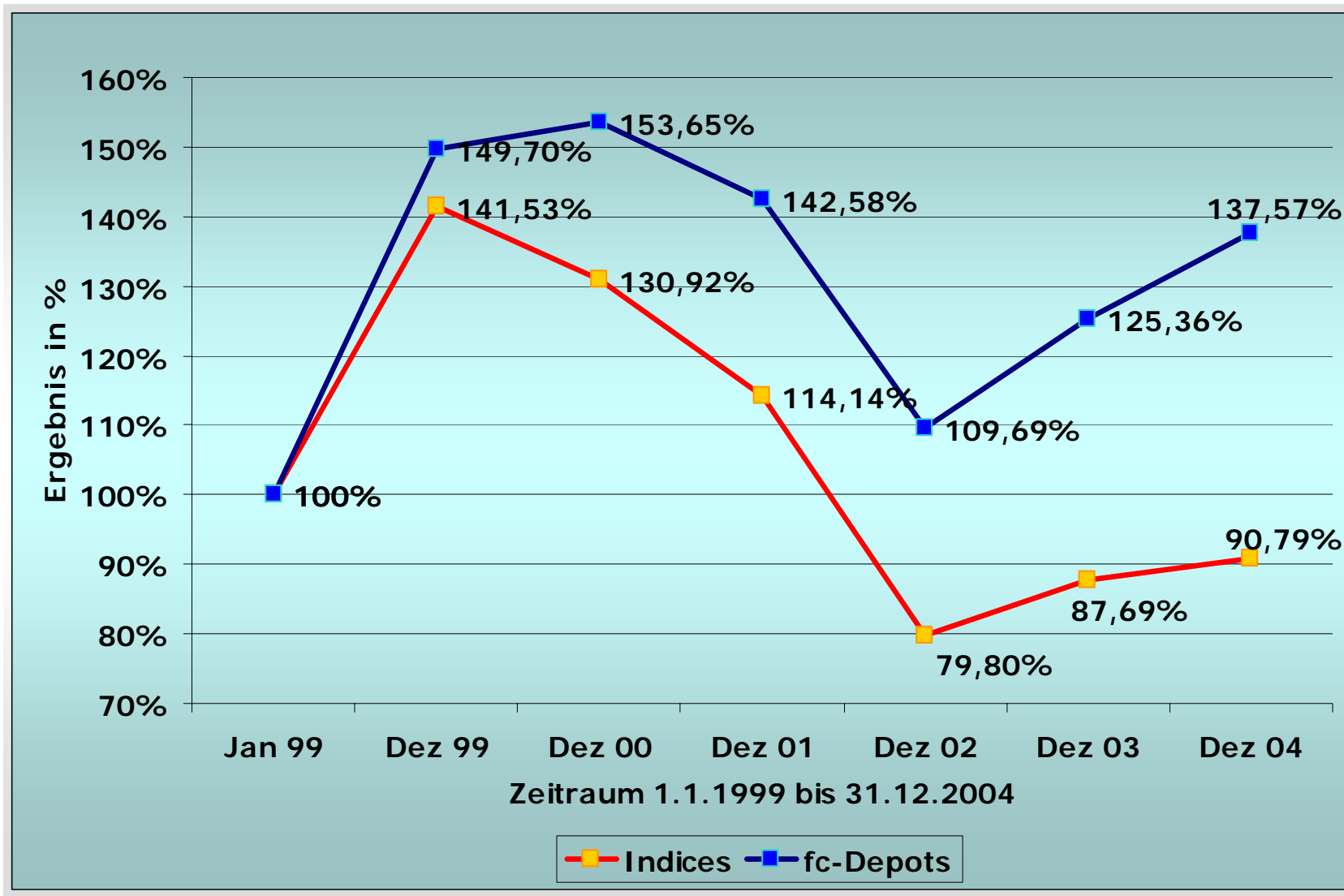
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



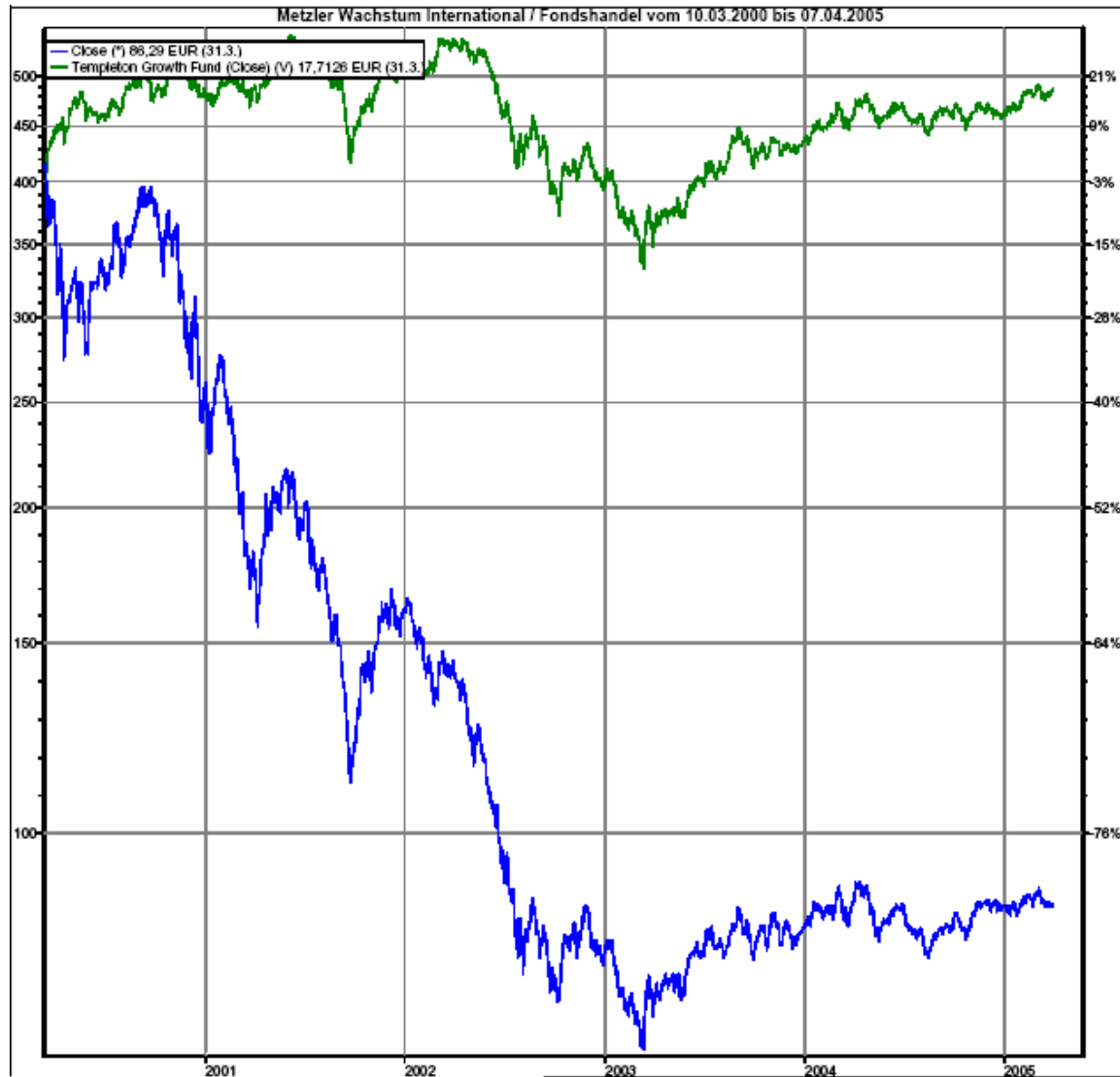
17.12.1991 – 10.3.2000

Metzler Wachstum International:
+662%

Templeton Growth Fund Inc.:
+180%

Welchen Fonds kaufen Sie?

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



**10.3.2000 –
07.4.2005**

Metzler Wachstum
International:
-78%

Templeton Growth
Fund Inc.:
+21%

Haben Sie richtig
entschieden?

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



**17.12.1991 –
07.4.2005**

Metzler Wachstum
International:
+ 68%

Templeton Growth
Fund Inc.:
+ 220%

Kostolany irrt,
wenn er denkt,
dass Aussitzen
eine gute
Strategie ist

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

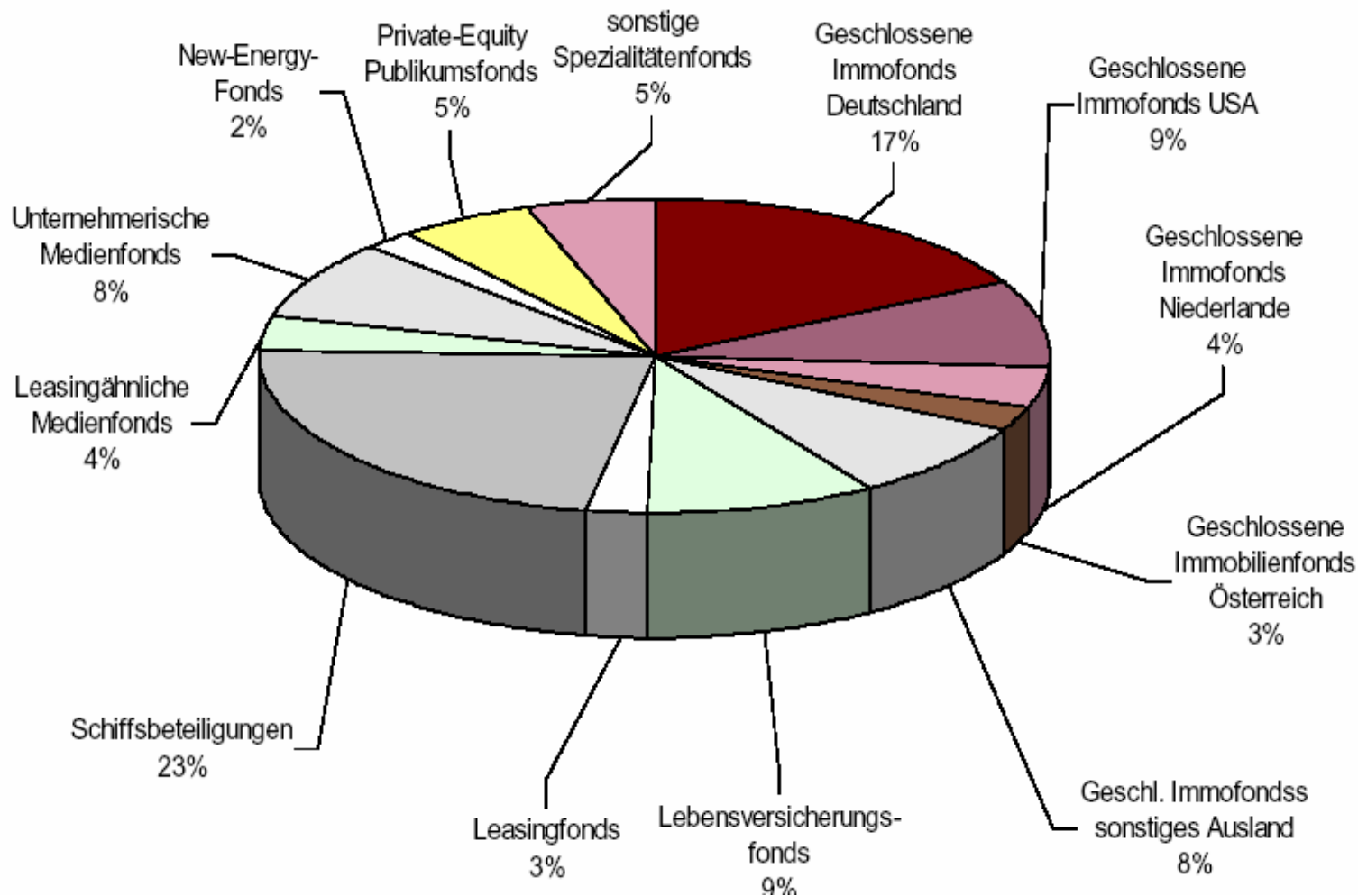
H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

4P

- Philosophie
- Personen
- Prozesse
- Performance

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



Fondsvolumen: 25,26 Mrd. €

Eigenkapital: 12,85 Mrd. €

Quelle: Stefan Loipfinger Marktanalyse der Beteiligungsmodelle 2005

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

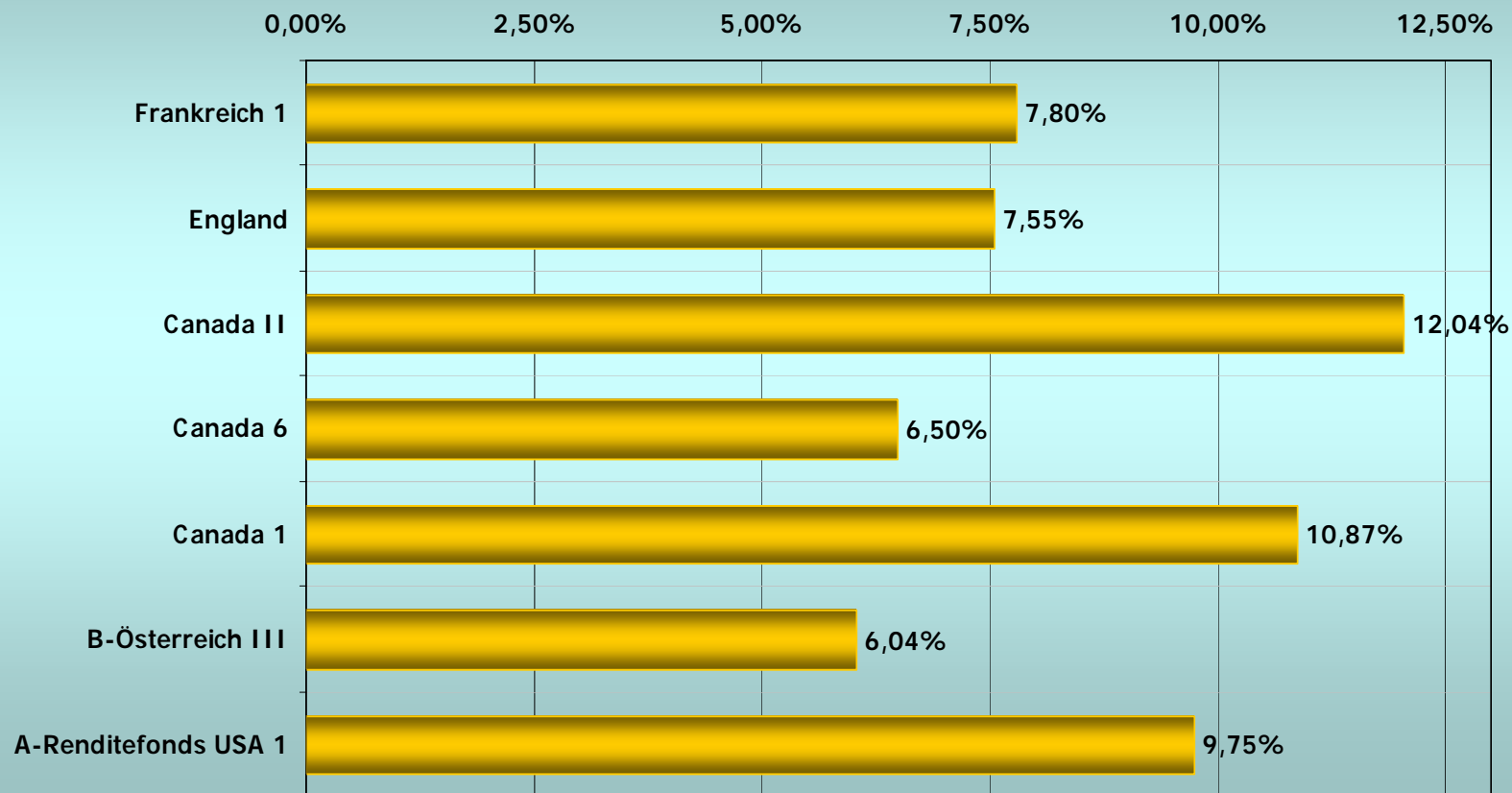
F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

Aktuelle Prognoserenditen Auslandsimmobilien



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

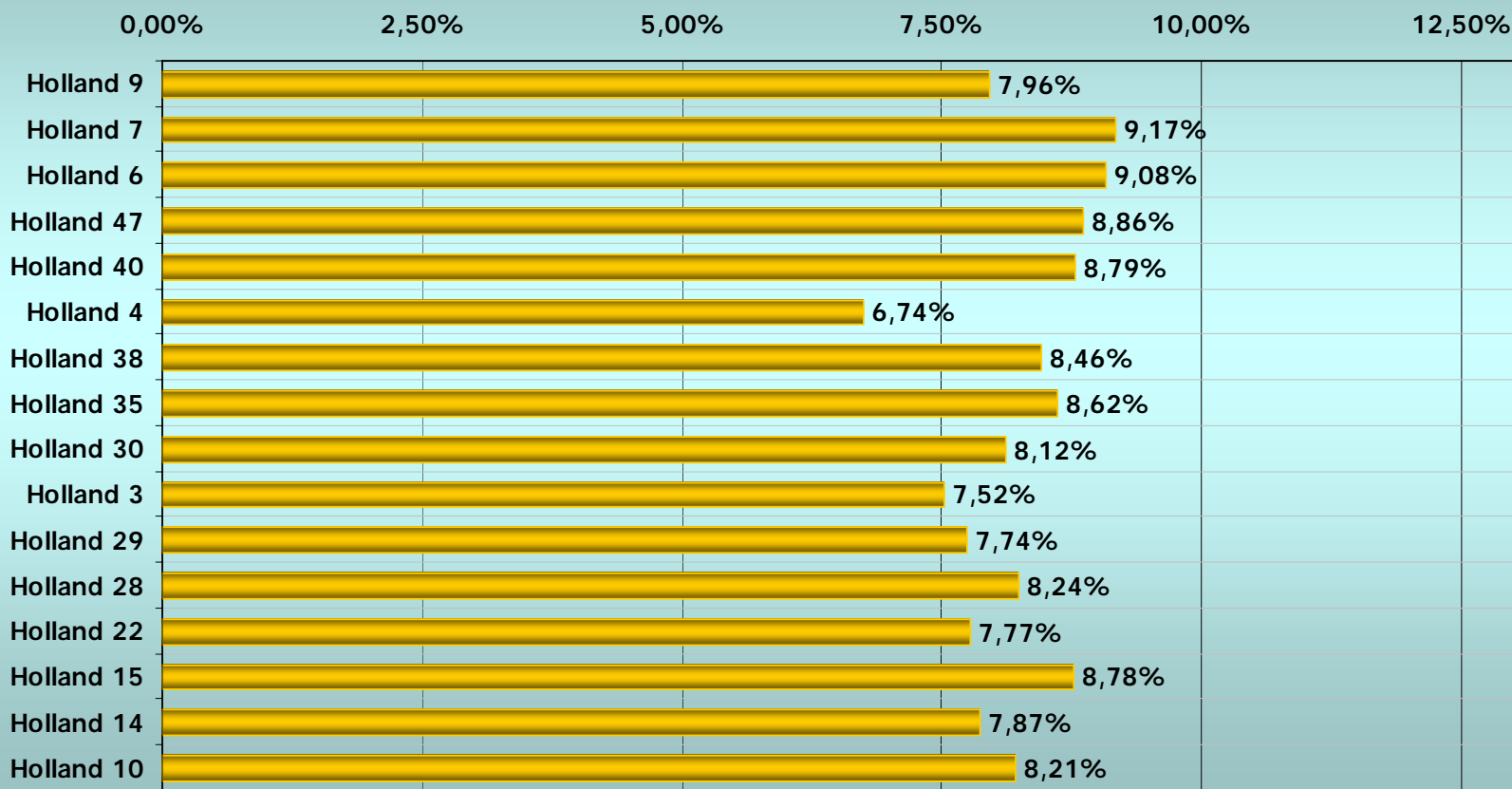
F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

Aktuelle Prognoserenditen Auslandsimmobilien Holland



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

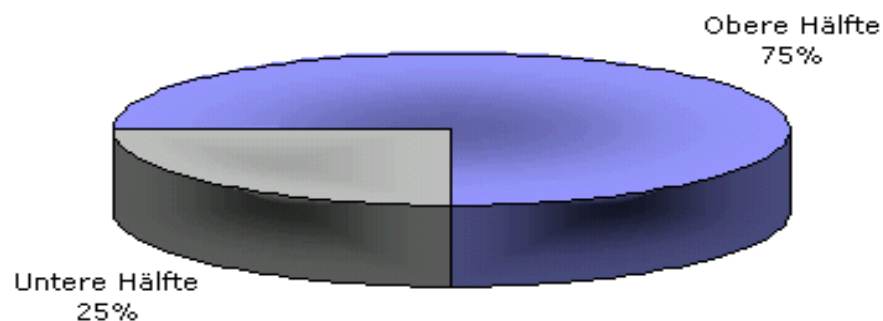
F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

Anteile der fc finanz consult Makler GmbH - Auswahl am Marktportfolio



**Exzellente Ergebnisse:
75% der von der fc finanz consult empfohlenen
Schiffe liegen in der oberen Hälfte des Marktes.**

Quelle: Fonds-Media GmbH: Vergleich der Schiffsfonds der fc finanz consult Makler GmbH mit 700 in Fahrt befindlichen Schiffen

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

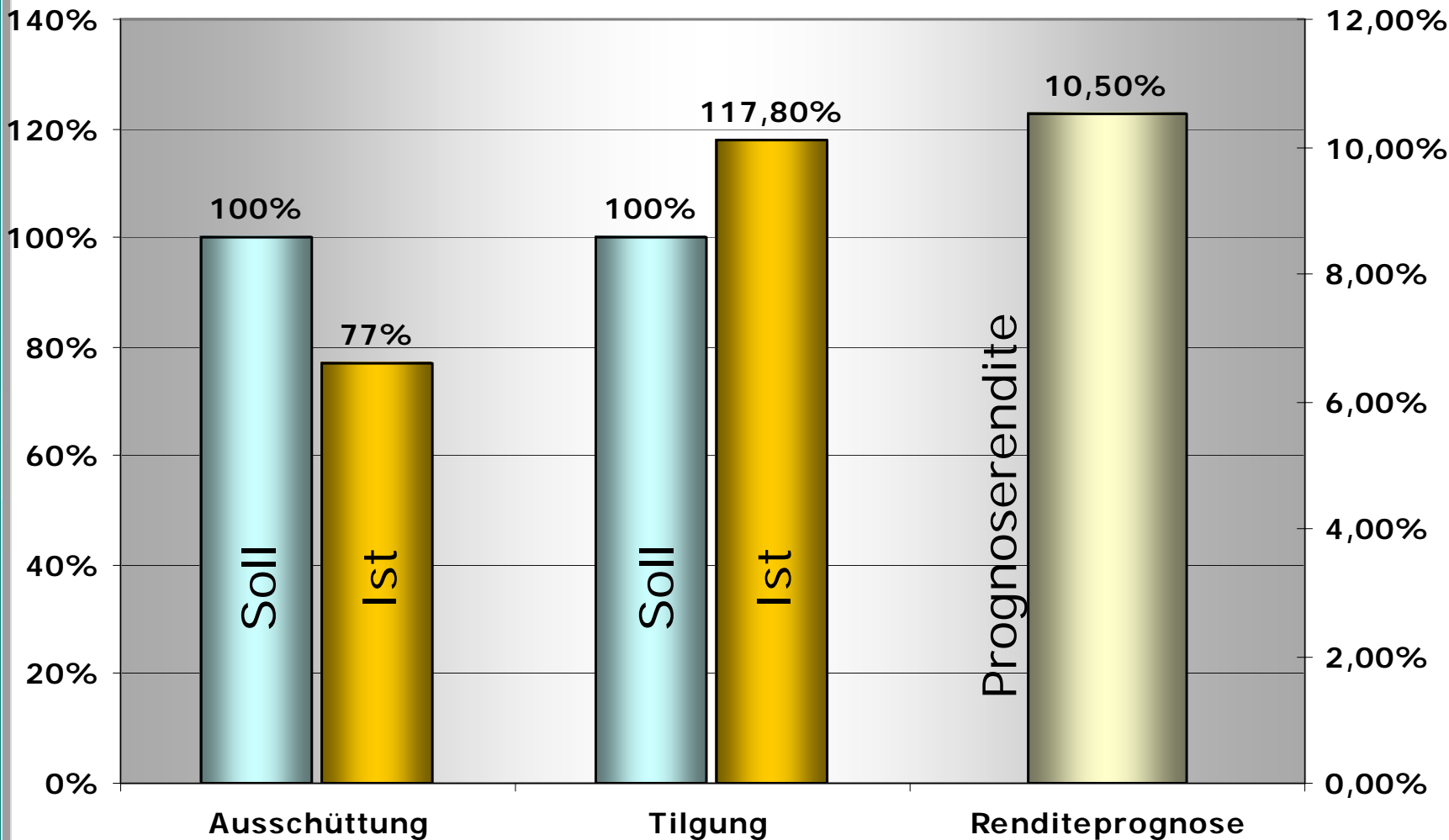
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

**„Altern ist ein hoch-
interessanter Vorgang:**

**Man denkt und denkt und
denkt**

**– plötzlich kann man sich
an
nichts mehr erinnern“**

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

**E. 5 Minuten
Werbepause**

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

Ende der Werbepause

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht Basis-Rente (Rürup)	2. Schicht Zulagen-Rente; Betr. Altersvers. (Riester)	3. Schicht Private Rente
--	---	------------------------------------

Nettorente: 2.203,32 €		Nettorente: 2.096,54 €
----------------------------------	--	----------------------------------

Ergebnis ist falsch wegen

Günstigerprüfung

Selbständige: Günstigerprüfung

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

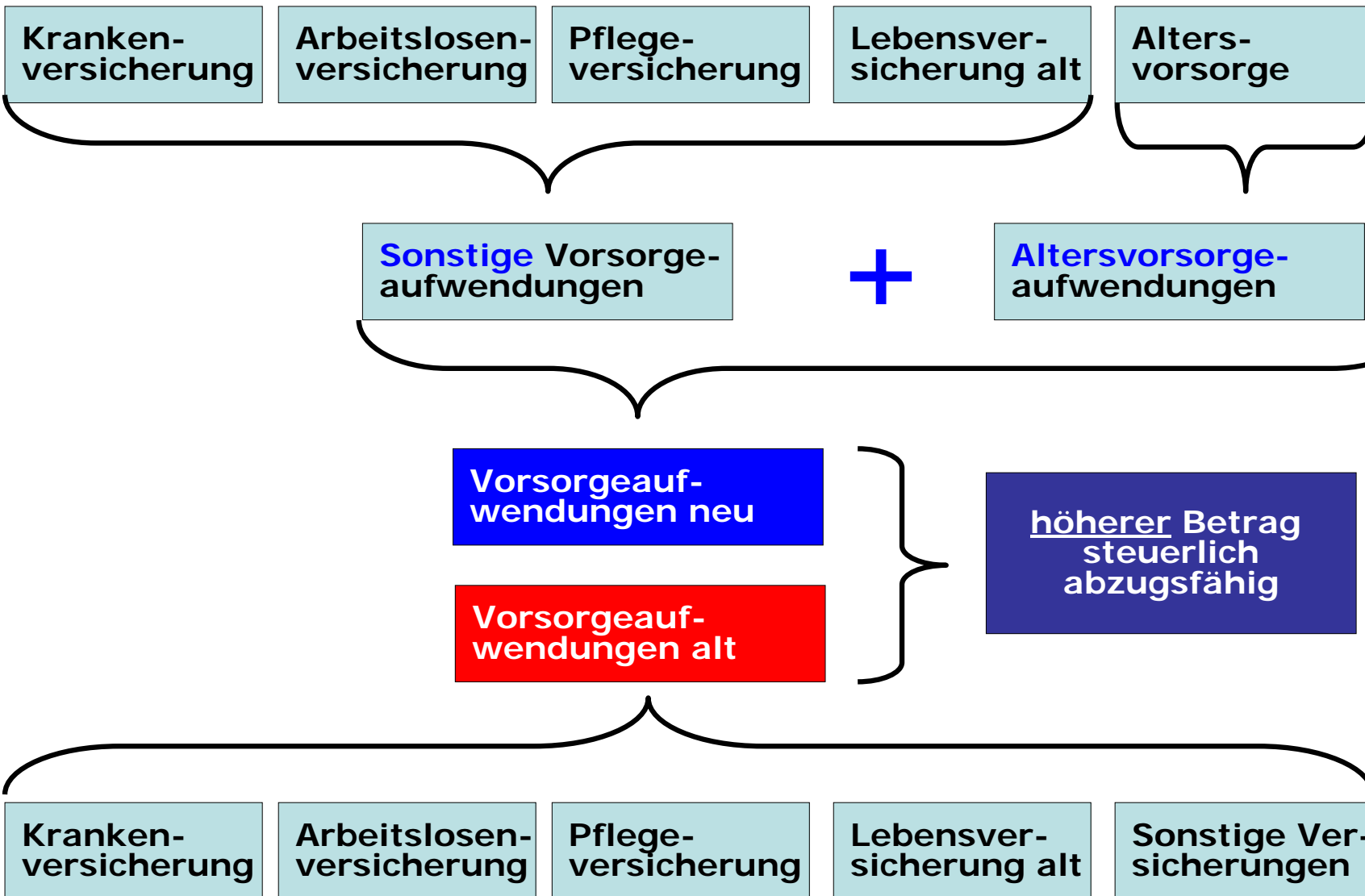
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



Selbständige: Günstigerprüfung

A. Die Rente ist sicher

KV: 2.569 €

ALV: 0 €

PV: 500 €

LV: 2.000 €

Basis: 1.000 €
x 60% = 600 €

B. Assetklassen in der Finanzplanung

Sonstige VA:
max. 2400 €

+

A-VA: 600 €
(max. 12.000 €)

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

VA neu: 3.000 €

höherer Betrag
steuerlich
abzugsfähig

E. 5 Minuten Werbepause

VA alt: max. 5069 €

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

KV: 2.569 €

ALV: 0 €

PV: 500 €

LV: 2.000 €

SV: 100 €

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

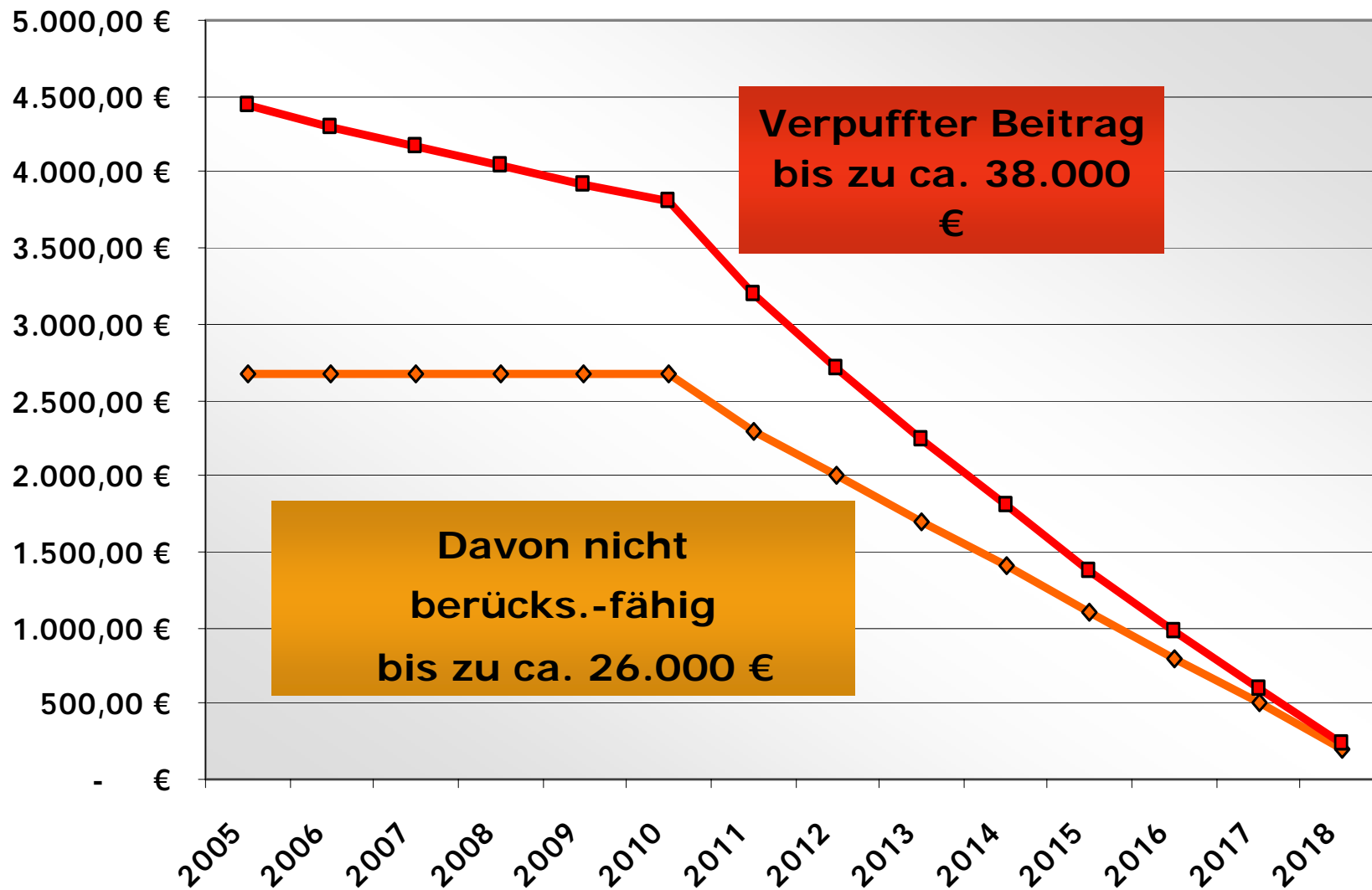
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht
Basis-Rente
(Rürup)

3. Schicht
Private Rente

Nettorente:
2.203,32 €

Nettorente:
2.096,54 €

1.883,51 €

Nettorente
mit
Verpuffungs-
effekt:

Fazit: Bei Selbständigen haben wir bis zu einem Beitrag von 4.448 € einen Verpuffungseffekt. Dieser Effekt reduziert sich bis 2018 auf 0.

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. **Beispiel für
Selbständige**

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

**„Wenn ein Mensch behauptet,
mit Geld ließe sich alles
erreichen, darf man sicher
sein, dass er nie welches
gehabt hat.“**

Aristoteles Onassis

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. **Beispiel für Rentner**

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

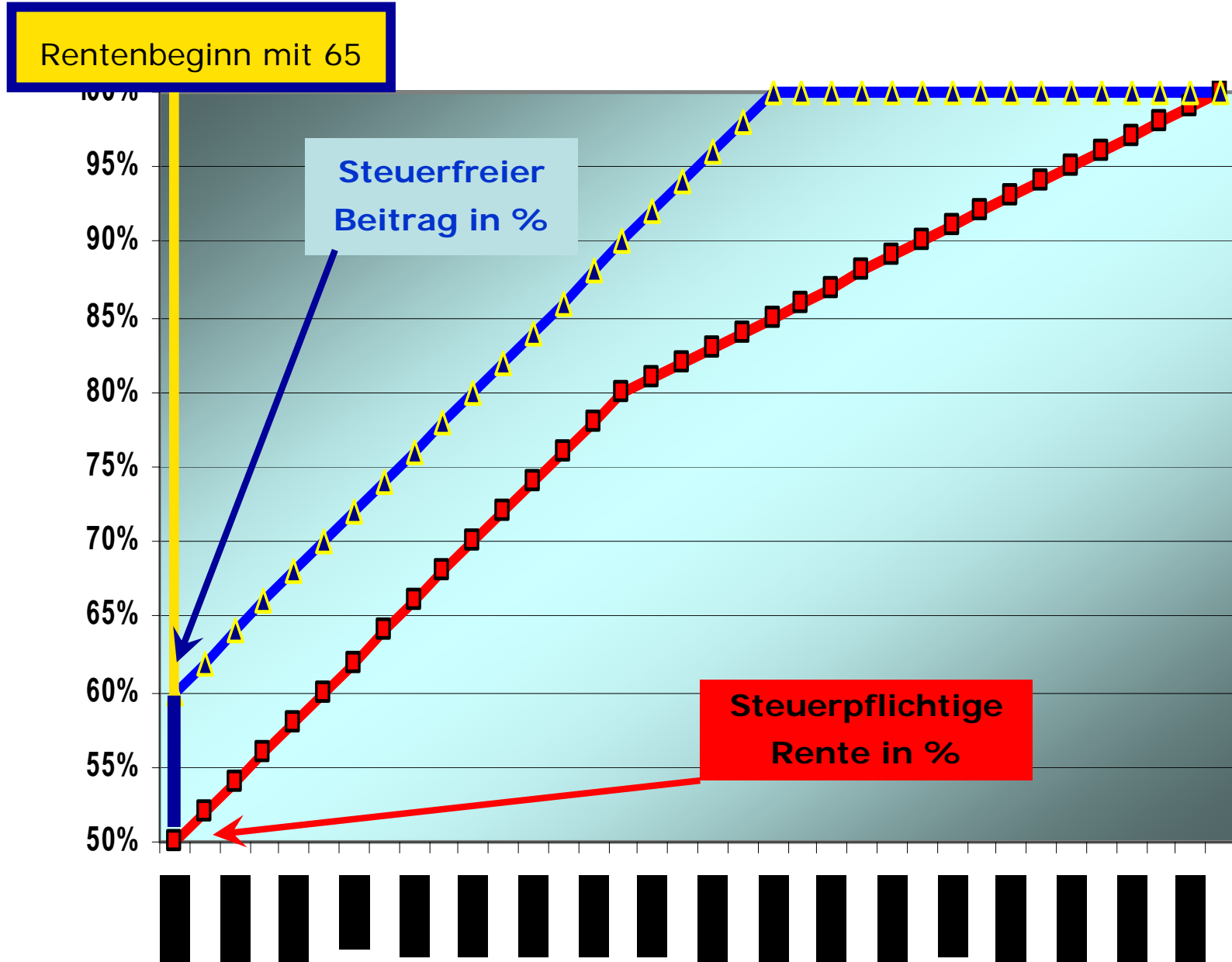
1. Schicht
Basis-Rente
(Rürup)

3. Schicht
Private Rente

Beispiel:

- Geb.: 31.12.1940
- Einmalbeitrag 40.000 Euro am 31.12.2005
- Rentenbeginn 31.12.2005
- Basiszins 4,67%;
- Berücksichtigung des Verpuffungseffekts
- Steuersatz 2005: 33,3%; ab 2006 27,5%
- Kalkulatorische Restlebenserwartung 27,11 Jahre

- A. Die Rente ist sicher
- B. Assetklassen in der Finanzplanung
- C. Das 3-Schichten-Modell Überblick
- D. Beispiel für Arbeitnehmer
- E. 5 Minuten Werbepause
- F. Beispiel für Selbständige
- G. Beispiel für Rentner
- H. Noch Fragen?
- I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

a) Beitragsphase 2005 Einmalbeitrag

		Basis [1]	Privat [3]
Brutto-Beitrag		40.000 €	
abzugsfähig	x	60 %	
	=	<u>24.000 €</u>	
abzgl. Verpuffungseffekt	./.	3.569 €	./.
abzugsfähig in Euro	=	<u>20.431 €</u>	
Steuersatz	x	33 %	
Steuervorteil im Jahr der Einzahlung	=	6.810 €	
Nettobeitrag	=	<u>33.190 €</u>	<u>33.190 €</u>

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

a) Rentenphase 2005

		Basis [1]	Privat [3]
Nettobeitrag p.a.	=	<u>33.190 €</u>	<u>33.190 €</u>
Bruttorente p.a.		2.514 €	2.086 €
Steuerpflichtig in %	x	50 %	18 %
Steuerpflichtig in Euro	=	<u>1.257 €</u>	<u>375 €</u>
Steuersatz	x	27,5 %	27,5 %
Steuer	=	<u>346 €</u>	<u>103 €</u>
Netto-Rente p.a.	=	<u>2.168 €</u>	<u>1.982 €</u>
Vorteil p.a.		<u>186 €</u>	

Alle Angaben pro Jahr (p.a.)

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

1. Schicht
Basis-Rente
(Rürup)

3. Schicht
Private Rente

Nettorente 2.168 €	← Ergebnis Beispiel →	Nettorente 1.982 €
-------------------------------------	-----------------------	-------------------------------------



Fazit: Für den Rentner ist das AltEinkG unter der Steuersatz-Prämisse (vorher > = nachher) ein Steuermodell!

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. **Noch Fragen?**

I. Kleines Buffett

- Die Notwendigkeit für das Alter vorzusorgen ist größer denn je.
- Die Liquidität steigt während der Erwerbsphase.
- Dieser Spielraum sollte genutzt werden;
- denn die Liquidität sinkt im Rentenalter.
- Das Risiko des Kapitalverzehr bei Langlebigkeit sollte in Höhe der Lebenshaltungskosten abgedeckt werden.
- Darüber hinaus gehende Sparmöglichkeiten können zum vererbaren Kapitalaufbau verwendet werden.
- Versorgungsaufbau ist preiswerter als Kapitalaufbau.
- Das AltEinkG eröffnet attraktive Chancen bei der Gestaltung.
- Pauschalurteile unmöglich.

A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. **Noch Fragen?**

I. Kleines Buffett

- Was bedeutet „3-Schichten-Modell“?
- Welche Rolle spielt die Lebensversicherung noch nach der Abschaffung des Steuervorteils?
- Wie kann der Freibetrag in Höhe von EUR 20.000 genutzt werden?
- Ist das AltEinkG eine Reform der Altersversorgung oder eine Steuerreform?
- Ist die Rüruprente das Steuermodell der Selbständigen?
- Wie wird die Direktversicherung künftig gefördert?
- Ist die betriebliche Altersversorgung für gesetzlich Krankenversicherte überhaupt noch interessant?
- Für welchen Angestellten kann die Rüruprente ein Zukunftsmodell sein?
- Erlebt die Zulagenrente (Riesterrente) eine Renaissance?
- Warum sind die Rentner die Gewinner der Reform?
- Wie behalte ich künftig den Überblick?

A. Die Rente ist
sicher

B. Assetklassen in
der
Finanzplanung

C. Das
3-Schichten-
Modell Überblick

D. Beispiel für
Arbeitnehmer

E. 5 Minuten
Werbepause

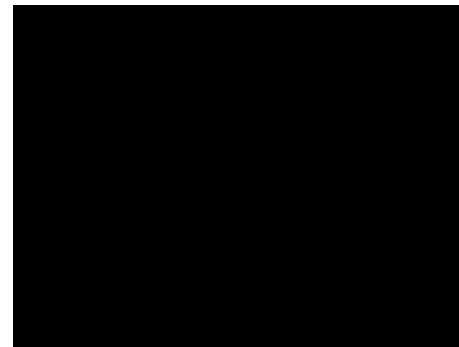
F. Beispiel für
Selbständige

G. Beispiel für
Rentner

H. Noch Fragen?

I. **Kleines Buffett**

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

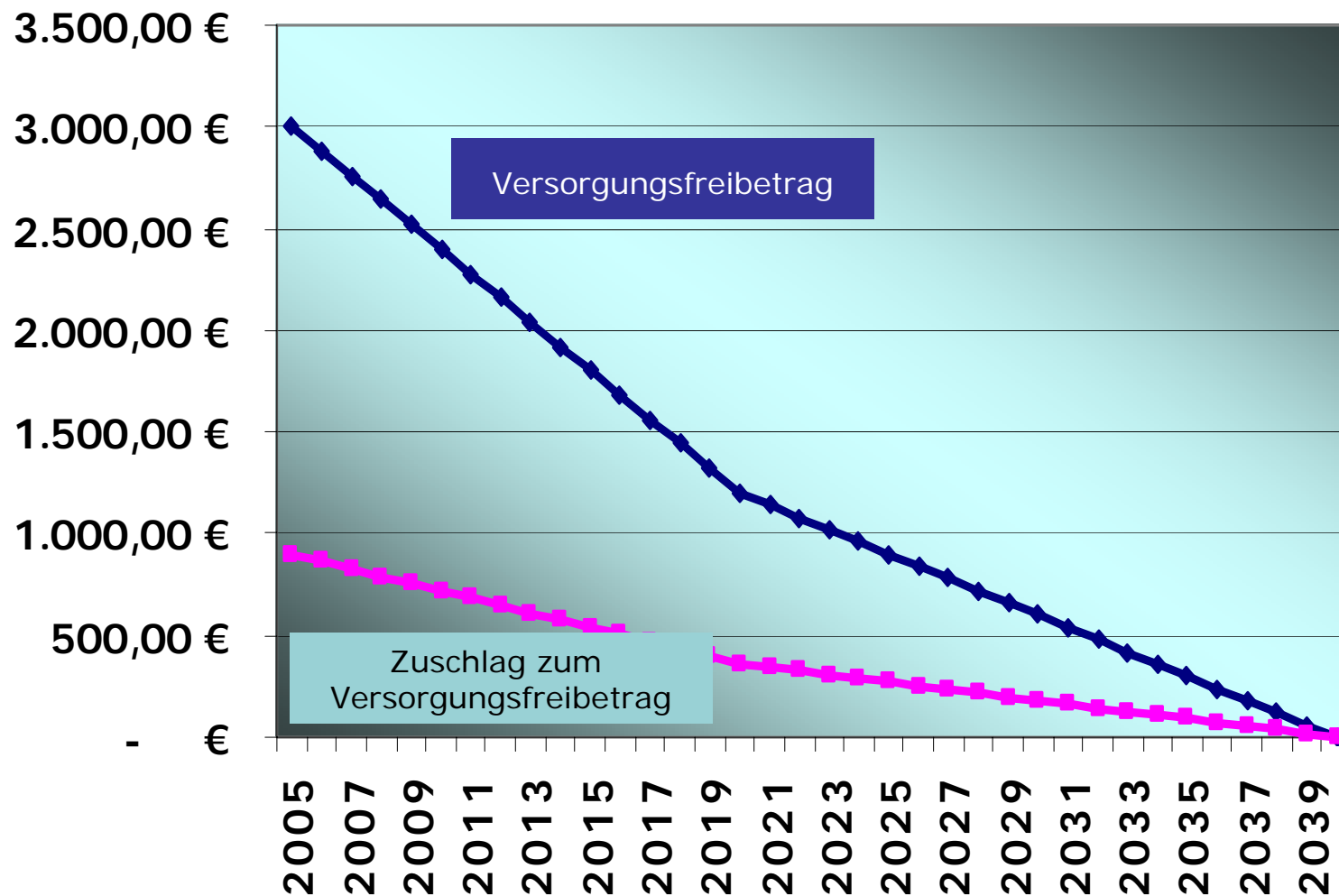
E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett



A. Die Rente ist sicher

B. Assetklassen in der Finanzplanung

C. Das 3-Schichten-Modell Überblick

D. Beispiel für Arbeitnehmer

E. 5 Minuten Werbepause

F. Beispiel für Selbständige

G. Beispiel für Rentner

H. Noch Fragen?

I. Kleines Buffett

