
Das neue Alterseinkünftegesetz:

Das bisherige Altersvorsorgesystem wird grundlegend umstrukturiert

Nach den Plänen der Bundesregierung tritt das Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) zum 1. Januar 2005 in Kraft.



Was ändert sich?

- ? Abschaffung des Steuerprivilegs für Kapitallebensversicherungen: Versicherte müssen die Ablaufleistungen bei neuen Verträgen der Lebens- und Rentenversicherungen mit ihrem persönlichen Einkommenssteuersatz versteuern.
- ? Sofern die Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr erfolgt und bei mindestens zwölfjähriger Vertragslaufzeit mindestens fünf Jahre lang Beiträge eingezahlt wurden, werden die Erträge zur Hälfte mit dem persönlichen Steuersatz besteuert.
- ? Die Einführung eines Nachhaltigkeitsfaktors bremst den Rentenanstieg erheblich.
- ? Die Anrechnung der Ausbildungszeiten entfällt und reduziert somit zukünftige Renten.
- ? Durch die Anhebung der Regelaltersgrenze auf 67 Jahre muss jeder, der früher in Rente gehen will, mit höheren Abschlägen rechnen.
- ? Die nachgelagerte Besteuerung sieht vor, Renten ab 2005 zu 50 Prozent zu besteuern, ansteigend bis auf eine 100%ige Besteuerung.

Die Einschränkungen und negativen Veränderungen sind so gravierend, dass jeder die noch verbleibende Zeit nutzen sollte, um nach altem Recht seine private Altersvorsorge aufzubauen!

Die Auswirkungen für den so genannten Eckrentner

Er bezieht bei einem heutigen Rentenbeginn 67 Prozent seines letzten Nettoeinkommens als Rente. Bei einem Rentenbeginn im Jahr 2040 und unter Berücksichtigung aller Maßnahmen wie den Steuererhöhungen und dem Alterseinkünftegesetz etc. bleiben gerade noch 52,6 Prozent.

Über 40% weniger Kaufkraft durch die neue Rentenreform

Bei einer angenommenen Inflation von 2,5 Prozent entspricht die Kaufkraft einer Rente von 1.269 Euro in 2040 gerade noch 635 Euro. Das sind rund 46 Prozent weniger als heute. Noch gravierender sind die Auswirkungen für so genannte Besserverdiener. Dort sinkt die Kaufkraft bis 2040 sogar um rund 52 Prozent.

? **Ohne zusätzliche Altersvorsorge werden sich die Bürger ihren gewohnten Lebensstandard nicht mehr leisten können**

Fall 1: „Eckrentner“

„Eckrentner“: 45 Jahre in BfA, jedes Jahr Durchschnittseinkommen (z.Zt. 2.380 € brutto mtl.)			
	In % des letzten Nettoeinkomm.	Nettorente (€)	Kaufkraft heute bei 2,5% Inflation
Rentenbeginn heute*	67,0%	981	–
Rentenbeginn 2040 nach AltEinkG 2005 + Abschaffung Ausbildungszeiten + Anhebung der Altersgrenze auf 67 + Nachhaltigkeitsfaktor	52,6%	1.269	635 -46,0%

* Rentenreform 2001 (Riester) bereits berücksichtigt
Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge und eigene Berechnungen, Stand Januar 2004

Fall 2 „Besserverdiener“

„Besserverdiener“: 35 Jahre in BfA, Bruttoeinkommen 60.000 €, Steigerung 3% p.a.			
	In % des letzten Nettoeinkomm.	Nettorente (€)	Kaufkraft heute bei 2,5% Inflation
Rentenbeginn heute*	52,1%	1.526	–
Rentenbeginn 2040 nach AltEinkG 2005 + Abschaffung Ausbildungszeiten + Anhebung der Altersgrenze auf 67 + Nachhaltigkeitsfaktor	23,0%	1.730	729 -52,0%

* Rentenreform 2001 (Riester) bereits berücksichtigt
Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge und eigene Berechnungen, Stand Januar 2004

Die Auswirkungen der neuen nachgelagerten Rentenbesteuerung

Renten werden ab 2005 zu 50 Prozent besteuert. Bei später beginnenden Renten steigt der Steuersatz pro Jahr um 2 Prozentpunkte (ab 2021 um einen weiteren Prozentpunkt pro Jahr) an.



Bei einem steuerpflichtigen Rentenanteil von 50 Prozent bleiben die meisten Rentner auch heute noch von Steuerzahlungen verschont. Jüngere Versicherte müssen sich aber zukünftig auf stärkere Belastungen einstellen.

- ? Ein Versicherter, der 35 Jahre lang den Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung gezahlt hat, kann – nach heutigem Geldwert – eine Nettorente von 1.526 Euro erwarten.
- ? Im Jahr 2004 muss der Versicherte bei einem persönlichen Steuersatz von 35 Prozent pro Monat 159 Euro abführen.
- ? Bei einem Rentenbeginn im Jahr 2040 würde die Steuerlast auf 590 Euro ansteigen. Für die Nettorente heißt das, es bleiben 1.095 Euro und damit 431 Euro weniger.

Weniger „Nettorente“ im Alter

Beispiel für BfA-Versicherte (Rente ab 65 Lj.)*

	2004	2025	2035
Bruttorente	1.915 EUR	1.915 EUR	1.915 EUR
Zu versteuernder Anteil	27%	85%	95%
Steueraufwand (35 % Steuersatz)	181 EUR	570 EUR	637 EUR
Nettorente	1.734 EUR	1.345 EUR	1.278 EUR
„fehlende“ Nettorente	–	389 EUR	456 EUR

Gibt es eine Alternative zur Lebensversicherung zum Aufbau der Altersvorsorge ?

Unsere Analyse zeigt: Auch alternative Produkte wie ein konventioneller Sparplan sind die schlechtere Wahl für die Altersvorsorge. Der Abschluss einer Rentenversicherung **vor** Einführung des Alterseinkünftegesetzes (also noch in 2004) schneidet im Vergleich mit der höchsten Nettogesamtleistung ab.

Sollte die immer wieder ins Gespräch gebrachte Pauschalsteuer von 25% auf Kursgewinne im Zuge der Neuordnung eingeführt werden, schneidet ein klassischer Investmentfonds-Sparplan sogar schlechter ab als eine Rentenversicherung mit 35-prozentiger Besteuerung der Erträge **nach** Einführung des Alterseinkünftegesetzes!

	Kapitalauszahlung FRV 2004 Abschluss	Kapitalauszahlung FRV 2005 Abschluss	Kapitalauszahlung Investmentfonds-Sparplan*	Kapitalauszahlung Investmentfonds-Sparplan* falls 25% Steuer auf Kursgewinne
Gesamtleistung	298.193 EUR	298.193 EUR	248.413 EUR	248.413 EUR
• Eingezahlte Beiträge	72.000 EUR	72.000 EUR	72.000 EUR	72.000 EUR
• Zu verst. Leistung		226.193 EUR		176.413 EUR
Steuer 35%		79.167 EUR		44.103 EUR
Nettogesamtleistung	298.193 EUR	219.026 EUR	248.413 EUR	204.310 EUR



Fazit: Vorteile noch in 2004 sichern!

Annahme: Monatlicher Beitrag 200 EUR, Laufzeit 30 Jahre, Wertentwicklung 9% in den Investmentfonds, Steuersatz 35%
* Aktienanteil 70%

Jetzt noch Vorteile nutzen:

Diese Verluste ergeben sich bei verspätetem Sparbeginn!

Heutiges Alter	Sparbeginn in 2004	Sparbeginn in 2005	Ihr Kapitalverlust	Heutiges Alter	Sparbeginn in 2004	Sparbeginn in 2005	Ihr Kapitalverlust
18	314.754,00 €	253.282,50 €	61.471,50 €	35	100.954,00 €	83.574,83 €	17.379,17 €
19	295.300,00 €	237.956,03 €	57.343,97 €	36	93.921,00 €	77.900,03 €	16.020,97 €
20	276.977,00 €	223.508,18 €	53.468,82 €	37	87.297,00 €	72.542,85 €	14.754,15 €
21	259.719,00 €	209.886,98 €	49.832,02 €	38	81.058,00 €	67.484,33 €	13.573,67 €
22	243.463,00 €	197.044,58 €	46.418,42 €	39	75.181,00 €	62.707,95 €	12.473,05 €
23	228.151,00 €	184.936,43 €	43.214,57 €	40	69.646,00 €	58.196,40 €	11.449,60 €
24	213.729,00 €	173.519,63 €	40.209,37 €	41	64.432,00 €	53.934,83 €	10.497,17 €
25	200.145,00 €	162.753,75 €	37.391,25 €	42	59.521,00 €	49.909,20 €	9.611,80 €
26	187.350,00 €	152.600,85 €	34.749,15 €	43	54.896,00 €	46.104,68 €	8.791,32 €
27	175.298,00 €	143.025,45 €	32.272,55 €	44	50.539,00 €	42.508,88 €	8.030,12 €
28	163.946,00 €	133.994,55 €	29.951,45 €	45	46.435,00 €	39.110,25 €	7.324,75 €
29	153.254,00 €	125.475,98 €	27.778,02 €	46	42.570,00 €	35.896,43 €	6.673,57 €
30	143.183,00 €	117.440,03 €	25.742,97 €	47	38.929,00 €	32.857,50 €	6.071,50 €
31	133.697,00 €	109.859,48 €	23.837,52 €	48	35.500,00 €	29.982,75 €	5.517,25 €
32	124.763,00 €	102.706,28 €	22.056,72 €	49	32.270,00 €	27.262,28 €	5.007,72 €
33	116.347,00 €	95.956,50 €	20.390,50 €	50	29.227,00 €	24.688,65 €	4.538,35 €
34	108.420,00 €	89.587,05 €	18.832,95 €	51	26.362,00 €	22.251,15 €	4.110,85 €

im Beispiel: monatliche Sparrate 100,- EUR, Zielalter: 65 Jahre, Beitragsrendite 6%, Steuer 35%

FinanceScout24 macht es Ihnen einfach: Mit unserer Tabelle können Sie sich schnell einen Überblick verschaffen, wie groß Ihr finanzieller Vorteil ist bei einem Abschluss nach altem Recht noch in diesem Jahr.

Ihr FinanceScout24-Finanzberater hilft Ihnen gerne dabei, aus dieser schematischen Betrachtung ein für Sie individuell abgestimmtes Vorsorgekonzept abzuleiten.

Testen Sie uns:

Ihr persönlicher Finanzberater freut sich auf Ihren Anruf!