



**Absetzbare Beiträge**

Jahr	steuerfreier Anteil in Prozent	maximal absetzbarer Betrag in Euro
2011	72	14 400
2012	74	14 800
2013	76	15 200
2015	80	16 000
2020	90	18 000
2025	100	20 000

**Steuerpflichtige Renten**

Jahr des Rentenbeginns	Besteuerungsanteil in %
2011	62
2012	64
2015	70
2020	80
2030	90
2040	100

Quelle: Einkommensteuergesetz

**FOCUS-MONEY-Benotung**

Die jeweiligen Ergebnisse werden in Schulnoten umgerechnet:

**Finanzstärke**

AA=1; AA-=1,25; A+=1,75; A=2; A-=2,25; BBB+=2,75; BBB=3

**Tarif-Check**

FFF=1; FF+=1,5; FF=2; FF-=2,5; F+=3; F=4; F-=5; F--=6

**Klassische Policen\***

garant. Rente	mögl. Rente
bis 310=1	bis 470=1
bis 303=1,5	bis 455=1,5
bis 296=2	bis 440=2
bis 289=2,5	bis 425=2,5
bis 282=3 usw.	bis 410=3 usw.

**Fonds- und Hybridpolicen\***

Rente 3% p. a.	Rente 9% p. a.
bis 385=1	bis 840=1
bis 370=1,5	bis 800=1,5
bis 355=2	bis 760=2
bis 340=2,5	bis 720=2,5
bis 325=3 usw.	bis 680=3 usw.

\*Angaben in Euro

**Steuerbonus für die Altersvorsorge**

Viele Rürup-Sparer bekamen jüngst Post von ihrem Anbieter. Die Versicherungsbedingungen wurden teilweise geändert, und Kunden sollten nun die Anpassungen schriftlich akzeptieren. Was normalerweise für berechnete Empörung sorgt, hat diesmal einen seriösen Hintergrund: Seit 2010 müssen alle Rürup-Verträge zertifiziert werden, auch rückwirkend. Nicht alle Policen erfüllten aber die nötigen gesetzlichen Vorgaben, um förderfähig zu bleiben. Kunden sollten daher die Änderungen grundsätzlich unterschreiben, um so ihre Finanzspritze vom Fiskus zu retten.

**Hohe Zuschüsse.** Denn darum geht es ja schließlich bei der Rürup-Rente, offiziell Basisrente genannt: staatlich bezuschusst die eigene Altersvorsorge aufzupeppen. Und die steuerliche Förderung ist üppig. Bis zu 20 000 Euro an Rürup-Beiträgen sind jährlich absetzbar, für Verheiratete das Doppelte. Aber erst ab 2025 gilt das in voller Höhe, bis dahin werden nur anteilige Summen anerkannt. Für 2011 sind 72 Prozent abzugsfähig, maximal also 14 400 Euro. Jedes Jahr werden es dann zwei Prozentpunkte mehr. Ungeschmälert ausschöpfen können das aber nur Selbstständige und Freiberufler, die nicht in ein berufsständisches Versorgungswerk einzahlen. Bei allen anderen werden die absetzbaren Beiträge nochmals reduziert.

Im Gegenzug sind dafür die späteren Auszahlungen steuerpflichtig, aber erst für Neurentner ab 2040 zu 100 Prozent. Bis dahin gilt für jeden neuen Rentenjahrgang eine andere anteilige Besteuerung. Wer 2011 erstmals Rente bezieht, muss zum Beispiel nur 62 Prozent der Auszahlungen versteuern. Die so er-

mittelte steuerfreie Summe bleibt dann lebenslang gleich. Diese asymmetrischen Steuerregeln bieten älteren Rürup-Sparern noch einen Zusatzvorteil: Ihre Beiträge sind prozentual höher steuerlich absetzbar, als später die Renten steuerpflichtig werden. Eine Rürup-Rente lohnt sich also für jedes Alter.

**Flexibel einsetzen.** Dabei sollten sich Vorsorgewillige nicht von den starren Produktregeln abhalten lassen. Rürup-Renten sind zwingend als lebenslange Renten auszuzahlen, frühestens jedoch mit 60 Jahren. Ab 1. Januar 2012 geschlossene Verträge dürfen sogar erst mit 62 Jahren verrentet werden. Dennoch ist die Rürup-Rente relativ flexibel einsetzbar: So sind etwa problemlos jährlich schwankende Einzahlungen möglich. Gerade für Selbstständige mit oft schwer kalkulierbaren Jahresgewinnen ist das ein wichtiges Argument. Auch kann die Rürup-Rente mit einem Berufsunfähigkeitsschutz (BU) und einem Hinterbliebenenschutz für nächste Angehörige kombiniert werden. Insgesamt bis zu knapp unter 50 Prozent darf deren Anteil betragen – und dennoch bleibt die gesamte Beitragszahlung steuerlich gefördert.

**Die besten Policen.** In bewährter Manier hat FOCUS-MONEY daher gemeinsam mit den Experten von Franke & Bornberg die besten klassischen, fondsgebundenen und hybriden Rürup-Versicherungen herausgefiltert. Bewertet werden dazu Finanzstärke, Bedingungsmerkmal und Leistungen der Tarife. Als Beispielfall diene ein 42-jähriger Rürup-Sparer, der 200 Euro monatlich einzahlt, mit 67 Jahren in Rente geht, eine voll-dynamische Rente erhält und Angehörige über eine zehnjährige Garantiezeit absichert.

Die Inhalte des Sonderdrucks stellen einen auszugsweisen Nachdruck des in der FOCUS-MONEY-Ausgabe 26/2011 erschienenen Booklets „Privatrente mit Steuerbonus“ dar. Dieses wurde redaktionell unabhängig verfasst. Die neue leben hat nachträglich um einen Sonderdruck gebeten.

Die besten Klassiker der Serviceversicherer

Gesellschaft	Tarif	Zertif.-Nr.	Finanzstärke	Note Finanzstärke	F & B-Rating Aktiv	F & B-Rating Komfort	Note F & B <sup>1)</sup>	garantierte Rente	inkl. Überschüsse <sup>2)</sup>	Note Rente <sup>3)</sup>	Gesamt-note <sup>4)</sup>	Garantie-rente Frau	Überschuss-rente <sup>5)</sup> Frau
1 DebeKa	BasisRente BA1 <sup>5)</sup>	4909	A++ (= AA)	1	FFF	FFF	1	297,86	429,00	2,25	<b>1,42</b>	273,76	394,00
2 Allianz	BasisRente Kl. BVR1 (E 400)	4834	AA	1	FFF	FFF	1	297,29	418,18	2,5	<b>1,50</b>	269,40	378,98
2 HUK-Coburg	Basisrente BRAGT <sup>5)</sup>	4918	AA+ (= AA-)	1,25	FF+	FF+	1,5	296,30	464,90	1,75	<b>1,50</b>	272,42	426,08
2 Volkswohl Bund	Basisrente BSR	4891	AA-	1,25	FFF	FFF	1	296,27	434,00	2,25	<b>1,50</b>	268,61	392,00
3 neue leben	BasisRente R2	4921	A++ (= AA)	1	FF	FFF	1,5	298,19	436,32	2,25	<b>1,58</b>	269,39	394,34
3 DBV Deutsche B.	winBasisR. BR2 (VG229-T10)	4915	AA-	1,25	FFF	FFF	1	296,14	412,66	2,5	<b>1,58</b>	267,20	372,62
4 Axa	BasisRente AG3 <sup>6)</sup>	4913	AA-	1,25	FF+	FFF	1,25	289,34	418,92	2,75	<b>1,75</b>	261,09	378,92
5 AachenMünch.	Basisrente 1KRS <sup>5)</sup>	5551	AA-	1,25	FFF	FFF	1	287,79	399,30	3,25	<b>1,83</b>	263,72	366,00
5 VHV	Variorente-Kl. Basis VRB4 <sup>5)</sup>	4876	AA+ (= AA-)	1,25	FF+	FFF	1,25	282,20	414,38	3	<b>1,83</b>	258,77	380,14
6 Alte Leipziger	BasiAL - Basisr. D. M. P. RV70 <sup>5)</sup>	4562	A+	1,75	FFF	FFF	1	284,99	408,01	3,25	<b>2,00</b>	262,75	375,99
6 HanseMerkur	Basis Care RT7 <sup>5)</sup>	5098	A+ (= A-)	2,25	FF	FFF	1,5	299,10	436,80	2,25	<b>2,00</b>	273,50	399,60
6 Stuttgarter	BasisRente classic 39 <sup>7)</sup>	4868	A	2	FFF	FFF	1	282,06	418,10	3	<b>2,00</b>	259,38	384,49
7 Generali	Basisrente RB 09 <sup>5)</sup>	4955	AA-	1,25	FF	FF	2	282,30	412,70	3	<b>2,08</b>	258,40	377,90
7 Zurich D. Herold	Basis Renteclassic	4498	A1 (= A+)	1,75	FF-	FF+	2	297,35	412,88	2,5	<b>2,08</b>	269,28	373,90
8 Saarland	BasisRente ARBS1	4517	A	2	FF+	FF+	1,5	290,08	401,70	3	<b>2,17</b>	265,81	368,15
8 Süddeutsche	Basisrente BT	4822	A+ (= A)	2	FF+	FF	1,75	298,53	400,75	2,75	<b>2,17</b>	270,19	362,44
9 Gothaer	BasisVorsorge <sup>5)</sup>	5145	A	2	FF	FF+	1,75	284,02	417,25	3	<b>2,25</b>	261,15	380,40

FONDSPOLICEN



Schnell aufwärts: Mit Fondspolice kann es rascher auf, aber auch ab gehen

Mehr Chancen

Während die klassischen Rürup-Police eher für Vorsorgesparner geeignet sind, denen es vor allem auf die Sicherheit ihrer Altersvorsorge ankommt, legen vielleicht andere gar keinen so besonderen Wert auf die Absicherung. Vielmehr möchten sie, zum Beispiel weil bis zur Rentenphase noch viel Zeit bleibt, lieber auf höhere Ertragschancen setzen. In diesem Fall sind sie bei Rürup-Fondspolice richtig.

**Freie Auswahl.** Dort fließen die Sparbeiträge der Kunden nicht in den allgemeinen Geldanlagetopf der Versicherung, Deckungsstock genannt, sondern in verschiedene Invest-

mentfonds. Welche das sein sollen, darf der Kunde in aller Regel aus einer breiten Angebotspalette selbst auswählen. So kann er sein individuelles Chance-Risiko-Profil der Fonds zusammenstellen. Dafür trägt er aber das Anlagerisiko auch allein, garantierte Renten gibt es bei Fondspolice nicht.

Die besten renditeorientierten Rürup-Police

Gesellschaft	Tarif	Zertif.-Nr.	Finanzstärke	Note Finanzstärke	F & B-Rating Aktiv	F & B-Rating Komfort	Note F & B <sup>1)</sup>	Rente bei 3% <sup>2)</sup>	Rente bei 9% <sup>2)</sup>	Note Rente <sup>3)</sup>	Renten-gar.-fakt. <sup>4)</sup>	Gesamt-note <sup>5)</sup>	Rente 3% Frau <sup>6)</sup>	Rente 9% Frau <sup>6)</sup>	Rent.gar.-fakt. <sup>4)</sup> Frau
1 Allianz	BasisR. Inv.t m. BVRF1 <sup>6),7)</sup>	4836	AA	1	FFF	FFF	1	348,42	817,83	2	41,53	<b>1,33</b>	320,42	752,12	38,19
2 Axa	FondsBasisRente AF1 <sup>6)</sup>	4913	AA-	1,25	FFF	FFF	1	341,42	801,59	2	41,24	<b>1,42</b>	314,02	737,25	37,93
2 WWK	BasisR. inv. maxx FVx02M/F	4543	AA+ (= AA-)	1,25	FFF	FFF	1	347,13	822,93	2	40,57	<b>1,42</b>	320,89	759,9	37,31
3 neue leben	Fondsgebund. Basisr. FRV 10 <sup>9)</sup>	4920	A++ (= AA)	1	FFF	FFF	1	328,56	762,76	2,5	41,51	<b>1,50</b>	300,70	698,08	37,99
4 Alte Leipziger	Fondsgebund. Basisr. FR70 <sup>9)</sup>	4563	A+	1,75	FFF	FFF	1	340,06	803,88	2	28,65	<b>1,58</b>	312,59	738,96	26,57
4 Deutsche Ärzten.	FondsBasisRente DF1 <sup>6)</sup>	4914	A+	1,75	FFF	FFF	1	346,31	817,07	2	39,70	<b>1,58</b>	330,87	780,65	37,93
4 LV 1871	Performer Basis-Rente	4522	A+	1,75	FFF	FFF	1	350,00	825,00	2	34,66	<b>1,58</b>	317,00	747,00	31,87
4 Volkswohl Bund	FondsBasisR. INV. EXTRA BFR	4890	AA-	1,25	FFF	FF	1,5	350,00	822,00	2	35,94	<b>1,58</b>	316,00	739,00	33,66
5 Condor	Congenial basis Compact 779 <sup>9)</sup>	4941	A+	1,75	FFF	FFF	1	334,90	782,00	2,5	37,00	<b>1,75</b>	307,00	716,70	33,60
6 Generali	Basisrente Fonds IB 09 <sup>6)</sup>	4954	AA-	1,25	FF	FF+	1,75	329,50	767,70	2,5	37,50	<b>1,83</b>	301,60	702,60	34,30
6 Stuttgarter	BasisRente invest 59 <sup>6)</sup>	4869	A	2	FFF	FFF	1	331,00	776,00	2,5	31,36	<b>1,83</b>	304,00	714,00	28,72
7 AachenMünchener	Basisrente 1FRS <sup>6)</sup>	5007	AA-	1,25	FF	FF	2	328,26	772,51	2,5	34,83	<b>1,92</b>	301,21	708,86	31,96
7 Basler	RingBasisRente top3 <sup>6)</sup>	5227	A-	2,25	FFF	FFF	1	330,00	773,00	2,5	33,27	<b>1,92</b>	303,00	711,00	30,49
7 Gothaer	BasisVorsorge-Fonds FR09-5 <sup>6)</sup>	5142	A	2	FFF	FFF	1	327,00	751,00	2,75	36,76	<b>1,92</b>	300,00	691,00	33,76
7 InterRisk	FondsBasisRente AFRVB <sup>10)</sup>	4820	A+ (= A-)	2,25	FFF	FFF	1	328,80	768,00	2,5	34,74	<b>1,92</b>	301,20	703,40	32,11
7 VHV	Variorente-Inv. Basis VFRB4 <sup>9)</sup>	4880	AA+ (= AA-)	1,25	FF	FF	2	333,13	768,87	2,5	30,65	<b>1,92</b>	306,38	706,64	28,12
7 Zurich Deut. Herold	Bas. Renteinv. Prem. ind. Fonds. <sup>6)</sup>	4499	A1 (= A+)	1,75	FF	FFF	1,5	332,66	770,19	2,5	30,88	<b>1,92</b>	305,25	706,63	28,34