

Alterseinkünftegesetz beschlossen

Kindern steuerfreie Altersvorsorge sichern

Der Bundesrat hat dem Alterseinkünftegesetz zugestimmt. Damit tritt das Gesetz zum 1. Januar 2005 in Kraft. Mit dem Gesetz wird die Besteuerung von Vorsorgeaufwendungen und Altersbezügen völlig neu gestaltet. Kernelement ist hierbei die Einführung der nachgelagerten Besteuerung. In der letzten Ausgabe wurde ausführlich darüber berichtet. Durch das Alterseinkünftegesetz wird auch die steuerfreie Kapitalauszahlung bei Lebens- und Rentenversicherungen entfallen. Die Erträge von Lebens- und Rentenversiche-

rungen sollen künftig zur Hälfte besteuert werden. Dies gilt allerdings nur für Neuverträge, die ab dem 1. Januar 2005 abgeschlossen werden. Alle bis zu diesem Zeitpunkt abgeschlossenen Verträge behalten weiterhin ihre Steuervorteile. Mit Abschluss eines Lebens- oder Rentenversicherungsvertrages noch in diesem Jahr kann also viel Geld gespart werden. Dabei sollte auch an die Altersversorgung der Kinder gedacht werden. Sicher ist: die gesetzliche Alterssicherung wird erst recht für die jüngere Generation nicht mehr ausrei-

chen. Eine zusätzliche private Altersversicherung ist unabhängig. Was viele nicht wissen: Auch noch nicht volljährige Kinder können eine private Rentenversicherung abschließen. Das Mindesteintrittsalter beträgt bei Jungen sieben Jahre und bei Mädchen neun Jahre. Beide Elternteile müssen hierbei den Antrag unterschreiben. Dank Mitgliedschaft eines Elternteils in einer Gewerkschaft im dbb beamtenbund und tarifunion gibt es für das Kind ebenfalls den günstigen dbb vorsorgewerk Tarif.

Wer in diesem Jahr nicht viel Geld übrig hat, kann sich seinen Steuervorteil bei Abschluss in diesem Jahr dennoch sichern. So zum Beispiel mit einem Tarif mit ermäßigtem Anfangsbeitrag (Mindest-

eintrittsalter 15 Jahre) oder durch den Einschluss einer Dynamik. Damit steigen jährlich Beitrag und Leistung und die Kapitalauszahlung bleibt bei Abschluss in diesem Jahr steuerfrei.

dbb Mitglieder und deren Angehörige können ihre Altersvorsorge besonders günstig über das dbb vorsorgewerk aufbauen. Das dbb vorsorgewerk hat für seine Altersvorsorge-Angebote besonders günstige Konditionen ausgehandelt, welche exklusiv für Mitglieder und deren Angehörige gelten.

Informieren Sie sich also am besten noch heute. Sie erreichen das Service-Team des dbb vorsorgewerk unter (01 80) 5 22 21 70 (zwölf Cent/Minute). Dort erhalten Sie auch konkrete Angebote.

Rente3plus – Die Zahlen sprechen für sich. Hier finden Sie unsere Versicherungsleistungen.

Die Tabellenwerte gelten nur für Versicherungsbeginn in 2004. Rentenbeginnalter 65 Jahre.

Jungen		Mitgliedschaft in einer Einzelgewerkschaft/Verband im dbb beamtenbund und tarifunion				monatlicher Beitrag 100,00 €				Leistung plus dank Mitgliedschaft				
Versicherungsbeginn in 2004		garantierte monatliche Rente	monatliche Gesamtrente inkl. flexibler Gewinnrente. Die flexible Gewinnrente wird jährlich neu festgesetzt*	garantierte Kapitalabfindung	Kapitalabfindung inkl. Überschüsse*	wenn Sie kein Gewerkschaftsmitglied sind ¹				garantierte monatliche Rente	monatliche Gesamtrente inkl. flexibler Gewinnrente. Die flexible Gewinnrente wird jährlich neu festgesetzt*	garantierte Kapitalabfindung	Kapitalabfindung inkl. Überschüsse*	
Eintrittsalter	Geburtsjahr	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
10	1994	628,02	1.183,74	139.945	227.409	559,15	1.044,12	124.783	200.789	68,87	139,62	15.162	26.620	
15	1989	526,94	950,87	117.759	183.086	469,97	841,21	105.208	162.167	56,97	109,66	12.551	20.919	
20	1984	447,90	771,78	98.219	146.195	400,00	684,49	87.898	129.856	47,90	87,29	10.321	16.339	

Mädchen		Mitgliedschaft in einer Einzelgewerkschaft/Verband im dbb beamtenbund und tarifunion				monatlicher Beitrag 75,00 €				Leistung plus dank Mitgliedschaft				
Versicherungsbeginn in 2004		garantierte monatliche Rente	monatliche Gesamtrente inkl. flexibler Gewinnrente. Die flexible Gewinnrente wird jährlich neu festgesetzt*	garantierte Kapitalabfindung	Kapitalabfindung inkl. Überschüsse*	wenn Sie kein Gewerkschaftsmitglied sind ¹				garantierte monatliche Rente	monatliche Gesamtrente inkl. flexibler Gewinnrente. Die flexible Gewinnrente wird jährlich neu festgesetzt*	garantierte Kapitalabfindung	Kapitalabfindung inkl. Überschüsse*	
Eintrittsalter	Geburtsjahr	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
10	1994	392,84	760,73	103.808	169.519	348,09	667,13	92.040	148.726	44,75	93,60	11.768	20.793	
15	1989	336,33	620,57	87.438	136.460	298,55	545,92	77.675	120.110	37,78	74,65	9.763	16.350	
20	1984	285,27	502,12	72.941	108.918	253,68	443,07	64.924	96.172	31,59	59,05	8.017	12.746	

* Alle Zahlenwerte der Überschussbeteiligung sowie die flexible Gesamtrente sind nicht garantiert. Die genannten Werte gelten nur unter der Annahme, dass die Überschussbeteiligung von 2004 über die gesamte Vertragsdauer gilt. Die Höhe des Überschussanteils der flexiblen Gewinnrente wird jährlich neu festgelegt. Sie hängt von der Entwicklung des Kapitalmarktzins und dem Verlauf des Risikos ab. Eine Änderung des Überschussanteils führt zu einer Senkung oder einer Erhöhung der flexiblen Gewinnrente. Die Deutsche Aktuarvereinigung hat die Entwicklung der Lebenserwartung untersucht. Danach hat sich die Lebenserwartung der Versicherten so erhöht, dass die derzeitigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel DAV 1994 R) voraussichtlich nicht mehr ausreichen, um die Rentenzahlungen auf Dauer zu sichern. Deshalb werden die verbleibenden Überschüsse deutlich zurückgehen.

¹ Werte Standardtarif DBV-Winterthur