



Wie ich mit meiner Absicherung der
Arbeitskraft Steuern sparen kann.

Köln, Oktober 2017

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Das wichtigste Kapital und das größte Vermögen: die eigene Arbeitskraft.

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I

Berechnungszeitraum	<input checked="" type="radio"/> Jahr <input type="radio"/> Monat	Dezember
Beschäftigungsort	Bayern	
Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung	<input checked="" type="radio"/> ja, über 23 Jahre und kinderlos <input type="radio"/> nein, unter 23 Jahre oder Kinder	
Lohnsteuerklasse	<input checked="" type="radio"/> I <input type="radio"/> II <input type="radio"/> III <input type="radio"/> IV <input type="radio"/> V <input type="radio"/> VI	
Kinderfreibeträge	0	
Kirchensteuer	keine Kirchensteuer	
Bruttogehalt	48.000,00 €	
- Lohnsteuer	8.515,00 €	
- Kirchensteuer	0,00 €	
- Solidaritätszuschlag	468,32 €	
- Steuern gesamt	8.983,32 €	
- Rentenversicherung	4.488,00 €	
- Arbeitslosenversicherung	720,00 €	
- Krankenversicherung	3.504,00 €	
- Zusatzbeitrag	528,00 €	
- Pflegeversicherung	732,00 €	
- Sozialabgaben	9.972,00 €	
Nettogehalt	29.044,68 €	



Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Die Absicherung der Arbeitskraft mit Steuerförderung.

**Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich**

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung EGO Top		TwoTrust Selekt Basisrente mit ergänzender Berufsunfähigkeitsrente	
Monatsprämie (nach Gewinnanrechnung)	68,85 EUR	Gesamtprämie monatlich (nach Gewinnanrechnung, vor Steuer)	134,71 EUR
Steuerersparnis in 2017	0,00 EUR	Steuerersparnis in 2017	41,93 EUR
Prämie nach Steuer	68,85 EUR	Monatsprämie nach Steuer	92,77 EUR
Förderquote in 2017	0,00 %	Förderquote in 2017	31 %
		Altersrente mtl. (vor Steuer) (bei Gewinnform Teildynamik)	127,89 EUR

**Dank staatlicher Förderung:
Für rund 24 EUR mtl. (2017) Mehrprämie
bis zu 127 EUR brutto mehr Geld im Alter!**

Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.

Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.

EGO Top (BV17-Einzel), Berufsgruppe A1, Bruttoprämie 91,80 EUR mtl., Vertragsbeginn 01.01.2017, Dauer 32 Jahre (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017).

TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17-Einzel), RGZ 5 Jahre, Gewinnform KS, Beginn 01.01.2017, angenommene Wertentwicklung MultiSelekt Konzept 4 % p.a., Deklaration 2017, Chance-Risiko-Klasse 2, Bruttoprämie 158,03 EUR mtl., Altersrente gar. 76,83 EUR mtl. (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017)



Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Die Absicherung der Arbeitskraft mit Steuerförderung.

**Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich**

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung EGO Top	
Prämiensumme (nach Gewinnanrechnung)	26.439 EUR
Altersrente ab 67 monatlich	entfällt
Amortisationsdauer	entfällt

TwoTrust Selekt Basisrente mit ergänzender Berufsunfähigkeitsrente	
Prämiensumme nach Steuer (nach Gewinnanrechnung)	33.333 EUR
Altersrente ab 67 monatlich	127,89 EUR
Steuer (Steuersatz 25 %)	31,98 EUR
Altersrente nach Steuer	95,92 EUR
Amortisation der Mehrprämie (Gewinform Teildynamik / nach Steuer)	nach rund 72 Monaten

Die durchschnittliche Mehrinvestition von rund 18 EUR monatlich hat sich im Alter nach etwa 6 Jahren bereits amortisiert!



Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.

Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.

EGO Top (BV17-Einzel), Berufsgruppe A1, Bruttoprämie 91,80 EUR mtl., Vertragsbeginn 01.01.2017, Dauer 32 Jahre (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017).

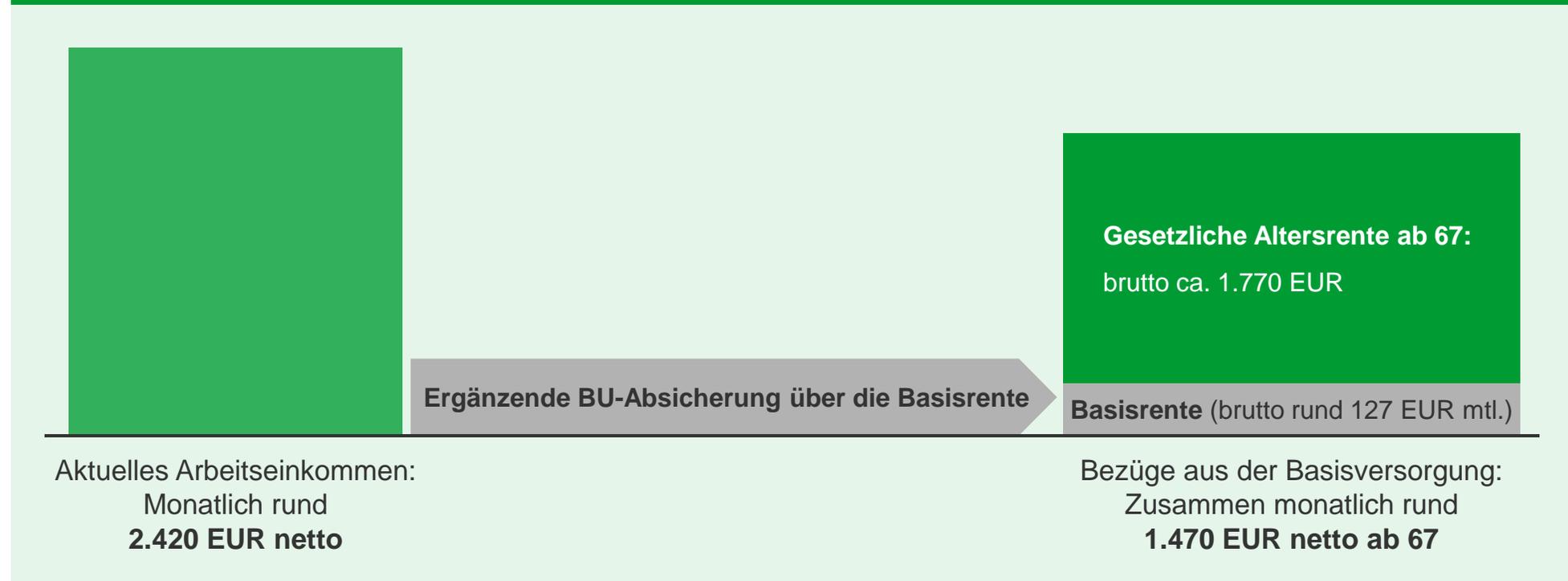
TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17-Einzel), RGZ 5 Jahre, Gewinnform KS, Beginn 01.01.2017, angenommene Wertentwicklung MultiSelekt Konzept 4 % p.a., Deklaration 2017, Chance-Risiko-Klasse 2, Bruttoprämie 158,03 EUR mtl., Altersrente gar. 76,83 EUR mtl. (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017)



Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Die steuerbegünstigte Absicherung der Arbeitskraft.

**Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich**



Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.

Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.

TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17-Einzel), RGZ 5 Jahre, Gewinnform KS, Beginn 01.01.2017, angenommene Wertentwicklung MultiSelekt Konzept 4 % p.a.,

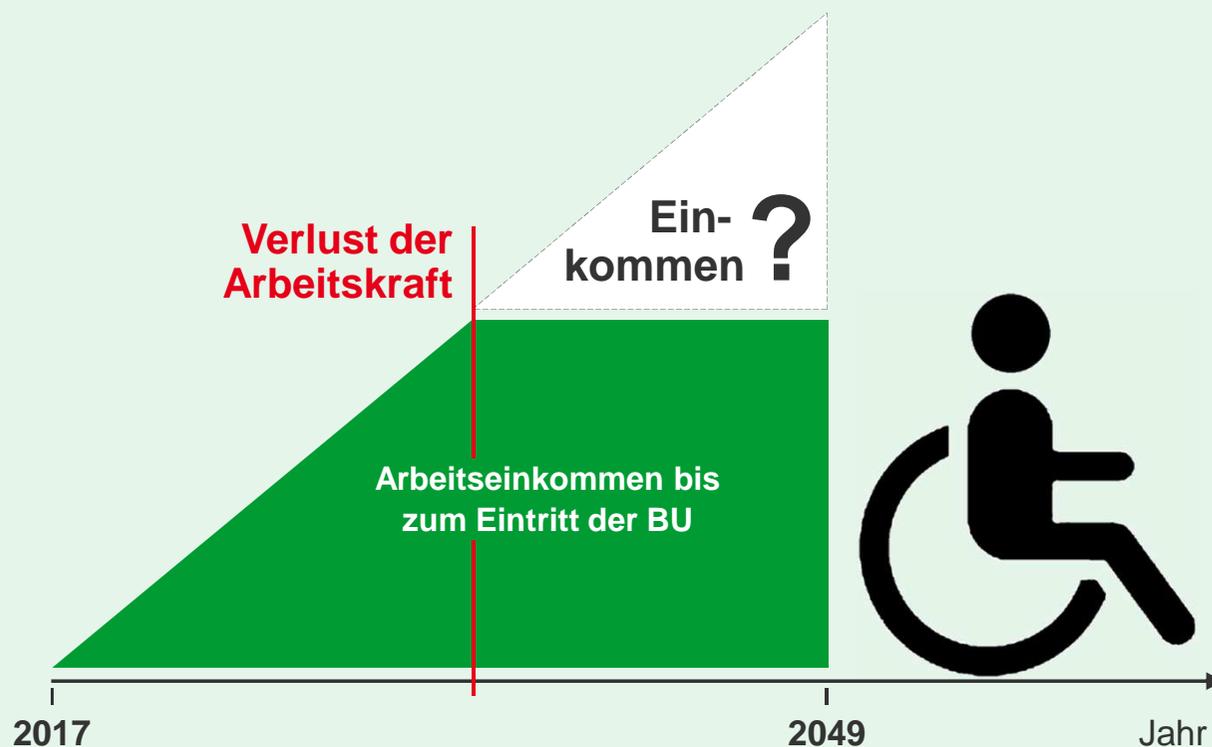
Deklaration 2017, Chance-Risiko-Klasse 2, Bruttoprämie 158,03 EUR mtl., Altersrente gar. 76,83 EUR mtl. (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017)

Gesetzliche Altersrente ab 67 ergibt sich aus 57 Entgeltpunkten und einem Rentenwert von 31,03 EUR

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Wenn die Gesundheit nicht mehr mit macht ...

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I



GRV: Rentenneuzugänge 2016 wegen Erwerbsminderung
GDV: Eintrittsalter wegen Berufsunfähigkeit

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Durchschnittsalter in 2015 bei Erwerbsminderung

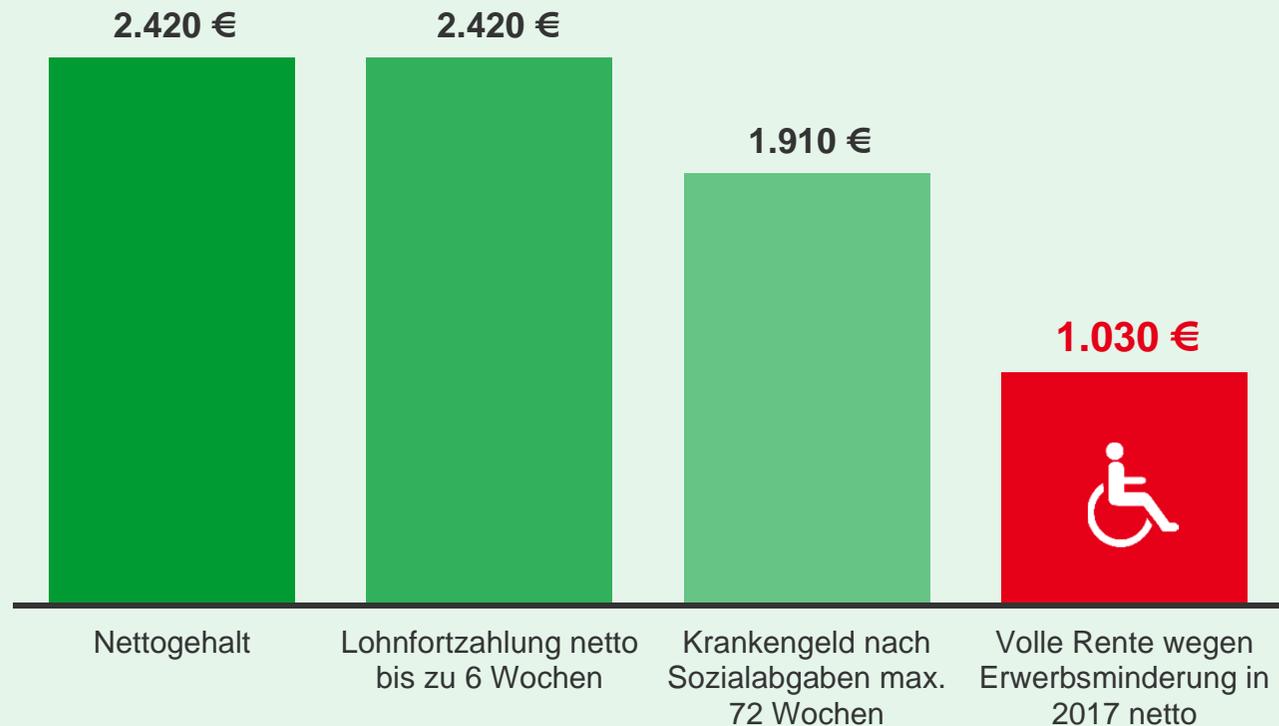
- Männer: 52,1 Jahre
- Frauen: 51,2 Jahre

Quelle: Deutsche Rentenversicherung, Rentenversicherung in Zeitreihen 2016

Ein Abstieg auf Raten ...

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I

Einnahmen	2.420,00 €	1.910,00 €	1.030,00 €
Ausgaben Wohnen			
- Miete	600,00 €	600,00 €	600,00 €
- Strom, Wasser, Heizung, Gebühren	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Gesamt	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Ausgaben Leben			
- Lebensmittel, Getränke	400,00 €	400,00 €	300,00 €
- Körperpflege, Friseur	100,00 €	100,00 €	20,00 €
- Kleidung, Reinigung	50,00 €	40,00 €	10,00 €
Gesamt	550,00 €	540,00 €	330,00 €
Ausgaben Telekommunikation			
- Rundfunkgebühren / GEZ	20,00 €	20,00 €	20,00 €
- Telefon / Internet	20,00 €	20,00 €	20,00 €
- Handy	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Gesamt	60,00 €	60,00 €	60,00 €
Ausgaben Auto / Bus / Bahn			
- Inspektion, Reifen, Versicherung	100,00 €	50,00 €	0,00 €
- Benzin	60,00 €	30,00 €	0,00 €
- Monatskarte ÖPNV	0,00 €	0,00 €	30,00 €
Gesamt	160,00 €	80,00 €	30,00 €
Beiträge Lebensversicherungen / Sparen			
- Rentenversicherung	100,00 €	100,00 €	0,00 €
- BU-Versicherung	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Investmentsparplan	100,00 €	100,00 €	0,00 €
Gesamt	200,00 €	200,00 €	0,00 €
Weitere Versicherungsprämien			
- Hausratversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
- Haftpflichtversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
- Pflegeversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Gesamt	30,00 €	30,00 €	30,00 €
Bank, Kredite			
- Kontoführung	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Kredite	50,00 €	50,00 €	50,00 €
- Sparvertrag	100,00 €	100,00 €	0,00 €
Gesamt	150,00 €	150,00 €	50,00 €
Sonstige Ausgaben			
- Urlaub	200,00 €	200,00 €	0,00 €
- Zeitschriften, Bücher, Kino	100,00 €	50,00 €	0,00 €
- Sport, Fitness-Studio	50,00 €	0,00 €	0,00 €
Gesamt	350,00 €	250,00 €	0,00 €
Plus / Minus	220,00 €	-100,00 €	-170,00 €



Alle Angaben ohne Gewähr. Erwerbsminderungsrente mit 35 Jahren auf der Basis von 15 Entgeltpunkten, Zurechnungszeit 27 Jahre, Abschlag 10,8 %

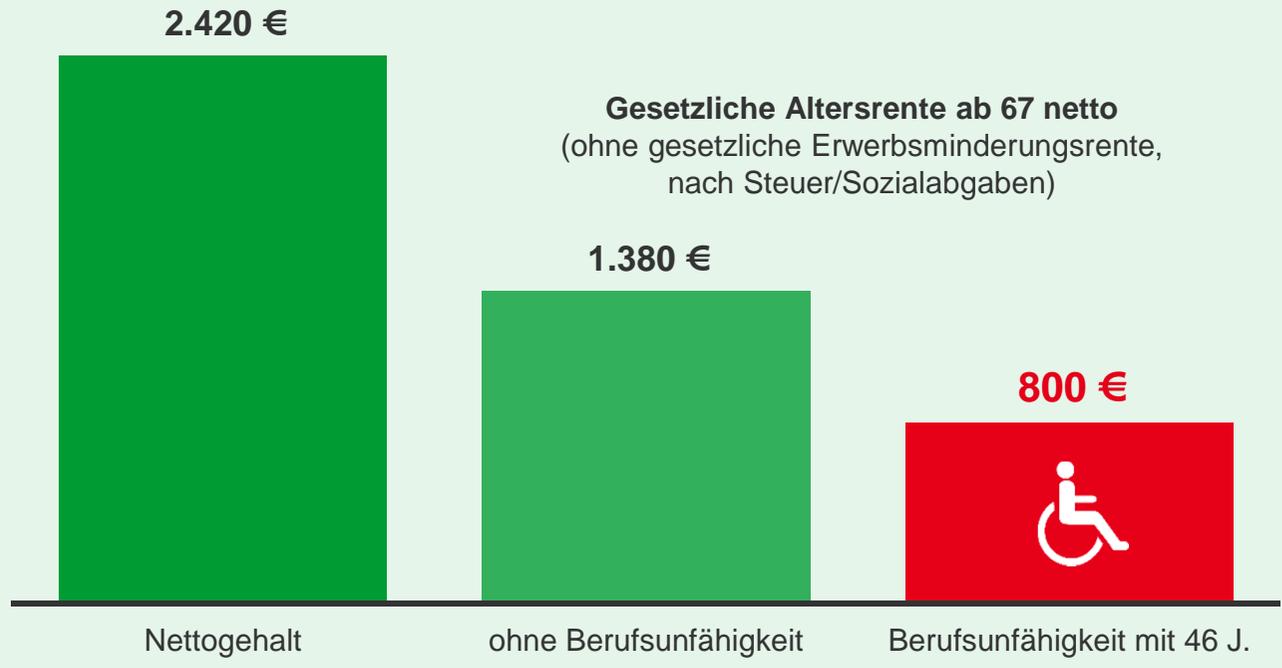
Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Private BU-Versicherung
 Durchschnittsalter bei Meldung
 der Berufsunfähigkeit:
45,7 Jahre
 Quelle: PremiumCircle

Ein Abstieg auf Raten ...

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I

Einnahmen	2.420,00 €	1.910,00 €	1.030,00 €
Ausgaben Wohnen			
- Miete	600,00 €	600,00 €	600,00 €
- Strom, Wasser, Heizung, Gebühren	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Gesamt	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Ausgaben Leben			
- Lebensmittel, Getränke	400,00 €	400,00 €	300,00 €
- Körperpflege, Friseur	100,00 €	100,00 €	20,00 €
- Kleidung, Reinigung	50,00 €	40,00 €	10,00 €
Gesamt	550,00 €	540,00 €	330,00 €
Ausgaben Telekommunikation			
- Rundfunkgebühren / GEZ	20,00 €	20,00 €	20,00 €
- Telefon / Internet	20,00 €	20,00 €	20,00 €
- Handy	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Gesamt	60,00 €	60,00 €	60,00 €
Ausgaben Auto / Bus / Bahn			
- Inspektion, Reifen, Versicherung	100,00 €	50,00 €	0,00 €
- Benzin	60,00 €	30,00 €	0,00 €
- Monatskarte ÖPNV	0,00 €	0,00 €	30,00 €
Gesamt	160,00 €	80,00 €	30,00 €
Beiträge Lebensversicherungen / Sparen			
- Rentenversicherung	100,00 €	100,00 €	0,00 €
- BU-Versicherung	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Investmentsparplan	100,00 €	100,00 €	0,00 €
Gesamt	200,00 €	200,00 €	0,00 €
Weitere Versicherungsprämien			
- Hausratversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
- Haftpflichtversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
- Pflegeversicherung	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Gesamt	30,00 €	30,00 €	30,00 €
Bank, Kredite			
- Kontoführung	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Kredite	50,00 €	50,00 €	50,00 €
- Sparvertrag	100,00 €	100,00 €	0,00 €
Gesamt	150,00 €	150,00 €	50,00 €
Sonstige Ausgaben			
- Urlaub	200,00 €	200,00 €	0,00 €
- Zeitschriften, Bücher, Kino	100,00 €	50,00 €	0,00 €
- Sport, Fitness-Studio	50,00 €	0,00 €	0,00 €
Gesamt	350,00 €	250,00 €	0,00 €
Plus / Minus	220,00 €	-100,00 €	-170,00 €



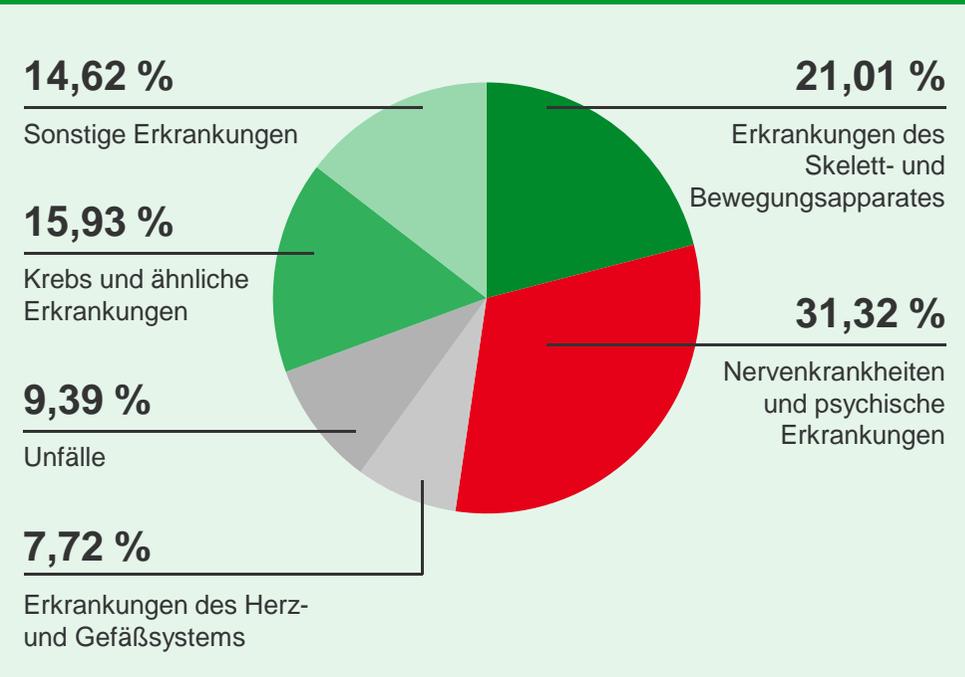
Alle Angaben ohne Gewähr.
 Bruttoaltersrente ohne Berufsunfähigkeit geschätzt 1.770 EUR mtl. Bei Berufsunfähigkeit 910 EUR mtl.
 Gesetzliche Altersrente ab 67 ergibt sich aus 57 bzw. 29,3 Entgeltpunkten und einem Rentenwert von 31,03 EUR.

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Die Folgen einer Berufsunfähigkeit:

- Es gibt keine gesetzliche Leistung bei Berufsunfähigkeit.
- Das regelmäßige Einkommen reduziert sich ggf. bis auf Null.
- Ausgaben können u.U. nicht mehr bestritten werden.
- Der Lebensstandard ist – für den Betroffenen und die Familie – gefährdet.
- Vermögen wird aufgebraucht.
- Die gesetzliche Altersrente wird wegen fehlender Beiträge gemindert.
- Weitere Zuführungen / Beiträge zur bAV entfallen.
- Finanzielle Unabhängigkeit geht verloren.
- ...

Ursachen für die Berufsunfähigkeit



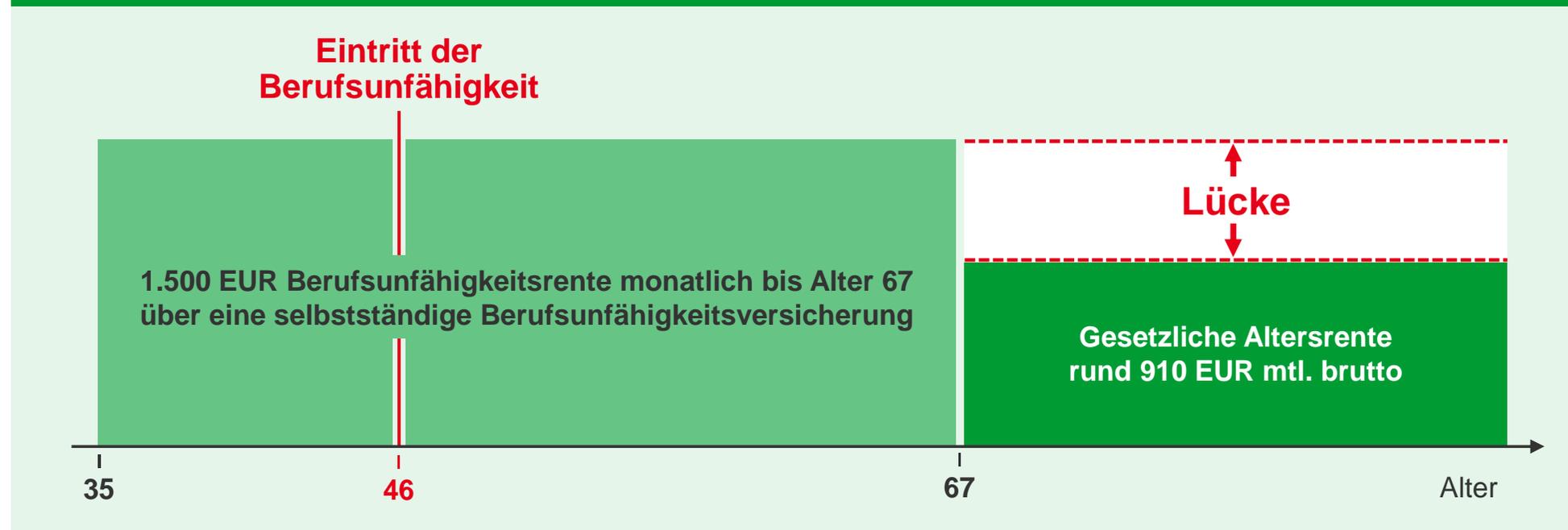
Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand: 05/2017

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Private BU-Versicherung
Durchschnittsalter bei
Meldung der Berufsunfähigkeit:
45,7 Jahre
Quelle: Premium Circle

Die selbstständige BU-Versicherung – der Einkommensretter für das Arbeitsleben.

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer,
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich



→ Eine reine Absicherung der Arbeitskraft führt in vielen Fällen zu einer späteren Altersarmut.

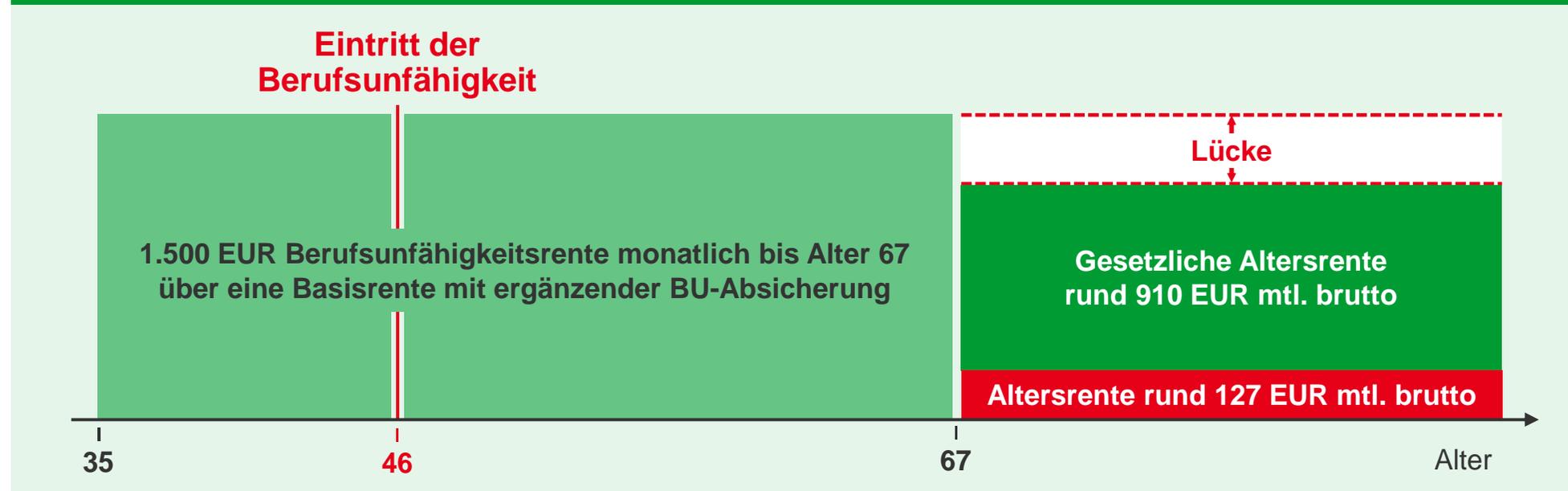
Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.

Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.
Gesetzliche Altersrente ab 67 ergibt sich aus 29,3 Entgeltpunkten und einem Rentenwert von 31,03 EUR

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Basisrente und BU – der geförderte Einkommensretter mit dem „Zuschuss im Alter“.

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer,
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich



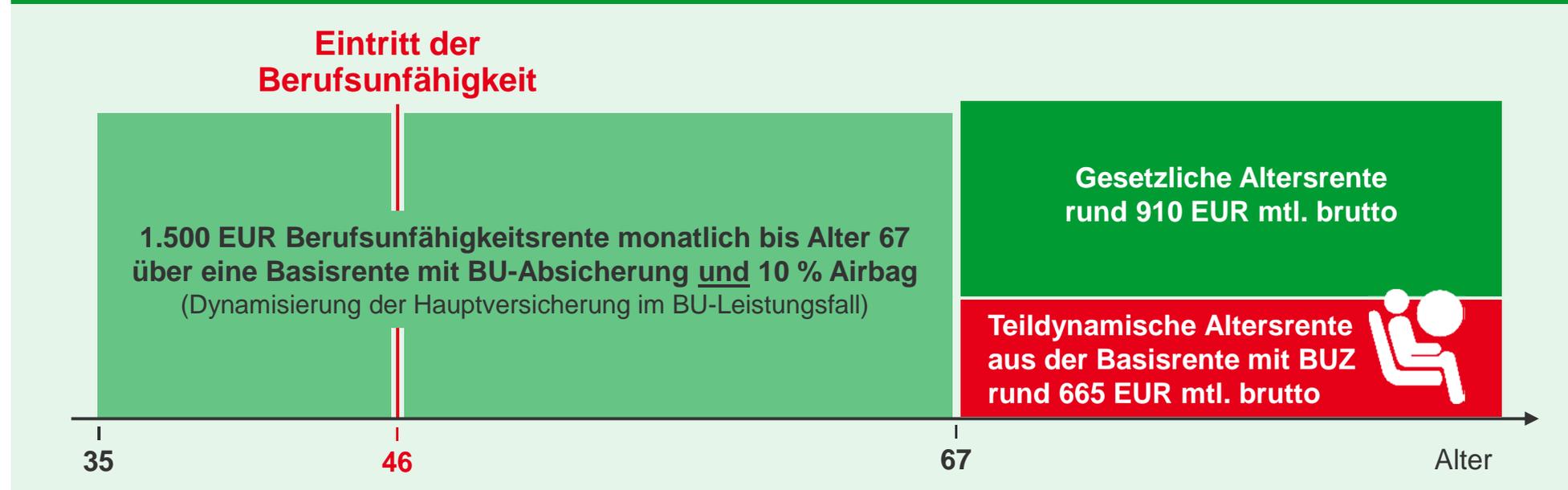
Im Vergleich zur selbstständigen BU-Absicherung werden die Einbußen bei der Altersversorgung teilweise kompensiert.

Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.
Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.
TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17-Einzel), RGZ 5 Jahre, Gewinnform KS, Beginn 01.01.2017, angenommene Wertentwicklung MultiSelekt Konzept 4 % p.a.,
Deklaration 2017, Chance-Risiko-Klasse 2, Bruttoprämie 158,03 EUR mtl., Altersrente gar. 76,83 EUR mtl. (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017)
Gesetzliche Altersrente ab 67 ergibt sich aus 29,3 Entgeltpunkten und einem Rentenwert von 31,03 EUR

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Das bietet keine SBU: Der geförderte Einkommensretter für das ganze Leben.

Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer,
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich



Dank Airbag: Im Vergleich zur selbstständigen BU-Absicherung werden in diesem Beispiel die Einbußen bei der Altersversorgung sogar vollständig kompensiert!

Alle Angaben ohne Gewähr; Angaben zur Gewinnbeteiligung sind **nicht garantiert**.
Betriebswirt (ohne Personalverantwortung, 90 % Bürotätigkeit), gesetzlich krankenversichert (1,1 % Zusatzbeitrag), keine weiteren Einkünfte, ohne Kirchensteuer.
TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17-Einzel), RGZ 5 Jahre, Gewinnform KS, Beginn 01.01.2017, angenommene Wertentwicklung MultiSelekt Konzept 4 % p.a.,
Deklaration 2017, Chance-Risiko-Klasse 2, Bruttoprämie 158,91 EUR mtl., Altersrente gar. 73,69 EUR mtl. (Angaben: easy 3.65 / Berechnung v. 31.08.2017)
Gesetzliche Altersrente ab 67 ergibt sich aus 29,3 Entgeltpunkten und einem Rentenwert von 31,03 EUR

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Bedarfsgerecht: Eine Absicherung der Arbeitskraft, die nicht mit 67 endet.

**Beispiel: Udo Mustermann (35 Jahre), ledig, Arbeitnehmer, Jahreseinkommen 48.000 EUR, Steuerklasse I
BU-Rente bis 67 in Höhe von 1.500 EUR monatlich**

Ohne Airbag:



TwoTrust Selekt Basisrente RXB17		
Person		
Geburtsdatum	01.01.1982	35
Geschlecht	<input checked="" type="radio"/> männlich <input type="radio"/> weiblich	
Risikodaten		
Versicherungsbeginn	01.01.2017	
Rentenbeginn	Gew. Rentenbeginn in Jahre!	32
Rentenbeginnstermin	Versicherungsbeginn - Mona	01.01.2049
Prämienzahlung	Prämienzahlungsendalter	67
Vertragsart	Einzel	
Prämienzahlungsweise	monatlich	
Vorgabe	Kleinst mögl. Gesamtprämie	
Rentengarantiezeit	bis zum Alter	72

Ergebnis	
Bruttoprämie (mtl.)	158,03 €
Effektivprämie (mtl.)	134,71 €
Altersrente (mtl.) zum	01.01.2049
Garantiert	76,83 €
BU-Rente (mtl.)	
Garantiert	1.500,00 €

Ergebnis	
Bruttoprämie (mtl.)	158,03 €
Effektivprämie (mtl.)	134,71 €
Prämienanteile Altersvorsorge	
Haupttarif	64,76 €
BU-Prämienbefreiung effektiv	2,60 €
Prämienanteile BU-Absicherung	
BU-Rente effektiv	67,35 €

**Garantierte Altersrente: 76,83 EUR mtl.
Effektivprämie: 134,71 EUR mtl.**

Mit 10 % Airbag für die Altersvorsorge:



<input checked="" type="checkbox"/> EGO-BU	
<input checked="" type="checkbox"/> Prämienbefreiung	Voraussetzung für die vereinf. Gesundheitsprüfung
	Versicherungsendalter 67
<input type="checkbox"/> verlängerte Leistungsdauer	Leistungsendalter 67
<input checked="" type="checkbox"/> Rente	Monatsrente 1.500,00 €
	Versicherungsendalter 67
Weitere Gestaltungsvarianten	
Gewinnform	(Form A) Prämienreduzierung
<input checked="" type="checkbox"/> Dynamisierung der Hauptversicherung im Leistungsfall	10,00 %
Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall	Keine
Karenzzeit (Monate)	0
Risikodaten	
Berufsstellung	Angestellter
Beruf / Risikogruppe	Betriebswirt/in A1

Ergebnis	
Bruttoprämie (mtl.)	158,91 €
Effektivprämie (mtl.)	134,71 €
Altersrente (mtl.) zum	01.01.2049
Garantiert	73,69 €
BU-Rente (mtl.)	
Garantiert	1.500,00 €

Ergebnis	
Bruttoprämie (mtl.)	158,91 €
Effektivprämie (mtl.)	134,71 €
Prämienanteile Altersvorsorge	
Haupttarif	62,12 €
BU-Prämienbefreiung effektiv	5,24 €
Prämienanteile BU-Absicherung	
BU-Rente effektiv	67,35 €

**Garantierte Altersrente: 73,69 EUR mtl.
Effektivprämie: 134,71 EUR mtl.**

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Berufsunfähigkeit im Schnitt mit 45,7 Jahren gemeldet

Die Notwendigkeit eines BU-Schutzes zeigt sich anhand des jungen Alters, in dem die Versicherten eine Berufsunfähigkeits-Rente beantragt haben. Im Schnitt waren sie zu diesem Zeitpunkt 45,7 Jahre alt. Das Alter variierte bei der Meldung eines Leistungsfalles zwischen 40,4 Jahren beim „jüngsten“ Versicherer (VU mit 105 Fällen) und 48,1 Jahren (VU mit 951 Fällen).

Versicherungsbote 29.03.2017

Die Highlights der BU-Absicherung bei HDI im Rahmen der Basisrente:



1) Der Prämienanteil für die Altersvorsorge muss dabei immer über 50 % des Zahlbeitrags für Altersvorsorge betragen.

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Versicherungsnummer:
65 070260 Z 999

 **Deutsche
Rentenversicherung**
Bund

Abteilung Versicherung und Rente

Deutsche Rentenversicherung Bund - 10704 Berlin

Ruhrstraße 2, 10709 Berlin
Postanschrift: 10704 Berlin
Telefon 030 865-0
Telefax 030 865-27240
Servicetelefon 0800 100048070
www.deutsche-rentenversicherung-
bund.de
drv@drv-bund.de
Datum 17.01.2015

Frau
Eva Musterfrau
Ruhrstr. 2
10709 Berlin

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.08.1977 bis zum 31.12.2014 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente würde am 01.07.2026 beginnen**. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. **Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind**. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von: **733,88 EUR**

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanswartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von: **679,15 EUR**

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von: 1.034,87 EUR

Rentenanpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.034,87 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. **Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.160 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.310 EUR.**

Zusätzlicher Vorsorgebedarf
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Renteninformation 2015

Nutzen der Basisrente mit einer Absicherung der Arbeitskraft:

- **Wenn keine Berufsunfähigkeit eintritt:**
 - Steuerlast reduzieren und lebenslange Vorsorge optimieren.
 - „Prämienrückgewähr“ über eine lebenslange Rente
- **Falls doch BU eintritt:**
 - Freunde treffen statt vereinsamen
 - Lieber ins Kino oder Theater statt Hartz-IV-TV
 - ...

Die steuerbegünstigte Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

Einkommensabsicherung in Verbindung mit der Basisrente?

- 100 % der Kunden profitieren von der steuerlichen Förderung solange sie Beiträge bezahlen.
- 25 % der Berufstätigen werden berufsunfähig.
 - Durchschnittsalter bei Meldung: rund 45,7 Jahre
 - Durchschnittliche Leistungsdauer: rund 6,5 Jahre
 - 19 % der Einstellungen erfolgen wegen einer Nachprüfung.

(Quelle: PremiumCircle, Presseinfo vom 28.03.2017)

- 100 % der Versicherungsnehmer erhalten eine zusätzliche Altersrente
- Fazit:
 - Nur eine Minderheit der Versicherten ist von der nachgelagerten Besteuerung betroffen.
 - Alle profitieren von einer Steuerersparnis **und** einer zusätzlichen Rente im Alter.



Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien und sonstigen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder.

Die Präsentation ist unter vortragsdidaktischen Aspekten erstellt und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden.

Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dem Teilnehmer der Präsentation oder dritten Personen in keiner Weise begründet. Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige und wirtschaftliche Eigentum unseres Unternehmens und unterliegen unserem Copyright. Das bedeutet, dass sie vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden dürfen.

Jede weitere Verwendung, insbesondere die Weitergabe an dritte Personen im Original, als Kopie, in Auszügen oder auf elektronischem Weg, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung des Eigentümers.