

Die private Rentenversicherung

Im Prinzip unterscheidet sich die private Rentenversicherung nicht sehr von der Kapitallebensversicherung. Wichtigstes Unterscheidungsmerkmal ist, dass es keine Hinterbliebenenversorgung im Todesfall gibt.

Bei der Rentenversicherung steht nur das Ansparen im Vordergrund. Stirbt die versicherte Person während der Ansparphase so erhalten die Hinterbliebenen/Erben nur den bis dahin eingezahlten Beitrag plus etwaige Überschüsse.

Zum Ende des Vertrages hat die versicherte Person die Möglichkeit, sich entweder für eine lebenslang zu zahlende Rente zu entscheiden oder eine einmalige Kapitalabfindung in Anspruch zu nehmen. Das wäre also nicht viel anders als bei der kapitalbildenden Lebensversicherung auch, allerdings mit dem erfreulichen Unterschied, daß die Rentenversicherung meistens etwas höhere Leistungen vorsieht. Das liegt daran, dass hier der Versicherer kein Todesfallrisiko tragen muß.

Die spätere Entscheidung für eine laufende Rentenzahlung wird sicherlich immer wichtiger, denn eine Kapitalabfindung, auch wenn sie steuerfrei erfolgt, bedeutet die Notwendigkeit neuer Entscheidungen zur Anlage des Vermögens. Wer sich für die Rente entscheidet muß diese aber versteuern. Was versteuert werden muß ist der sog. Ertragsanteil, der um so niedriger ist, je später die Rentenzahlung beginnt.

Das bedeutet konkret, wer mit 55 bereits seine Rente bezieht, muß derzeit davon 38% versteuern, wer erst mit 60 davon Gebrauch macht hat nur noch einen Ertragsanteil von 32% und die 65jährigen von 27%. Der Ertragsanteil wird dann mit dem persönlichen Steuersatz veranlagt.

In ihrer Bedeutung hat die Rentenversicherung mittlerweile die Kapitallebensversicherung überholt, da es häufig nicht auf einen Todesfallschutz für die Hinterbliebenen ankommt, sondern das eigene Einkommen im Alter. Die Wahlmöglichkeiten machen sie besonders interessant und da es hier keine Gesundheitsfragen gibt, es sei denn, es werden Zusatzversicherungen z.B. zur Berufsunfähigkeit eingeschlossen, steht die Rentenversicherung praktisch allen offen.

© Fairsicherungsladen® Rolf-Peter Sollmann Essen, 7/2003

Kontakt:

DIPL.-OEC ROLF-PETER SOLLMANN

Pferdemarkt 4

45127 Essen

Telefon: 0201 / 8 10 99 9-0

Telefax: 0201 / 8 10 99 9-90

E-Mail: peter.sollmann@fairrat.de

Internet: <http://www.fairrat.de>