


### PersonenVorsorge als Information für Selbstständige / Freiberufler

**Steuervorteile und Renditechancen  
schon 2007 sichern:**

**Die Rürup Rente.**



Bezirksdirektor  
Rainer Schmerbeck  
Kirschbaumweg 28a  
50996 Köln  
Tel.: 02236 32570

### Inhalt:

|                                      |                     |
|--------------------------------------|---------------------|
| Altersvorsorge täglich in der Presse | Seite 3             |
| Bleiben Sie die Ruhe selbst...       | Seite 4 bis Seite   |
| Vorteile der BasisVorsorge           | Seite 7 bis Seite 9 |
| Besteuerung der Renten               | Seite 10            |

### Altersvorsorge: Täglich in der Presse!



**Experten schlagen Renten-Alarm  
Knapp zwei Drittel sparen nicht  
genug fürs Alter -  
Lebenserwartung unterschätzt**  
August 2005

**Frankfurter Allgemeine**  
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

**Alle reden von Altersvorsorge, nur wenige tun etwas  
- Mehr als eine Grundsicherung können die Bürger  
von der gesetzlichen Rente nicht mehr erwarten**  
Dezember 2005



**Zu wenig Menschen sorgen vor**  
März 2006



**Müntefering ruft zum Sparen  
auf. Der Rentenbericht der  
Bundesregierung ist ein Katalog  
der Grausamkeiten. Trotzdem  
übt sich Sozialminister Franz  
Müntefering in Zuversicht - wer  
fleißig privat vorsorge, müsse im  
Rentenalter nicht darben.**  
März 2006



**Renten-Schock – Jetzt droht allen  
Deutschen Schrumpf-Rente!**  
März 2006



**22 Prozent weniger  
Rente als prognostiziert**  
März 2006



**RENTE Täglich stürzen neue Horrormeldungen  
über die Altersversorgung auf uns ein - der stern  
zeigt, wie dramatisch die Lage tatsächlich ist**  
21. März 2006

### **Bleiben Sie die Ruhe selbst, wenn Sie an Ihren Ruhestand denken.**

- Die gesetzliche Altersvorsorge ist in der Krise. Deshalb stellen sicher auch Sie sich die Frage, was Ihre eigene Zukunft bringen wird.
- Die folgenden Seiten möchten Ihnen dabei helfen, einen besseren Überblick über Ihre individuelle Versorgungssituation zu gewinnen.
- So können Sie zum Beispiel ganz einfach ermitteln, welche gesetzliche Altersrente Sie in Ihrem Ruhestand tatsächlich erwarten können.
- Nehmen Sie sich einfach ein paar Minuten Zeit – denn je besser Sie informiert sind, desto gelassener können Sie in die Zukunft blicken.

### **Sie leben wahrscheinlich länger als Sie denken.**

Die Lebenserwartung steigt und steigt. Damit verlängert sich gleichzeitig der Versorgungszeitraum. Der gesamte Zeitraum sollte ausreichend durch angespartes Vermögen beziehungsweise Rentenansprüche abgedeckt sein, damit Sie Ihren Ruhestand ohne Einschränkungen des Lebensstandards genießen können.

**Bleiben Sie die Ruhe selbst,  
wenn Sie an Ihren Ruhestand denken.**

| Ihr<br>heutiges<br>Alter | Ihre durchschnittliche<br>Lebenserwartung |       |
|--------------------------|---|-------|
|                          | Mann                                      | Frau  |
| 18                       | 76,46                                     | 82,03 |
| 19                       | 76,50                                     | 82,05 |
| 20                       | 76,55                                     | 82,07 |
| 21                       | 76,59                                     | 82,09 |
| 22                       | 76,64                                     | 82,10 |
| 23                       | 76,68                                     | 82,12 |
| 24                       | 76,72                                     | 82,13 |
| 25                       | 76,75                                     | 82,15 |
| 26                       | 76,97                                     | 82,16 |
| 27                       | 76,83                                     | 82,18 |
| 28                       | 76,86                                     | 82,20 |
| 29                       | 76,90                                     | 82,21 |
| 30                       | 76,93                                     | 82,23 |
| 31                       | 76,97                                     | 82,24 |
| 32                       | 77,00                                     | 82,26 |
| 33                       | 77,04                                     | 82,28 |
| 34                       | 77,08                                     | 82,30 |
| 35                       | 77,12                                     | 82,32 |
| 36                       | 77,16                                     | 82,35 |
| 37                       | 77,21                                     | 82,37 |
| 38                       | 77,26                                     | 82,40 |
| 39                       | 77,31                                     | 82,43 |
| 40                       | 77,37                                     | 82,46 |
| 41                       | 77,43                                     | 82,50 |
| 42                       | 77,50                                     | 82,54 |
| 43                       | 77,58                                     | 82,59 |
| 44                       | 77,66                                     | 82,64 |
| 45                       | 77,75                                     | 82,69 |
| 46                       | 77,85                                     | 82,75 |
| 47                       | 77,96                                     | 82,81 |
| 48                       | 78,07                                     | 82,88 |
| 49                       | 78,19                                     | 82,96 |
| 50                       | 78,32                                     | 83,04 |
| 51                       | 78,46                                     | 83,12 |
| 52                       | 78,60                                     | 83,21 |
| 53                       | 78,75                                     | 83,30 |
| 54                       | 78,91                                     | 83,40 |
| 55                       | 79,08                                     | 83,50 |
| 56                       | 79,26                                     | 83,60 |
| 57                       | 79,44                                     | 83,71 |
| 58                       | 79,63                                     | 83,83 |
| 59                       | 79,83                                     | 83,95 |
| 60                       | 80,05                                     | 84,08 |

Quelle: Statistisches Bundesamt, Wiesbaden, 2005

Mit der nebenstehenden  
Tabelle und der  
Berechnung unten  
können Sie Ihren  
individuellen  
Versorgungszeitraum  
realistisch einschätzen.

Ihre voraussichtliche  
Lebenserwartung \_\_\_\_\_

Ihr gewünschter  
Rentenbeginn -- \_\_\_\_\_

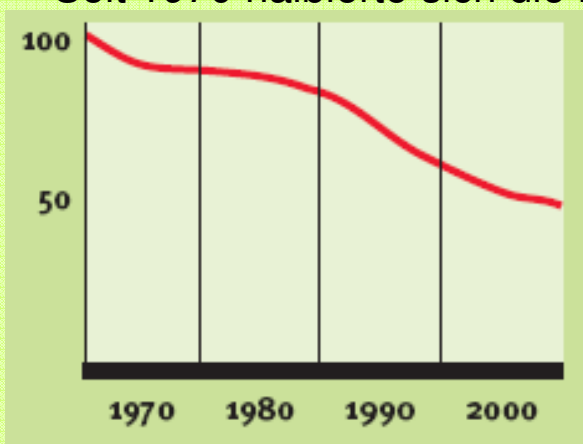
Voraussichtlicher  
Versorgungszeitraum \_\_\_\_\_

### Sie entscheiden heute darüber, was Sie sich im Ruhestand leisten können.

- Bestimmt möchten auch sie Ihren Ruhestand erleben, ohne Abstriche beim Lebensstandard machen zu müssen. Damit Ihnen dies gelingt, sollten Sie Ihre individuelle Versorgungslücke ermitteln, mit der Sie bei Eintritt in Ihren Ruhestand rechnen müssen.
- Je früher Sie damit beginnen, Ihre Versorgungslücke mit einer privaten Altersvorsorge auszugleichen, desto kleiner fallen die monatlichen Beitragsraten aus – denn Sie profitieren dann stärker vom Zinseszinsseffekt.

### Bedenken Sie bei Ihrer Altersvorsorge auch den Kaufkraftverlust!

- Die Ausgaben für die Lebenshaltung steigen ständig.
- Die Inflationsrate beträgt aktuell 2,0 %. Diese Rate kann variieren und führt Jahr für Jahr zu einer Kaufkraftsenkung. Seit 1970 halbierte sich die Kaufkraft.



- Bei der Planung Ihrer Altersvorsorge sollten Sie diesen Wertverlust berücksichtigen. Mit regelmäßigen Anpassungen der Sparrate können Sie diesem Effekt entgegenwirken.

### Damit Sie im Ruhestand nicht auf dem Trockenen sitzen: Die Gothaer BasisVorsorge.

Private Altersvorsorge ist heute wichtiger denn je, Besonders Selbstständige und Freiberufler stehen vor der Frage, welche der vielen Vorsorgeformen für Sie die beste ist.

Mit der sogenannten Rürup-Rente gibt es eine Lösung, bei der erstmals speziell Selbstständige und Freiberufler beim Aufbau ihrer privaten Altersvorsorge vom Staat unterstützt werden – und zwar durch hochattraktive Steuervorteile.

Die Gothaer Basisrente bietet Ihnen diese Steuervorteile – und zugleich die hervorragenden Renditechancen erstklassiger Investmentfonds. Auf diese Weise bauen Sie sich eine lukrative private Altersrente auf, mit der Sie Ihren Ruhestand sorglos genießen können.

**Seit Einführung des Alterseinkünftegesetzes werden besonders Selbstständige und Freiberufler vom Staat bei ihrer privaten Altersvorsorge gefördert.**

**Im Jahr 2007 können Sie bereits 64 % Ihrer Aufwendungen von maximal 20.000 EUR (ledig) beziehungsweise 40.000 EUR (verheiratet) steuerlich geltend machen. Das entspricht 12.800 EUR für Ledige und 25.600 EUR für Verheiratete. Dieser Betrag erhöht sich Jahr für Jahr um 2 % beziehungsweise 400 EUR, bis 20.000 EUR im Jahr 2025 erreicht sind.**

Damit Sie im Ruhestand nicht auf dem Trockenen sitzen:  
Die Gothaer BasisVorsorge.

Beispiel für einen nicht pflichtversicherten  
Selbstständigen\*

| Jahr           | Prozent-satz | Aufwendung         | Sonderaus-gabenabzug | Steuererspar-nis bei 42 % |
|----------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------------------|
| 2007           | 64           | 20.000 EUR         | 12.800 EUR           | 5.376 EUR                 |
| 2008           | 66           | 20.000 EUR         | 13.200 EUR           | 5.544 EUR                 |
| 2009           | 68           | 20.000 EUR         | 13.600 EUR           | 5.712 EUR                 |
| 2010           | 70           | 20.000 EUR         | 14.000 EUR           | 5.880 EUR                 |
| 2011           | 72           | 20.000 EUR         | 14.400 EUR           | 6.048 EUR                 |
| 2012           | 74           | 20.000 EUR         | 14.800 EUR           | 6.216 EUR                 |
| 2013           | 76           | 20.000 EUR         | 15.200 EUR           | 6.384 EUR                 |
| 2014           | 78           | 20.000 EUR         | 15.600 EUR           | 6.552 EUR                 |
| 2015           | 80           | 20.000 EUR         | 16.000 EUR           | 6.720 EUR                 |
| 2016           | 82           | 20.000 EUR         | 16.400 EUR           | 6.888 EUR                 |
| 2017           | 84           | 20.000 EUR         | 16.800 EUR           | 7.056 EUR                 |
| 2018           | 86           | 20.000 EUR         | 17.200 EUR           | 7.224 EUR                 |
| 2019           | 88           | 20.000 EUR         | 17.600 EUR           | 7.392 EUR                 |
| 2020           | 90           | 20.000 EUR         | 18.000 EUR           | 7.560 EUR                 |
| 2021           | 92           | 20.000 EUR         | 18.400 EUR           | 7.728 EUR                 |
| 2022           | 94           | 20.000 EUR         | 18.800 EUR           | 7.896 EUR                 |
| 2023           | 96           | 20.000 EUR         | 19.200 EUR           | 8.064 EUR                 |
| 2024           | 98           | 20.000 EUR         | 19.600 EUR           | 8.232 EUR                 |
| 2025           | 100          | 20.000 EUR         | 20.000 EUR           | 8.400 EUR                 |
| <b>Summen:</b> |              | <b>380.000 EUR</b> | <b>311.600 EUR</b>   | <b>130.872 EUR</b>        |

\* Bei Freiberuflern reduziert sich der abzugsfähige Betrag um die Aufwendungen zum berufsständischen Versorgungswerk



### Damit Sie im Ruhestand nicht auf dem Trockenen sitzen: Die Gothaer BasisVorsorge.

**Ab sofort finanzieren Ihre Steuern nicht nur den Staat.**

Bei einer vollen Ausschöpfung der Sonderausgaben von 2007 bis 2025 werden 380.000 EUR für die Altersvorsorge aufgewendet.

Über den Sonderausgabenabzug können 311.600 EUR in der Steuererklärung geltend gemacht werden.

**Bei einem persönlichen Steuersatz von 42 % beteiligt sich also der Staat mit einer Summe von 130.872 EUR an Ihrer Altersversorgung!**

**Als Unternehmer müssen Sie oft Risiken eingehen. Aber nicht bei der Altersvorsorge.**

Als Selbstständiger sind Sie vielen Risiken ausgesetzt – darunter auch dem der Insolvenz. Viele Selbstständige haften in diesem Fall mit ihrem persönlichen Vermögen. Dazu zählen oft auch die Rücklagen für den eigenen Ruhestand. Mit der Gothaer Basisvorsorge sind Sie immer auf der sicheren Seite.

**Diese Form der privaten Altersvorsorge darf weder bei einer Insolvenz noch vor dem Hintergrund von Hartz IV angetastet werden.**

### Sie entscheiden heute darüber, was Sie sich im Ruhestand leisten können.

- Ihre gesetzliche Altersrente entnehmen Sie bitte Ihrer Rentenauskunft oder lassen Sie Ihren Anspruch mit unserem VorsorgePlaner „GO for you“ überschlägig ermitteln.

|  |    |                |
|--|----|----------------|
| Ihr<br>Nettoeinkommen  |    | <u>2.000 €</u> |
| Ihre gesetzliche Altersrente zum<br>gewünschten Rentenbeginn | -- | <u>950 €</u>   |
| Ihre<br>Versorgungslücke                                     |    | <u>1.050 €</u> |

### Das ist neu:

### Auch im Ruhestand bleiben Sie Steuerzahler!

- Durch das Alterseinkünftegesetz werden ab 2005 Einkünfte aus der gesetzlichen Rentenversicherung schrittweise besteuert. Ab 2040 sind alle gesetzlichen Renten in voller Höhe der Einkommensteuer unterworfen.

