

## Parameter der Beispielberechnungen:

Mann, 35 Jahre, Single, zu versteuerndes Bruttojahreseinkommen: 65.000 €, Rentenzahlungsbeginn: 67. Lebensjahr, keine Todesfalleistung nach Rentenzahlungsbeginn berücksichtigt (aber als Vertragsbestandteil wählbar)

- **Sicherheitsorientierte Basis-Rente („Rürup“-Rente) mit Garantiezins von 1,75 % über die gesamte Laufzeit und zusätzlichen Gewinnüberschüssen**

	<i>Monatliche Beitragszahlung 250 € bis 67. Lebensjahr</i>	<i>Einmalbeitrag 2012 von 10.000 €</i>
<b>Jahresbeitrag 2011</b>	<b>3.000 €</b>	<b>10.000 €</b>
Abzugsfähige Sonderausgaben in 2012 (74 %, steigt jedes Jahr um weitere 2 %, ab 2025 100 %)	2.220 €	7.400 €
Steuerersparnis Basisrente <sup>1</sup>	985 €	3.282 €
Förderquote <sup>1</sup>	33 %	33 %
<b>Beitragszahlungen gesamt</b>	<b>96.000 €</b>	<b>10.000 €</b>
<b>Nettoaufwand gesamt<sup>1</sup></b>	<b>56.216 €</b>	<b>6.718 €</b>
garantierte Jahresrente	6.130 €	902 €
<b>Gesamtjahresrente</b> inkl. Überschüsse mit 67 Jahren <sup>2,3</sup>	<b>10.922 €</b>	<b>2.010 €</b>
<b>Amortisation der Beitragszahlungen in</b> Bezug auf die Gesamtjahresrente bei fiktiver Rentensteuerbelastung von 20 %	<b>6,4 Jahre</b>	<b>4,2 Jahre</b>

- **Chancenorientierte Basis-Rente mit Umweltinvestmentfondserträgen**

	<i>Monatliche Beitragszahlung 250 € bis 67. Lebensjahr</i>	<i>Steuerliche Auswirkungen einer Zuzahlung von 10.000 € in 2012</i>
<b>Jahresbeitrag 2011</b>	<b>3.000 €</b>	<b>10.000 €</b>
Abzugsfähige Sonderausgaben in 2012 (74 %, steigt jedes Jahr um weitere 2 %, ab 2025 100 %)	2.220 €	7.400 €
Steuerersparnis Basisrente <sup>1</sup>	985 €	3.282 €
Förderquote <sup>1</sup>	33 %	33 %
<b>Beitragszahlungen gesamt</b>	<b>96.000 €</b>	<b>10.000 €</b>
<b>Nettoaufwand gesamt<sup>1</sup></b>	<b>56.216 €</b>	<b>6.718 €</b>
<b>Jahresrente mit 67 Jahren</b> bei einer angenommenen Wertentwicklung von 4 % p.a. <sup>3,4</sup>	<b>9.924 €</b>	<b>2.064 €</b>
<b>Amortisation der Beitragszahlungen bei</b> fiktiver Rentensteuerbelastung von 20 %	<b>7 Jahre</b>	<b>4 Jahre</b>

<sup>1</sup> Bei den Angaben handelt es sich um unverbindliche Werte. Es wurde der Solidaritätszuschlag, aber keine Kirchensteuer, Freibeträge, Pauschalen etc. berücksichtigt. Ferner wurden die Werte unter Bedingung gleichbleibender Stuersätze ermittelt. Bei Fragen zur individuellen steuerlichen Situation wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

<sup>2</sup> Die angegebenen Leistungen aus der Überschußbeteiligung können nicht garantiert werden und sind nur als Beispiel anzusehen, Rechenirrtum vorbehalten.

<sup>3</sup> Die Gesamtjahresrente bzw. Jahresrente muß mit dem persönlichen Steuersatz versteuert werden. In Abhängigkeit von Renteneintrittsdatum wird die Rente anteilig (in 2012 64 % der Rente) bzw. vollständig (ab 2040 100 % der Rente) versteuert.

<sup>4</sup> Zehnjährige Wertentwicklung Prime Values Income 4,4 % p.a., Stand 23.12.2011. Unverbindliche Beispielrechnungen: Die historische Wertentwicklung gibt keine Gewähr für die zukünftige Wertentwicklung, so daß zwangsläufig auch das Endergebnis der Berechnungen mehr oder weniger deutlich abweichen kann. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab und kann somit niedriger oder auch höher ausfallen. Insofern handelt es sich bei diesen Angaben nur um eine unverbindliche Beispielrechnung, Rechenirrtum vorbehalten.