

Parameter der Beispielberechnungen:

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

- **Sicherheitsorientierte Basis-Rente („Rürup“-Rente) mit Garantiezins von 2,25 % über die gesamte Laufzeit und zusätzlichen Gewinnüberschüssen**

	<i>Monatliche Beitragszahlung 250 € bis 67. Lebensjahr</i>	<i>Einmalbeitrag 2010 von 10.000 €</i>
Jahresbeitrag 2010	3.000 €	10.000 €
Abzugsfähige Sonderausgaben in 2010 (70 %, steigt jedes Jahr um weitere 2 %, ab 2025 100 %)	2.100 €	7.000 €
Steuerersparnis Basisrente ¹	931 €	3.102 €
Förderquote ¹	31 %	31 %
Beitragszahlungen gesamt	96.000 €	10.000 €
Nettoaufwand gesamt¹	56.652 €	6.898 €
garantierte Jahresrente	6.019 €	913 €
Gesamtjahresrente inkl. Überschüsse mit 67 Jahren^{2,3}	10.862 €	2.208 €
Amortisation der Beitragszahlungen in Bezug auf die Gesamtjahresrente bei fiktiver Rentensteuerbelastung von 20 %	6,5 Jahre	4 Jahre

- **Chancenorientierte Basis-Rente („Rürup“-Rente) mit Umweltinvestmentfondserträgen**

	<i>Monatliche Beitragszahlung 250 € bis 67. Lebensjahr</i>	<i>Einmalbeitrag 2010 von 10.000 €</i>
Jahresbeitrag 2010	3.000 €	10.000 €
Abzugsfähige Sonderausgaben in 2010 (70 %, steigt jedes Jahr um weitere 2 %, ab 2025 100 %)	2.100 €	7.000 €
Steuerersparnis Basisrente ¹	931 €	3.102 €
Förderquote ¹	31 %	31 %
Beitragszahlungen gesamt	96.000 €	10.000 €
Nettoaufwand gesamt¹	56.652 €	6.898 €
Jahresrente mit 67 Jahren bei einer ange- nommenen Wertentwicklung von 6 % p.a.^{3,4}	14.520 €	3.144 €
Amortisation der Beitragszahlungen bei fiktiver Rentensteuerbelastung von 20 %	5 Jahre	3 Jahre

¹ 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 der Bedingung gleichbleibender Steuersätze ermittelt. Bei Fragen zur individuellen steuerlichen Situation wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

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

³ Die Gesamtjahresrente bzw. Jahresrente muß mit dem persönlichen Steuersatz versteuert werden. In Abhängigkeit vom Renteneintrittsdatum wird die Rente anteilig (in 2010 60% der Rente) bzw. vollständig (ab 2040 100% der Rente) versteuert.

⁴ Wertentwicklung Pioneer Funds – Global Ecology A in 5 Jahren 6,3 % p.a., Stand 21.01.2010. 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.