



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

IM ALLTAG NICHT ALLEIN

13 praktische Vorsorgetipps

Du bist nicht allein.





ANSPAREN | RENTE | ERBSCHAFT

Clever vorsorgen

Als R+V können wir von 100 Jahren Erfahrung profitieren und diese an dich weitergeben. Aber statt in die Vergangenheit wollen wir mit dir lieber in die Zukunft blicken und dich auf deinem Weg bis ins hohe Alter begleiten. Ganz gleich, ob für ein besseres Heute, Morgen oder auch Übermorgen: Mit unseren Sparkonzepten und Vorsorgelösungen kannst du dein Leben nach deinen Vorstellungen genießen – und das nicht nur im Ruhestand. Erfahre mehr darüber in diesem E-Book.

Inhaltsverzeichnis

So erhältst du deinen Lebensstandard im Alter aufrecht	4
Darum ist eine private Altersvorsorge gerade für Frauen so wichtig	4
Altersvorsorgeaufwendungen kannst du als Sonderausgaben steuerlich absetzen	5
Erziehungszeiten für deine Kinder können deine Rente erhöhen – wenn sie beantragt werden	6
Investiere frühzeitig in die Zukunft deines Kindes	6
So sicherst du die Finanzierung deiner Immobilie langfristig ab	7
So verschenkst du beim Riester-Sparen kein Geld	8
Deinen Riester-Vertrag solltest du nicht vorzeitig kündigen	8
Plane deinen Berufsausstieg rechtzeitig	9
So kannst du ohne Abschläge früher in Rente gehen	10
Diese Renten sind zu versteuern	10
So vererbst du richtig und sparst Erbschaftsteuer	11
Enterben ist gar nicht so leicht wie gedacht	11

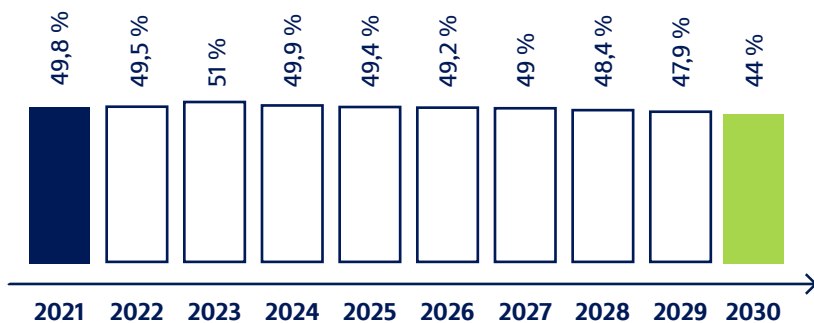


01 So erhältst du deinen Lebensstandard im Alter aufrecht

Die gesetzliche Rente reicht für die meisten von uns nicht aus, um im Alter den Lebensstandard zu halten. Bereits heute liegt das Netto-Rentenniveau vor Steuern bei Rentenstart unter der Hälfte des letzten Nettoeinkommens. Im Jahr 2030 wird das Netto-Rentenniveau vor Steuern voraussichtlich bei **44 Prozent** des letzten Nettoeinkommens liegen (Quelle: Deutsche Rentenversicherung). Daher ist eine private Vorsorge fürs Alter so wichtig. Wer früh anfängt, hat mit Blick auf die Altersvorsorge auch mit kleinen Beiträgen noch einen großen Hebel. Aber es ist auch nie zu spät dafür!

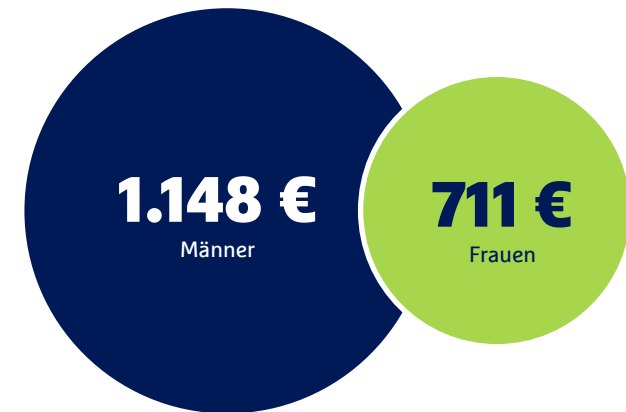
Im Grunde gilt es, die optimale Kombination eines Sparplans und einer Rentenversicherung nach seinen individuellen Bedürfnissen zusammenzustellen, wie zum Beispiel beim VorsorgeSparen der R+V.

Entwicklung des Netto-Rentenniveaus vor Steuern



Quelle: Statista

Durchschnittliche gesetzliche Altersrente pro Monat



Quelle: Statista

02 Darum ist eine private Altersvorsorge gerade für Frauen so wichtig

Noch immer fallen die Altersrenten für Frauen in Deutschland deutlich niedriger als die für Männer aus. Damit Frauen auch im Alter **finanziell unabhängig bleiben**, ist es umso wichtiger, dass sie zusätzlich privat vorsorgen. Ob der Abschluss einer privaten Vorsorgeversicherung oder der Kauf einer Immobilie – je nach Lebenslage gibt es verschiedene Wege, sich gegen eine mögliche Altersarmut zu wappnen.

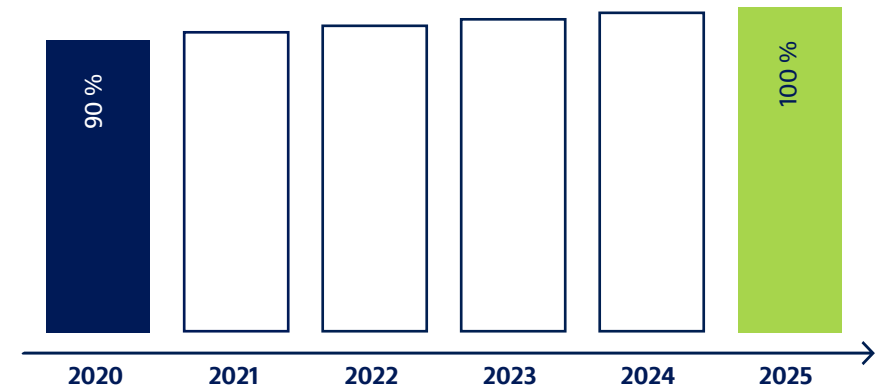
03 Altersvorsorgeaufwendungen kannst du als Sonderausgaben steuerlich absetzen

Die Aufwendungen für die Basisversorgung – dazu zählen auch Altersvorsorgeaufwendungen – sind **als Sonderausgaben bis zu einem bestimmten Höchstbetrag im Jahr steuerlich absetzbar**. Für 2022 liegt der Höchstbetrag bei 94 Prozent der gezahlten Beiträge (von maximal 25.639 Euro jährlich bei Ledigen bzw. 51.278 Euro jährlich bei Verheirateten und eingetragenen Lebenspartnerschaften). Das heißt, für 2022 können maximal rund 24.100 Euro (48.201 Euro bei Verheirateten bzw. eingetragenen Lebenspartnerschaften) als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Bis zum Jahr 2025 steigt der Sonderausgabenabzug um jährlich zwei Prozentpunkte. Im Jahr 2025 können dann **100 Prozent** der gezahlten Beiträge als Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Beiträge zur privaten Vorsorge wie Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen können dagegen **seit 2005 steuerlich nicht mehr geltend gemacht werden**. Hier profitiert man dafür von **steuerlichen Vorteilen in der Auszahlphase** nach dem Renteneintritt.

Eine andere Regelung gilt im Übrigen für Verträge, die noch vor 2005 abgeschlossen worden sind. Beiträge können grundsätzlich unter „sonstige Vorsorgeaufwendungen“ angegeben und abgesetzt werden.

Anstieg des Sonderausgabenabzugs



Quelle: Statista

04 Erziehungszeiten für deine Kinder können deine Rente erhöhen – wenn sie beantragt werden

Wer als Elternteil bzw. erziehungsbeauftragte Person für die Kindererziehung zuhause bleibt, darf nicht benachteiligt werden. **Deshalb bringt die Erziehungszeit für jedes Kind Entgeltpunkte auf dem Rentenkonto** – als hätte man in dieser Zeit weitergearbeitet. Kindererziehungszeiten werden dem Rentenkonto jedoch nur gutgeschrieben, wenn dies auch **beantragt** wird. Dafür legen Eltern der Deutschen Rentenversicherung eine Erklärung im sogenannten **Antrag auf Feststellung von Erziehungszeiten** sowie die Geburtsurkunde des Kindes vor.

05 Investiere frühzeitig in die Zukunft deines Kindes

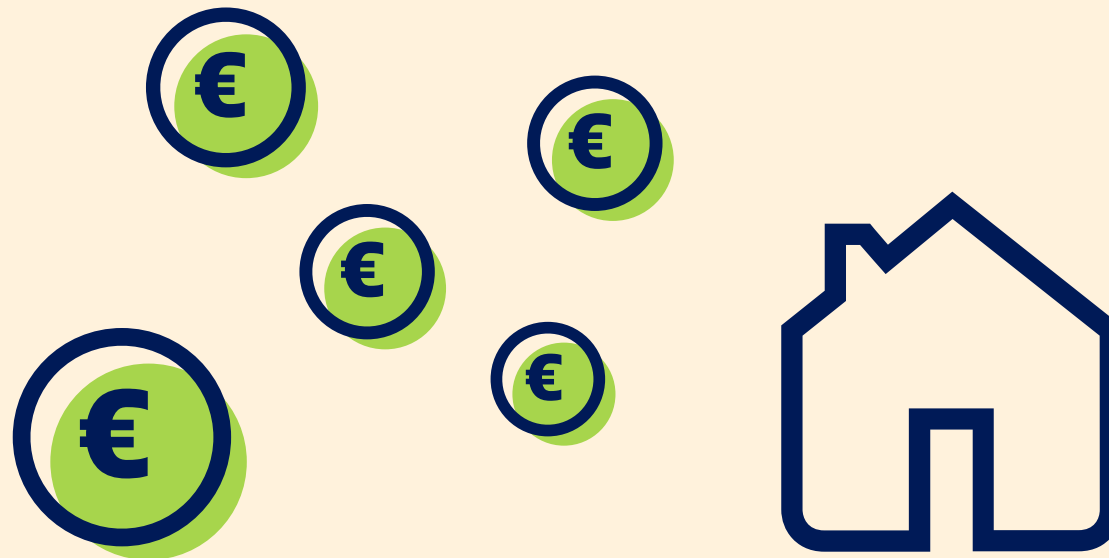
Kinder können nicht für sich selbst sorgen. Sie brauchen Schutz und Fürsorge, wenn sie klein sind, und Kapital für Wünsche und Pläne, wenn sie groß werden. Mit dem **Kinder-Rundumschutz** der R+V hast du für dein Kind **finanzielle Vorsorge, Gesundheits- und Unfallschutz** in einem.



06 So sicherst du die Finanzierung deiner Immobilie langfristig ab

Mit einer Baufinanzierung sind meist langfristige Verpflichtungen verbunden, die **30 Jahre und länger** bestehen. Wenn ihr in eurer Partnerschaft gemeinsam eine Immobilie erwerben möchtet, denkt daran, dass ihr euch beide absichert, z. B. mit einer **R+V-Risikolebensversicherung**, um die Partnerin oder den Partner über den eigenen Tod hinaus nicht mit dem Darlehen allein zu lassen.

Aber auch als alternative Baufinanzierung kann sich eine **VorsorgeSparlösung** anbieten, wie z. B. die Safe+Smart Ansparkombi. Auch hier gilt wieder: Auf den Mix kommt es an. Lass dich am besten einmal umfassend beraten.



07 So verschenkst du beim Riester-Sparen kein Geld

Viele, die mit einem Riester-Vertrag sparen, verschenken Geld, weil sie es versäumen, die jährliche Riester-Zulage rechtzeitig zu beantragen.

Du hattest eine Gehaltserhöhung oder Familienzuwachs?

Nur wenn du den Eigenbeitrag zur Riester-Förderung anpasst, bekommst du die volle staatliche Förderung.

Kontaktiere hierfür einfach deinen Anbieter – er hilft dir, deinen Beitrag anzupassen.



08 Deinen Riester-Vertrag solltest du nicht vorzeitig kündigen

Wenn du aufgrund eines finanziellen Engpasses deine Riester-Rente vorzeitig kündigst, geht dir unter Umständen viel Geld verloren. Denn dann musst du die staatliche Förderung, die du bereits erhalten hast, wieder an das Finanzamt zurückzahlen. Das sind **pro Jahr bis zu 175 Euro Grundzulage** sowie gegebenenfalls **bis zu 300 Euro Kinderzulage**.

Die Alternative: Stelle deinen Vertrag beitragsfrei, dann bleibt dieser bestehen. Dein bisheriges Riester-Kapital wird weiter verzinst und du kannst später wieder Beiträge einzahlen.



09 Plane deinen Berufsausstieg rechtzeitig

Sich früher in den Ruhestand verabschieden oder neben der Rente arbeiten? Das hängt für viele Menschen nicht nur vom Spaß an der Arbeit, sondern oft von einer finanziellen Notwendigkeit ab.

Seit 2017 ermöglicht das **Flexirentengesetz** Angestellten, den Übergang vom Berufsleben in den Ruhestand individuell und auf ihre Lebenssituation zugeschnitten zu gestalten. Wer sich noch fit fühlt, kann einfach länger arbeiten. Dazu ist es nötig, mit dem Betrieb einen neuen Ausstiegstermin jenseits der Regelaltersgrenze zu vereinbaren.

So oder so gilt: Den Berufsausstieg solltest du frühzeitig planen, um deinen Ruhestand in vollen Zügen genießen zu können – ohne finanzielle Sorgen. Das **VorsorgeSparen der R+V** unterstützt dich dabei.



10 So kannst du ohne Abschläge früher in Rente gehen

Viele Angestellte wünschen sich, vor dem regulären Renteneintrittsalter mit der Arbeit aufzuhören. Allerdings wird für jeden vorgezogenen Monat die staatliche Rente um sogenannte Rentenabschläge reduziert. **Diese Rentenminderung kannst du durch eigene Sonderzahlungen an die Deutsche Rentenversicherung ausgleichen** – selbst wenn du bereits eine vorzeitige Altersrente mit Rentenabschlägen beziehst. Lass dich beraten, es kann sich lohnen.

11 Diese Renten sind zu versteuern

Steuern fallen auf die Altersrente und auf alle Leistungen aus den gesetzlichen Alterssicherungssystemen an. **Erwerbsminderungsrenten, Witwen-, Witwer- und Waisenrenten, Erziehungsrenten**, aber auch einmalige Leistungen wie **Sterbegeld** oder eine **Abfindung von Kleinbetragsrenten** unterliegen der **Besteuerung**. Steuerfrei sind dagegen beispielsweise Leistungen aus der gesetzlichen Unfallversicherung und der Rentenfreibetrag.

Rentenabschläge wirken sich während der gesamten Laufzeit der Rente aus.

Beiträge für die Basisversorgung können von der Steuer abgesetzt werden.



12 So vererbst du richtig und sparst Erbschaftsteuer

Wer Vermögen hat, möchte es später an die Erben weitergeben. Mit den R+V-Lösungen für die **Vermögensübertragung** kannst du dein Vermögen anlegen und die **Vermögensübertragung aktiv und vorausschauend gestalten**. So entscheidest du frühzeitig und flexibel, wie dein Vermögen aufgeteilt wird.

13 Enterben ist gar nicht so leicht wie gedacht

Jeder Mensch kann selbst festlegen, wen er als Erben einsetzen möchte und wen nicht. **Bei einer Enterbung wird aus dem Anspruch auf den gesetzlichen Erbteil ein Pflichtteilsanspruch**, den der oder die Enterbte schriftlich einfordern muss. Wenn dieser Weg erfolglos ist, hilft nur noch eine Pflichtteilsklage bei Gericht. Die Frist hierfür beträgt drei Jahre, gerechnet ab dem Jahr nach Bekanntwerden der Erbschaft.

Informationen erhältst du in den Volksbanken und Raiffeisenbanken,
R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der Gesellschaften der
R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Telefon: 0800 533-1112

Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen

Beratungstermin vereinbaren

R+V Allgemeine Versicherung AG

R+V Lebensversicherung AG

Jetzt unseren Podcast anhören:

„Sparen kann ich, wenn ich tot bin“

- ▷ **bei Apple**
- ▷ **bei Spotify**
- ▷ **bei Soundcloud**
- ▷ **bei Google**
- ▷ **RSS-Feed**

R+V Du bist nicht allein.