

Staatliche Fördermöglichkeiten bei der Altersvorsorge

Produkt	Förderung / Vorteil beim Ansparen	Besteuerung in der Rente / Auszahlungsplan
Basisrente (Rürup)	Hohe Steuerersparnis durch Abzug der Beiträge als Sonderausgaben (incl. Kirchensteuer)	Nachgelagerte Besteuerung (voll steuerpflichtig mit dem persönlichen Steuersatz)
Betriebliche Altersvorsorge (bAV)	Pflicht.-Arbeitgeberzuschuss (mind. 15%) Ersparnis von Steuern u. Sozialabgaben auf Beiträge	Nachgelagerte Besteuerung sowie volle Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung .
Altersvorsorgedepot ab 2027	Staatliche Zulagenförderung und ggf. zusätzl. Steuerersparnis über die Steuererklärung	Nachgelagerte Besteuerung im Alter
Privatrente (über eine Versicherung)	Keinerlei laufende Abgeltungssteuer während der Ansparphase (kein Steuerabzug Umschichtungen/Gewinnen)	Ertragsanteilbesteuerung: Bei Renteneintritt mit 67 Jahren sind nur 17 % der Rente steuerpflichtig . Bei Kapitalabfindung greift ggf. das Halbeinkünfteverfahren (50% der Gewinne sind steuerfrei bei 12 Jahren Laufzeit & Alter ab 62.)
Fonds-Direktanlage (Bankdepot)	Keine staatlichen Steuervorteile beim Ansparen (Vorabpauschale & Abgeltungssteuer fallen laufend an.)	Normale Abgeltungssteuer (25% zzgl. Soli/Kirchensteuer) auf Realisierte Gewinne; keine Rentenprivilegien.