

Die Zukunft der

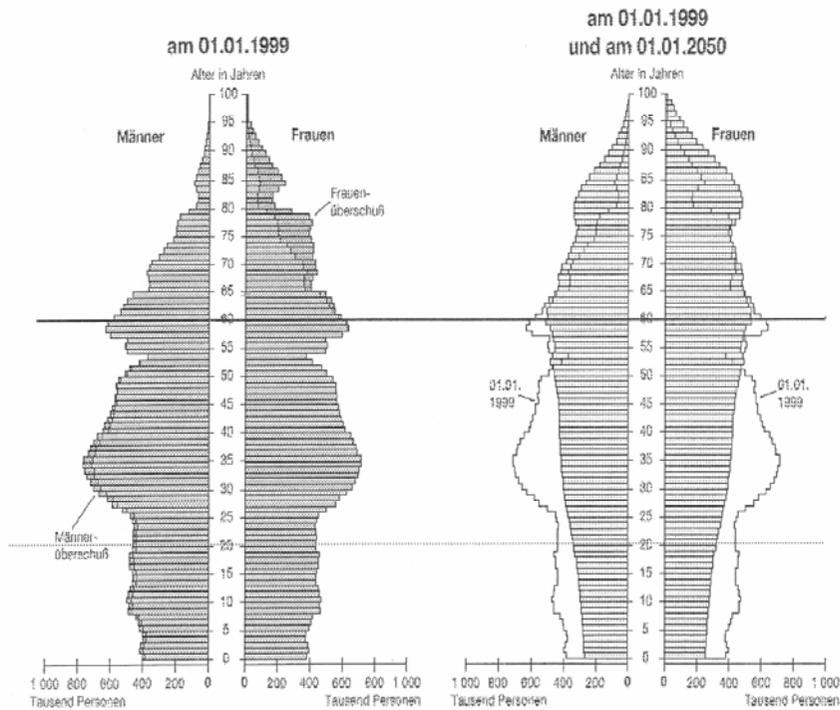
**gesetzlichen  
Rentenversicherung**

oder die Notwendigkeit  
der **eigenen Vorsorge**



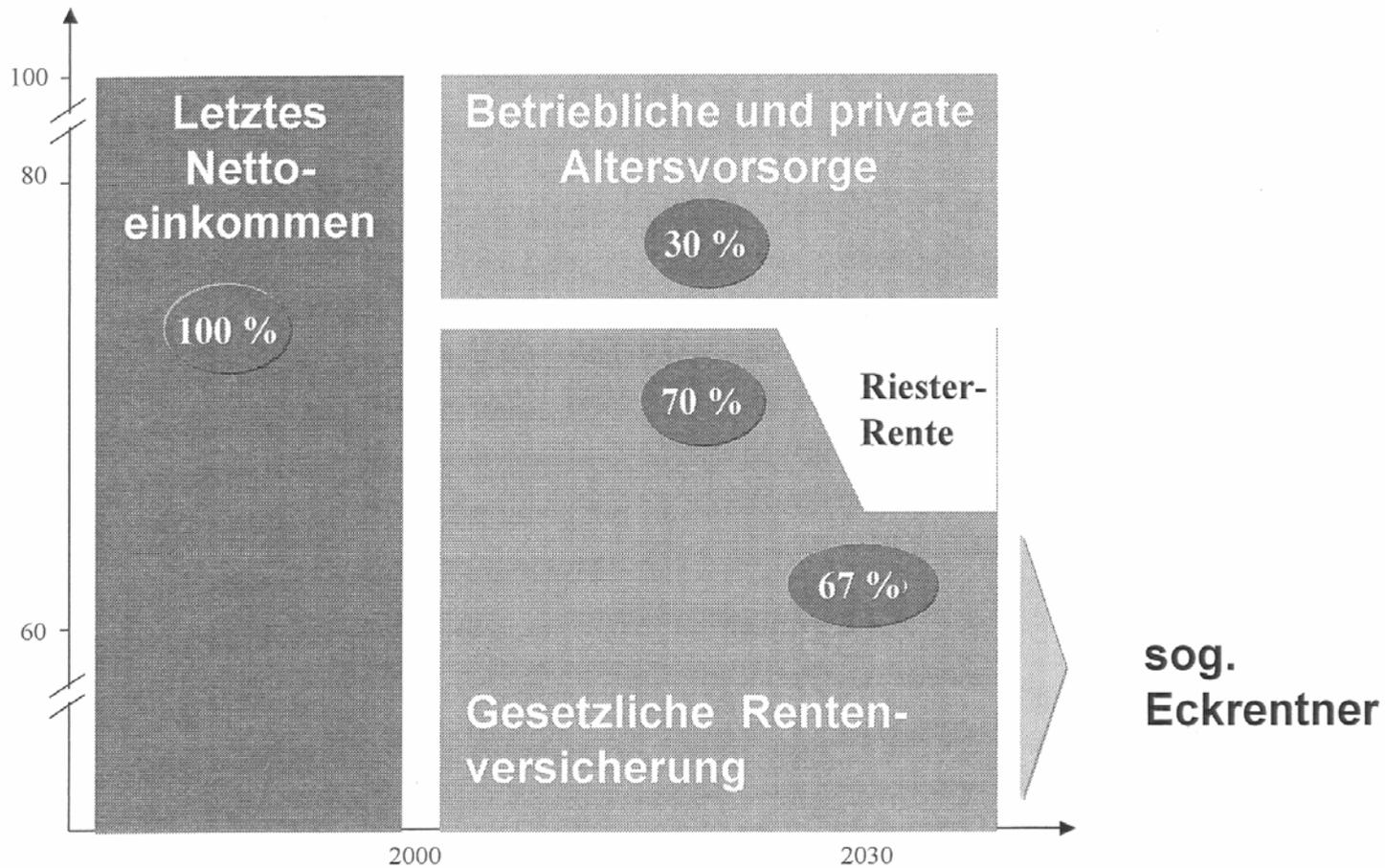
## Die Situation unserer gesetzlichen Rentenversicherung:

### Demographische Entwicklung



## Städtische Sparkasse Kamen

Leistungsumfang der gesetzlichen Rentenversicherung nimmt weiter ab





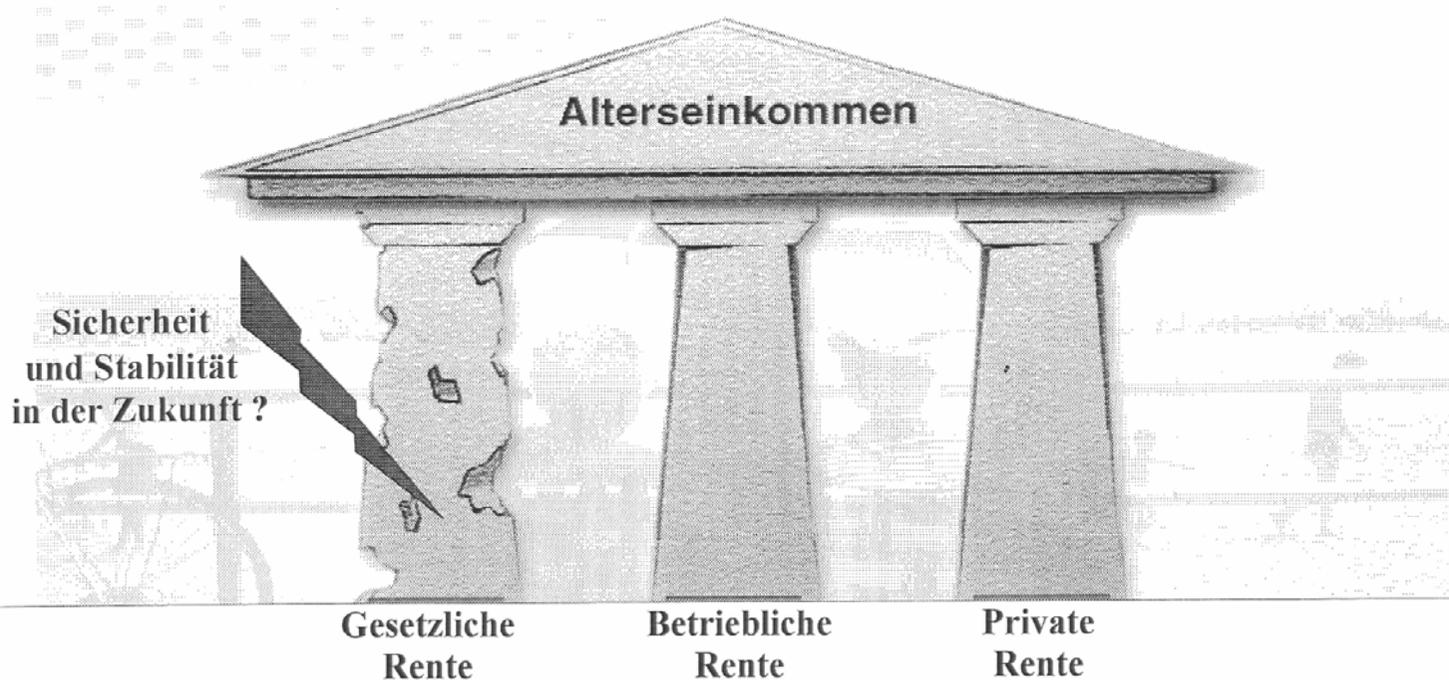
Trägerische Berechnungen für den sogenannten Eckrentner mit einer 45 Jahre langen rentenversicherungspflichtigen Tätigkeit und einem immer durchschnittlichen Verdienst

In der Realität aber arbeiten durchschnittlich

- Männer nur 40 Jahre
- Frauen sogar nur 30 Jahre

## Städtische Sparkasse Kamen

Die Stabilität der Altersvorsorge beruht in Zukunft auf:



Der Gesetzgeber reagiert durch steuerliche Förderung der betrieblichen und privaten Vorsorge

**Diese Reform der Altersrenten ist ein Meilenstein in der Sozialpolitik.**

- Mit der Verabschiedung des Altersvermögensgesetzes (AVmG) am 11.05.01 wurde die kapitalgedeckte Altersvorsorge erstmals fester Bestandteil des deutschen Alterssicherungssystems.
- **Alle gesetzlich Versicherten haben seit dem 1.1.2002 einen Rechtsanspruch auf ersetzende und betriebliche Altersvorsorge** in Form der Entgeltumwandlung.



*Steuer Vorteile*

**Betriebliche Altersvorsorge : Der Entgeltumwandlungsanspruch**  
**im Überblick**

*öffentl. Dienst-spät hinzugekommen -*

- Anspruch auf Entgeltumwandlung bis zu 2.448,- € p.a. ( 4% der BBG 2003 in der gesetzlichen Rentenversicherung )
- Förderung durch Steuerfreiheit bzw. Pauschalversteuerung und Sozialabgabenfreiheit
- Tarifliche Versorgungslösungen sind eventuell zu beachten
- Für die betriebliche Altersvorsorge stehen 5 Durchführungswege zur Verfügung :
  - Direktversicherung
  - Pensionskasse
  - Unterstützungskasse
  - Direktzusage
  - Pensionsfonds

**Private Altersvorsorge : Die Riester- Rente im Überblick**

Gefördert werden u. a. :

- alle Pflichtversicherten ( auch Azubis )
- Wehr- und Zivildienstleistende
- Eltern im Erziehungsurlaub
- Arbeitslose
- Geringfügig Beschäftigte, die auf ihre Versicherungsfreiheit verzichtet haben

Förderungsfähig sind :

- Rentenversicherungen
- Fonds- und Banksparrpläne ( auch hier muss eine lebenslange Rente garantiert sein )





### Private Altersvorsorge : Die klassischen Vorsorgeprodukte

- Renten- und Lebensversicherung
- Bausparen ( gefördert durch 10 % AN- Sparzulage in Höhe von max. 48 € p.a. )\*
- Investmentsparen (gefördert durch 20 % AN- Sparzulage in Höhe von max. 81,60 € p.a. )\*
- andere regelmäßige Sparformen

- \* gebunden an bestimmte Einkommensgrenzen

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit**

