



DIE VERSICHERUNG
MIT DEM PLUS.

IHR PLUS: VORSORGE
MIT GESCHENK
VOM STAAT.



Mit der Fondsgebundenen RürupRente
attraktive Steuervorteile nutzen



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Selbstbestimmt und chancenorientiert – ein Leben lang

Als Selbstständiger oder Freiberufler müssen Sie selbst für Ihr Alter vorsorgen. Auch als besserverdienender Angestellter können Sie sich nicht allein auf die gesetzliche Rente verlassen. Für Sie gibt es die Fondsgebundene RürupRente der R+V.

Das Besondere dabei: Sie bekommen noch ein Geschenk vom Staat dazu! Die Beiträge zur Fondsgebundenen RürupRente können Sie nämlich ab dem ersten Euro als Sonderausgaben von der Steuer absetzen.

Sie profitieren also heute von steuerlichen Vorteilen und morgen von lebenslangen Rentenzahlungen, die ab Rentenbeginn garantiert sind.

Zusätzlich nutzen Sie die Ertragschancen an den Kapitalmärkten, indem Sie nach Ihrem Chance-Risiko-Profil die Fonds oder Anlagestrategien auswählen, in die Sie investieren möchten.

Damit ist die Fondsgebundene RürupRente der R+V für Selbstständige, Freiberufler und Besserverdiener die ideale Ergänzung zum Aufbau einer privaten Altersvorsorge.

Mehr finanzieller Freiraum durch weniger Steuern

Der Staat unterstützt Ihre Altersvorsorge mit der Fondsgebundenen RürupRente, indem er Ihnen attraktive Steuervorteile einräumt. Sie können die Beiträge ab dem ersten Euro als Sonderausgaben von der Steuer absetzen:

Als förderfähiger Höchstbetrag im Jahr 2020 25.046 EUR **für Ledige** bzw. 50.092 EUR **für Verheiratete** und **eingetragene gleichgeschlechtliche Lebenspartnerschaften**.

Im Jahr **2020** sind davon **90 % absetzbar**, **ab 2025 sogar 100 %**, denn die steuerliche Förderung **steigt Jahr für Jahr um 2 Prozentpunkte** an.

Ihre späteren Rentenzahlungen müssen Sie versteuern – Sie profitieren aber dann in der Regel von einem **niedrigeren Steuersatz als in der Erwerbszeit**.

So nutzen Sie Ihr Geschenk vom Staat

| RürupOptimal | RürupChance | RürupSchutz | RürupGenuss |
|--|---|--|--|
|  |  |  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> > Einzahlung der Steuer-rückerstattung in die Fondsgewundene RürupRente > Neuer Beitrag wieder absetzbar > Ziel: Steuervorteil erhöhen | <ul style="list-style-type: none"> > Einzahlung eines monatlichen Beitrags in eine private fondsgewundene Rentenversicherung > Ziel: Ertragschancen nutzen | <ul style="list-style-type: none"> > Hinterbliebenen-absicherung durch Abschluss einer Risiko-lebensversicherung > Ziel: Sicherheit | <ul style="list-style-type: none"> > Nutzung der Steuer-rückerstattung für private Zwecke (z. B. Reisen) > Ziel: individuelle Nutzung |

Berechnungsbeispiel


Investieren Sie die jährliche Rückzahlung aus Ihrer Einkommensteuererklärung als Zuzahlung in Ihren Vertrag, sofern die Höchstbeträge noch nicht ausgeschöpft sind.

Kundenwunsch: Sparen


Sie zahlen zunächst einen beispielhaften Beitrag in Höhe von 20.000 EUR in die VR-RürupRente. Sie investieren „das Geschenk vom Staat“ und erhalten dadurch wieder eine Steuererstattung in die VR-RürupRente.


Das **Geschenk vom Staat** (Summe der Steuervorteile in vier Jahren) beträgt dann rund **9.220 EUR!**

Durch die Reinvestitionen des Steuervorteils fließen insgesamt 28.996 EUR in die VR-RürupRente. Somit wenden Sie **netto nur ca. 19.776 EUR** auf.





Einmalige Einzahlung von **20.000 EUR.**






Alter: 50 Jahre










2020


- ▶ Absetzbarkeit von der Steuer im Jahr 2020 in Höhe von 90%. Dies entspricht 18.000 EUR.
- ▶ Bei einem angenommenen individuellen Steuersatz von 35% beträgt der **Steuervorteil 6.300 EUR.**





Einzahlung von **6.300 EUR.**











2021

Der Steuervorteil beträgt **2.028,60 EUR.**



Sie können die Beträge optimal zur Reduzierung der Steuerpflicht nutzen. Die Steuerrückzahlung zahlen Sie jedes Jahr in Ihre VR-RürupRente. Als individueller Steuersatz werden 35 % angenommen. Die steuerlichen Rahmenbedingungen bleiben während der gesamten Laufzeit unverändert.

Sichern Sie Ihre Ertragschancen

Langjährige Erfahrung und eine starke Partnerschaft in der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe: R+V und Union Investment – zwei Partner, denen Sie vertrauen können.

Je nachdem, was für ein Anlagetyp Sie sind, haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Anlagestrategien mit unterschiedlichen Chance-Risiko-Profilen, passend zu Ihrer persönlichen Situation. Wählen Sie aus einer breiten Fondspalette der Union Investment.

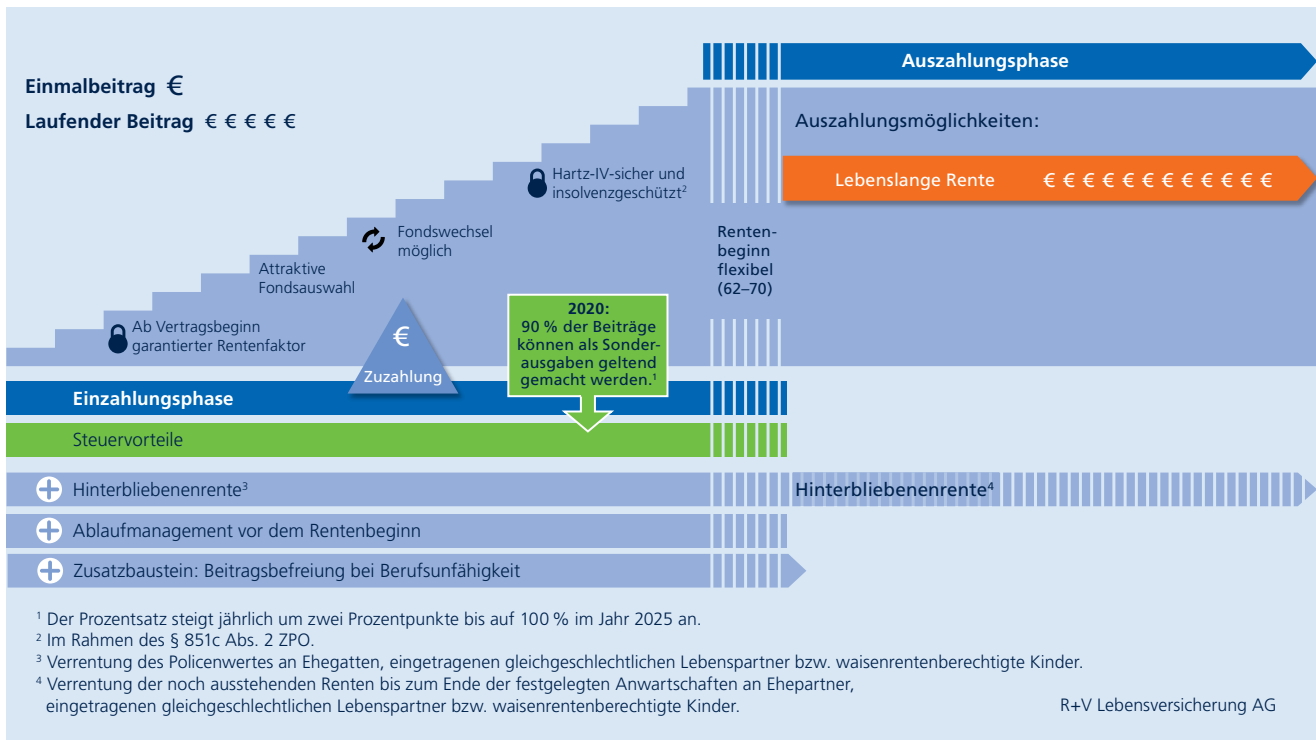


▶ Anlage möglich in den **Spezialfonds UniRBA Welt 38/200** und **UniRBA 3 Märkte** mit regelbasierter Anlagestrategie

▶ Verteilung des Beitrags **auf bis zu neun Fonds** (in 5-%-Schritten)



So funktioniert die Fondsgebundene RürupRente



Überzeugende Vorteile – gerade für Selbstständige

Besonders für Selbstständige und Freiberufler ist das Modell der Fondsgebundenen RürupRente eine hervorragende Möglichkeit zur privaten Altersvorsorge. Neben der attraktiven steuerlichen Förderung gibt es noch eine Reihe weiterer Vorteile:



Angespartes sichern

Das angesparte Vermögen muss bei z. B. **Arbeitslosigkeit oder Insolvenz*** vor dem Rentenbeginn nicht aufgebraucht oder angerechnet werden.



Familie und Partner versorgen

Sie können nicht nur sich, sondern auch Ihren **Ehepartner, eingetragenen gleichgeschlechtlichen Lebenspartner** bzw. **Kinder** versorgen.



Chancen Kapitalmärkte

Mit der Anlage in Fonds können Sie die **Chancen der Kapitalmärkte** nutzen und von den Ertragsmöglichkeiten profitieren.



Zuzahlungen möglich

Sie können Ihre Fondsgebundene RürupRente und Ihren Steuerspareffekt durch **Zuzahlungen** bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeträgen jederzeit erhöhen.



Lassen Sie sich bedarfsgerecht und ganzheitlich beraten.
Jetzt Termin vereinbaren!

* Im Rahmen des § 851c Abs. 2 ZPO.

In Ihrem Steuerbescheid finden Sie Ihr „Steuergeschenk“

| | | | |
|---|--------|--------------|---------------|
| Summe der Einkünfte | | | 76.799 |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | | | 76.799 |
| ab beschränkt abziehbare Sonderausgaben | | | |
| Summe der Altersvorsorgeaufwendungen..... | 10.000 | | |
| davon 90% | 9.000 | 9.000 | |
| Summe der abziehbaren Vorsorgeaufwendungen | | 9.000 | 9.000 |
| Einkommen / zu versteuerndes Einkommen | | | 67.799 |

Beispielhafte Darstellung eines Steuerbescheids für das Jahr 2020 ohne Berücksichtigung weiterer Sonderausgaben.

So einfach können Sie in Ihrer Steuererklärung Ihre Aufwände eintragen

In Ihrer Steuererklärung können Sie die Beiträge zu Ihrer fondsgebundenen Rürup-Rente als Sonderausgaben geltend machen. Klicken Sie dazu das entsprechende Feld in Ihrer Steuererklärung an und füllen Sie anschließend das Formular zum „Vorsorgeaufwand“ aus. Unter **„Beiträge zu zertifizierten Basisrentenverträgen (sogenannte Rürup-Verträge) mit Laufzeitbeginn nach dem 31.12.2004“** tragen Sie dann Ihre geleisteten Zahlungen im Kalenderjahr ein.

Wir übersenden Ihnen jährlich eine Beitragsbescheinigung, aus der Sie die Summe entnehmen können.

| Angaben zu Vorsorgeaufwendungen | | 52 | |
|---------------------------------|--|---|---|
| Beiträge zur Altersvorsorge | | stpfl. Person / Ehemann / Lebenspartner(in) A EUR | Ehefrau / Lebenspartner(in) B EUR |
| 4 | Beiträge – lt. Nr. 23 a/b der Lohnsteuerbescheinigung (Arbeitnehmeranteil) | 300 | 400 |
| 5 | – zu landwirtschaftlichen Alterskassen sowie zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen, die den gesetzlichen Rentenversicherungen vergleichbare Leistungen erbringen – ohne Beiträge, die in Zeile 4 geltend gemacht werden – | 301 | 401 |
| 6 | – zu gesetzlichen Rentenversicherungen – ohne Beiträge, die in Zeile 4 geltend gemacht werden – | 302 | 402 |
| 7 | – zu zertifizierten Basisrentenverträgen (sog. Rürup-Verträge) mit Lauf- zeitbeginn nach dem 31.12.2004 – ohne Altersvorsorgebeiträge, die in der Anlage AV geltend gemacht werden – | 303 | 403 |

R+V DIE VERSICHERUNG
MIT DEM PLUS.

www.ruv.de

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

Telefon: 0800 533-1171

Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen.

www.ruv.de

R+V Lebensversicherung AG