



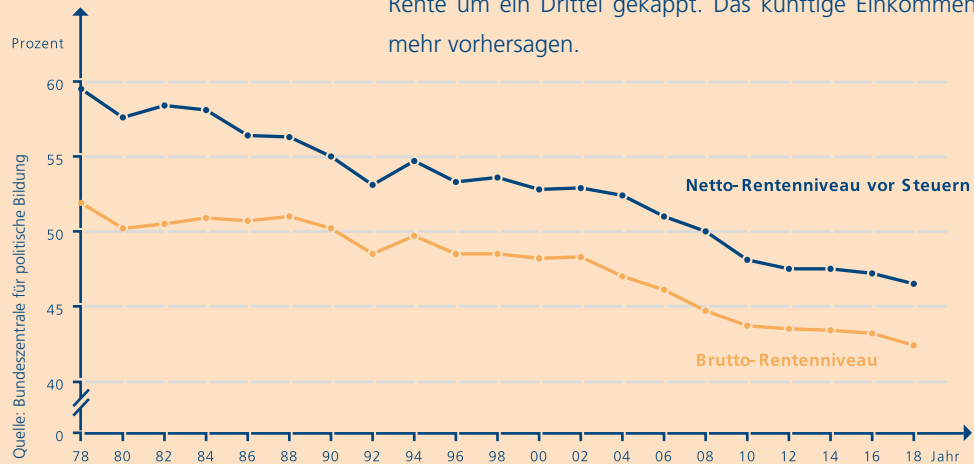
MERCATUS:

*Zählen Sie zu den Gewinnern des Alterseinkünftegesetzes (AEG) !
Mit den steuergeförderten Altersvorsorgeprodukten - qualified by Mercatus.*

*Die größte Rentenkürzung seit
Bestehen der Bundesrepublik!*

Der große Rentenklau

Mit den massiven Einschnitten der letzten Rentenreform und dem neu eingeführten Nachhaltigkeitsfaktor wurde die größte Rentenkürzung seit Gründung der Bundesrepublik geschaffen. Im Schnitt wird die Rente um ein Drittel gekappt. Das künftige Einkommen kann keiner mehr vorhersagen.



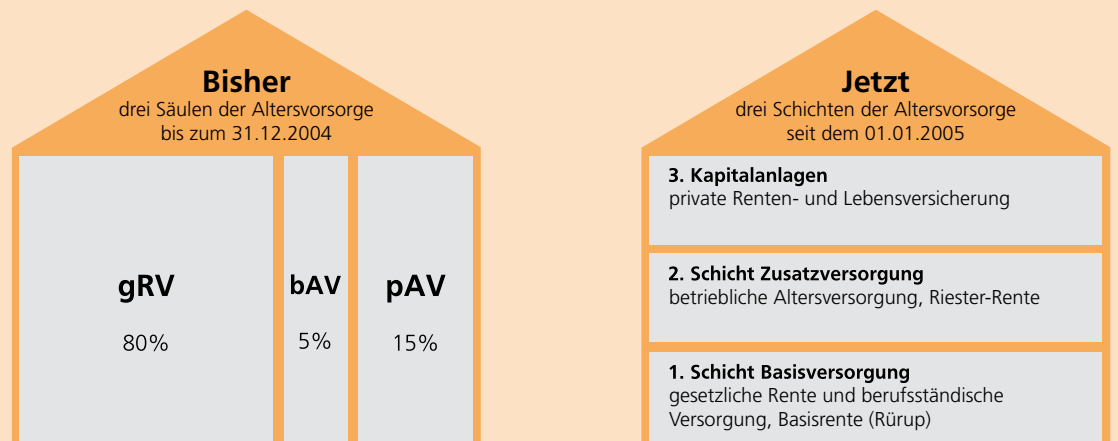
Besteuerung der Renten

Mit der Einführung des Alterseinkünftegesetzes (AEG) zum 1.1.2005 unterliegen die Renten in Zukunft schrittweise der Besteuerung. Die Besteuerung steigt bis 2020 jährlich um 2%, danach jährlich um 1%. Ab 2040 greift für Renten die volle Steuerpflicht. Achtung: Die neue Bemessungsgrundlage gilt auch für Renten aus berufsständischen Versorgungswerken.

Rentenbeginn	bis 2005	2010	2015	2020	2025	2030	2035	ab 2040
steuerpflichtiger Teil der Rentenleistung	50%	60%	70%	80%	85%	90%	95%	100%

Schichten statt Säulen - Mit dem AEG wurde das Altersvorsorge-System komplett neu definiert.

Bis Ende 2004 gab es in Deutschland das sogenannte „Drei-Säulen-System“ der Altersvorsorge. Die Hauptsäule „Gesetzliche Rentenversicherung (gRV)“ wurde durch die betriebliche (bAV) und private (pAV) Altersvorsorge ergänzt. Mit dem Alterseinkünftegesetz wurde das „3-Schichten-Modell“ ins Leben gerufen. Gesetzliche Rentenversicherung, betriebliche Altersvorsorge und private Altersvorsorge haben eine gleichgestellte Gewichtung.



*Der beste Weg, die
Zukunft vorauszusagen,
ist sie zu gestalten.*

Steuervorteile aus dem Alterseinkünftegesetz!

Als Ausgleich des Nachteils einer schrittweisen Anpassung der nachgelagerten Rentenbesteuerung werden im Gegenzug die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung oder berufsständischen Versorgungswerken - ebenfalls schrittweise - steuerfrei gestellt. Somit stellt der Gesetzgeber freie Mittel zur Verfügung, um die zusätzlich notwendige Altersvorsorge in Form einer privaten Rentenversicherung leisten zu können.

Beispiel: Ein 30-jähriger Arbeitnehmer mit einem sozialversicherungspflichtigen Einkommen in Höhe von 30.000,- EUR p.a. Die Tabelle zeigt die Steuervorteile durch das AEG im Vergleich zu der Zeit vor der Einführung (bis 31.12.2004).

Jahr	Steuerentlastung (€)						
2012	164,88	2018	411,06	2024	653,80	2030	693,87
2013	206,10	2019	451,13	2025	693,87	2031	693,87
2014	247,32	2020	492,35	2026	693,87	2032	693,87
2015	288,54	2021	532,43	2027	693,87	
2016	329,76	2022	573,65	2028	693,87	2046	693,87
2017	369,84	2023	613,72	2029	693,87	ges.:	22.680 EUR

Holen Sie sich Ihre Rente vom Staat zurück!

Mit der Einführung des AEG hat der Gesetzgeber zusätzlich große Anreize zur privaten Altersvorsorge geschaffen. Unter gewissen Voraussetzungen können Sie so einen erheblichen Teil Ihrer privaten Zusatzrente vom Staat finanzieren lassen.

Die staatlich geförderten Altersvorsorge-Produkte auf einen Blick.

Die Basisrente (Rürup-Rente), 1. Schicht

Beiträge zur Basisrente sind Sonderausgaben, die jährlich bis max. 20.000 EUR (inkl. gRV-Beiträge) steuerlich abzugsfähig sind. Im Jahr 2013 sind die abzugsfähigen Beiträge auf 76 Prozent des tatsächlichen Aufwands begrenzt. Sie erhöhen sich jährlich um 2 Prozent, d.h., im Jahre 2025 ist mit 100% die maximale Höhe erreicht. Auch die Einbindung einer Berufsunfähigkeits-Versicherung ist unter gewissen Voraussetzungen möglich.

Die Riester-Rente, 2. Schicht

Für die Beiträge zur Riester-Rente erhalten Sie Zulagen. Darüber hinaus können Sie Beiträge bis zu einer bestimmten Höchstgrenze steuerlich geltend machen. Das kann für Sie eine Förderquote von über 60% der eingezahlten Beiträge bedeuten. Die Riester-Förderung erhalten alle, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, Beamte und Mitglieder der berufsständischen Versorgungswerke.

Betriebliche Altersversorgung, 2. Schicht

Als Arbeitnehmer haben Sie gegenüber Ihrem Arbeitgeber das Recht auf Gehaltsumwandlung und können so Steuern und Sozialversicherungsbeiträge in Ihre betriebliche Altersversorgung umwandeln. In manchen Fällen ist sogar die Einbindung von Vermögenswirksamen Leistungen möglich. Setzen Sie hier auf die freie Produktauswahl von Mercatus.

Private Rentenversicherung mit Steuervorteilen, 3. Schicht

Die Beiträge in dieser Schicht werden aus Ihrem Nettoeinkommen gezahlt. Mit der richtigen Vertragsgestaltung profitieren Sie hier von der abgeltungssteuerfreien Ansparphase und hohen Steuervorteilen im Rentenalter. Die Vorsorgeprodukte der dritten Schicht sind von allen die flexibelsten. Sie haben die Wahl, ob Sie sich für eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus Rente und Kapitalzahlung entscheiden.

Wir ermitteln mit Ihnen Ihren richtigen
Altersvorsorge-Mix - qualified by Mercatus!

Weniger Steuern - mehr
Vorsorge. Das neue
Alterseinkünftegesetz
(AEG)

Das Leben besteht aus
vielen kleinen Münzen,
und wer sie aufzuheben
versteht, hat ein Vermögen.

(Jean Anouilh)

*Mit uns zählen Sie zu den Gewinnern
des Alterseinkünftegesetzes!*

Fazit:

Das Alterseinkünftegesetz bietet zahlreiche Chancen Ihre persönliche Altersvorsorge aufzubauen. Die besten Möglichkeiten sind für jeden Einzelnen oft sehr unterschiedlich und auf den ersten Blick nicht zu erkennen. Nutzen Sie die Möglichkeit einer kostenfreien und unabhängigen Beratung. Ein Serviceberater unseres Hauses errechnet mit Ihnen Ihren optimalen Altersvorsorge-Mix - qualified by Mercatus.



Investment- und Anlage-Service | Finanzierungs-Service | Versicherungs-Service

MERCATUS
Finanzqualität fürs Leben.



Seit 1993

Mercatus Servicegesellschaft
für Wirtschafts- und
Finanzdienstleistungen mbH
Lahnstraße 11 | 35398 Gießen

Telefon | Telefax

+49 (0) 641 97266-0

+49 (0) 641 97266-72

E-Mail | Internet

info@mercatus-service.de

www.mercatus-service.de