



# Altersvorsorge für Selbständige Was kann ich tun?



Verband der Gründer und  
Selbständigen e.V.

# Vorsorge – Selbständige immer ein Thema

## VGSD-Wahlprüfstein Rentenpflicht Antworten der Parteien

CDU/CSU



In Deutschland gibt es rund 2,6 Millionen Selbstständige ohne eigene Mitarbeiter. Viele von ihnen sind oft nur unzureichend für das Alter oder Krankheitsfälle abgesichert. CDU und CSU wollen ihren sozialen Schutz verbessern und eine Altersvorsorgepflicht für alle

Selbstständigen einführen, die nicht bereits anderweitig abgesichert sind. Dabei sollen sie zwischen der gesetzlichen Rentenversicherung und anderen Vorsorgearten wählen können. Wir werden Lösungen entwickeln, die auf bereits heute selbstständig Tätige Rücksicht nehmen. Selbstständige in der Existenzgründungsphase nicht überfordern.

SPD



Selbstständige, die bislang nicht obligatorisch Altersvorsorge betreiben, sollen in die Rentenversicherung einbezogen werden. Wir sprechen wir uns für einkommensabhängige Beiträge der besonderen Einkommen der Selbstständigen Rechnung getragene Personen, die bereits anderweitig abgesichert sind Vertrauensschutzregelungen notwendig.

## Versicherungspflicht- Staat sorgt sich um AL

2012



### KAMPF GEGEN ALTERSARMUT Arbeitsministerin plant Versicherungspflicht für Selbstständige

Viele junge Selbstständige sprechen sich an der Altersvorsorge. Ursula von der Leyen will dies deshalb erleichtern.

Die Altersvorsorge darf "nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar" sein, vor allem wenn sie im Alter "als Rente ausgezahlt werden".

<http://wilhelmqerbert.wordpress.com/2012/04/03/ab-2013-rentenversicherungspflicht-fur-selbststaendige/>

## Staat sorgt sich um („Solo“)-Selbständige Versicherungspflicht?

- 37 Prozent der Soloselbständigen unter 1.100 Euro Einkommen im Alter
- Wirtschaftliche Schwierigkeiten und Insolvenz können Unternehmenswert gefährden
- Altersarmut bedroht mehr als eine Million Selbständige

## manager magazin

Als Startseite festlegen

ÜBER UNS DAS MAGAZIN KÖPFE UNTERNEHMEN POLITIK FINANZEN IMMOBILIEN KARRIERE LIFESTYLE

Home • Finanzen • Altersvorsorge • Union will "Zwangsrente" für Selbständige einführen

13.07.2016 Union will Vorsorgepflicht für alle

## Altersvorsorgepflicht für Selbständige - aber wo?



Von Lutz Reiche 8.562

Teilen Teilen Twittern E-Mail



2016

2008

## 2008 für Selbständige gefordert

Die Klassifizierung der Selbständigen als Unternehmer ist ein zentraler Punkt der Debatte über die Altersvorsorge. Die Klassifizierung der Selbständigen als Unternehmer ist ein zentraler Punkt der Debatte über die Altersvorsorge. Die Klassifizierung der Selbständigen als Unternehmer ist ein zentraler Punkt der Debatte über die Altersvorsorge.



Verband der Gründer und  
Selbständigen e.V.



# Wann bekommen Sie unter normalen Bedingungen Rente? Regelaltersgrenze nach Einführung der „Rente mit 67“

Jahrgang	Altersgrenze	Jahrgang	Altersgrenze	Jahrgang	Altersgrenze
Bis 1946	65 Jahre	1953	65, 7 Monate	1960	66, 4 Monate
1947	65, 1 Monat	1954	65, 8 Monate	1961	66, 6 Monate
1948	65, 2 Monate	1955	65, 9 Monate	1962	66, 8 Monate
1949	65, 3 Monate	1956	65, 10 Monate	1963	66, 10 Monate
1950	65, 4 Monate	1957	65, 11 Monate	Ab 1964	Rente mit 67 Jahren
1951	65, 5 Monate	1958	66 Jahre		
1952	65, 6 Monate	1959	66, 2 Monate		

Stand 2014

# Auswirkungen der Inflation

## Beispiele



Jahr	1971	2006	2041
Einfaches Brötchen	0,03 €	0,30 €	3,00 € ?
Porto für Standardbrief	0,10 €	0,55 €	3,00 € ?
Drei-Zimmer-Wohnung	350 €	1.050 €	3.150 € ?
Mercedes-Benz, C-Klasse	4.300 €	31.700 €	233.695 € ?

Inflation

Sicherheit

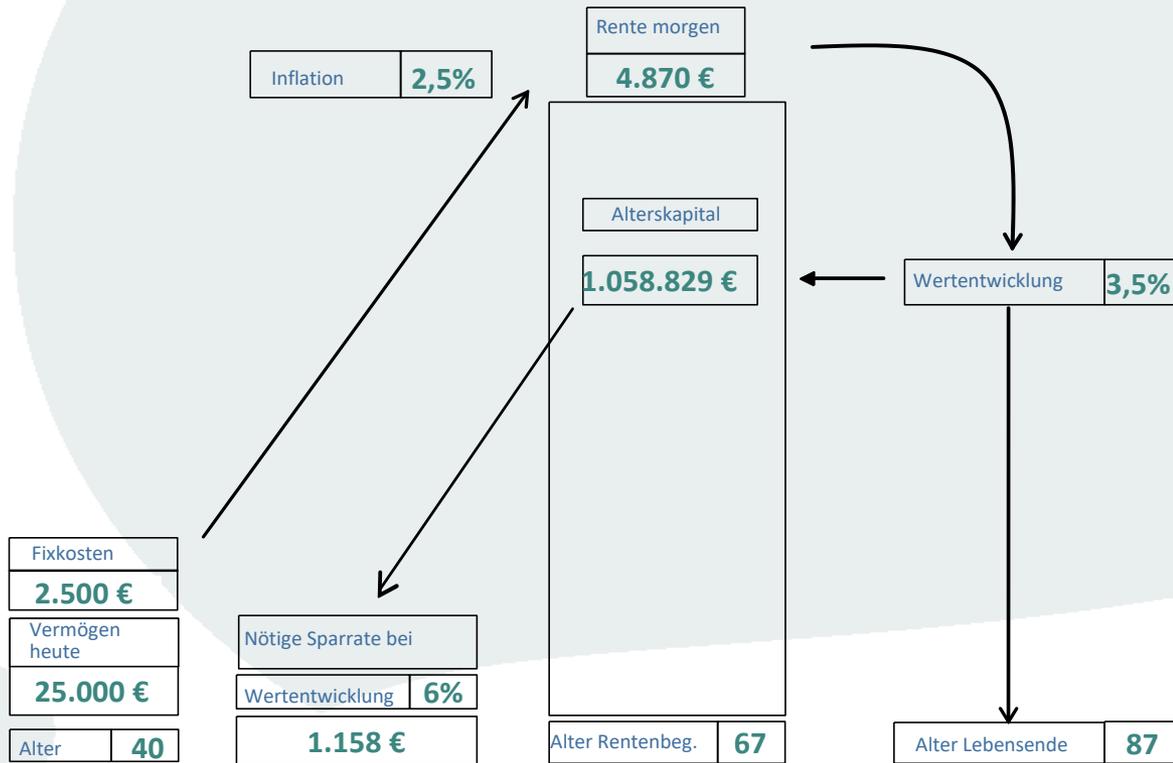


Verband der Gründer und Selbstständigen e.V.

Quelle: Eigene Berechnung

# Wie hoch muss meine Rente sein? Glückwunsch, Sie werden Millionär

Annahmen: 40 Jahre, Rente mit 67, aktuell 2.500 Euro Fixkosten mtl.



# Was bedeutet die Zahl 72?

72

## 72er-Regel (oder 69er bzw. 70er Regel)

$$72 : \text{Zins} = \text{Zeit}$$

Bei 1 % verdoppelt sich das Geld nach 72 Jahren

Bei 2 % verdoppelt sich das Geld nach 36 Jahren

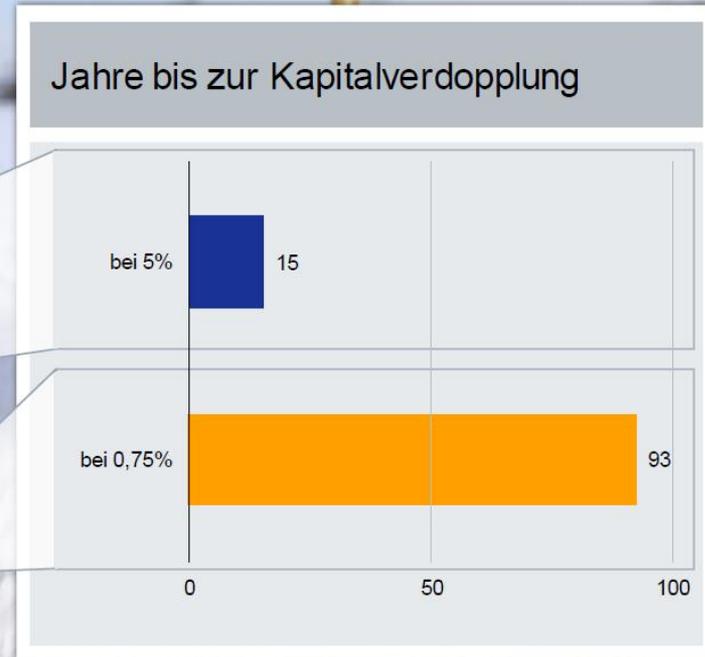
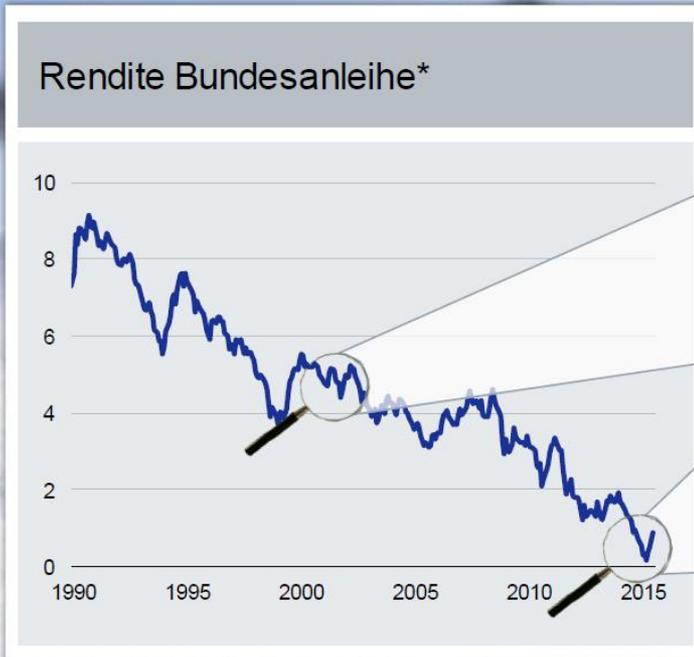
Bei 4 % verdoppelt sich das Geld nach 18 Jahren

Bei 6 % verdoppelt sich das Geld nach 12 Jahren

Quelle: <http://wissen-ist-geld.de/files/2016/09/Tafel-72er-Regel.jpg>

# Gestern: Risikolose Rendite. Heute: Renditeloses Risiko

## Staatsanleihen Ende der Bondmarkt-Rally

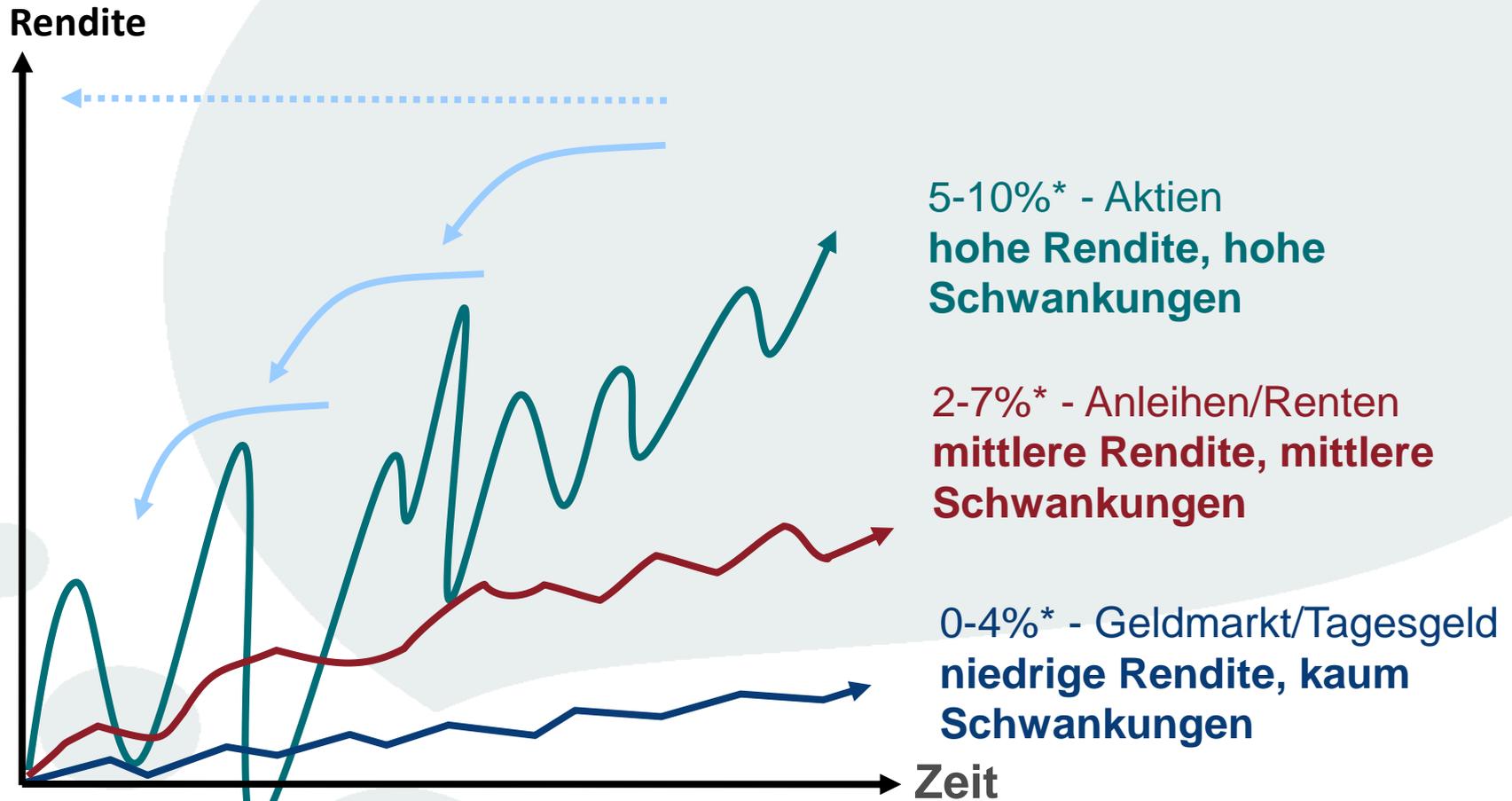


## » Gestern: Risikolose Rendite. Heute: Renditeloses Risiko

\* Rendite 10-jährige Bundesanleihe, in %  
Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.  
Quelle: Bloomberg Finance L.P., Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH, Stand: August 2015

# Anlagearten und Laufzeitorientierung

## Mit näher kommendem Ziel Schwankungen reduzieren



\*) Langfr. Renditeerwartung ohne Gewähr, Quelle: SKconsult



Verband der Gründer und  
Selbstständigen e.V.

# Wie viel muss ich sparen, um Altersvorsorge zu sichern?

## Sparergebnis bei 100 Euro monatlicher Einzahlung (03/11)

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	15 Jahre (eingezahlt: 18.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	25 Jahre (eingezahlt: 30.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)	35 Jahre (eingezahlt: 42.000 Euro)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>						
Ergebnis in Euro	16.245	25.326	44.549	71.278	126.597	208.217
in Prozent p.a.	5,9%	4,4%	5,8%	6,3%	7,4%	7,8%
<b>Aktienfonds Europa</b>						
Ergebnis in Euro	13.025	19.212	33.288	50.343	86.378	138.370
in Prozent p.a.	1,6%	0,9%	3,2%	3,9%	5,3%	6,0%
<b>Aktienfonds global</b>						
Ergebnis in Euro	12.968	19.804	37.867	57.640	95.695	169.368
in Prozent p.a.	1,5%	1,3%	4,3%	4,9%	5,9%	6,9%
<b>Euro-Rentenfonds Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.730	23.108	36.860	55.902	82.834	121.700
in Prozent p.a.	2,7%	3,2%	4,1%	4,6%	5,1%	5,4%
<b>Euro-Rentenfonds Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.534	23.308	36.989	55.498	82.738	120.110
in Prozent p.a.	2,4%	3,4%	4,1%	4,6%	5,1%	5,4%
<b>Rentenfonds international Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.397	22.663	35.846	55.256	84.330	128.394
in Prozent p.a.	2,2%	3,0%	3,8%	4,6%	5,2%	5,7%
<b>Rentenfonds international Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.027	21.448	33.566	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	1,6%	2,3%	3,2%	./.	./.	./.
<b>Mischfonds Euro</b>						
Ergebnis in Euro	13.247	22.844	39.170	60.752	113.445	186.288
in Prozent p.a.	1,9%	3,1%	4,6%	5,2%	6,8%	7,4%
<b>Offene Immobilienfonds</b>						
Ergebnis in Euro	13.836	23.162	35.685	53.973	79.424	114.772
in Prozent p.a.	2,8%	3,3%	3,8%	4,4%	4,8%	5,1%

Quelle: BVI, Stichtag 31.03.2011  
berücksichtigt alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag



Verband der Gründer und  
Selbstständigen e.V.

# Wie viel muss ich sparen, um Altersvorsorge zu sichern?

## Sparergebnis bei 100 Euro monatlicher Einzahlung (12/16)

Sparplanzahlen auf einen Blick:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	15 Jahre (eingezahlt: 18.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	25 Jahre (eingezahlt: 30.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)	35 Jahre (eingezahlt: 42.000 Euro)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>						
Ergebnis in Euro	17.483	31.655	44.426	71.909	114.952	193.439
in Prozent p.a.	7,3%	7,1%	5,8%	6,4%	6,9%	7,5%
<b>Aktienfonds Europa</b>						
Ergebnis in Euro	15.925	26.116	33.637	52.375	77.011	122.874
in Prozent p.a.	5,5%	4,8%	3,2%	4,2%	4,7%	5,5%
<b>Aktienfonds global</b>						
Ergebnis in Euro	17.184	28.131	39.277	65.316	101.343	157.026
in Prozent p.a.	7,0%	5,7%	4,7%	5,7%	6,2%	6,6%
<b>Euro-Rentenfonds Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.119	23.006	34.240	51.109	77.934	111.325
in Prozent p.a.	3,2%	3,2%	3,4%	4,0%	4,7%	5,0%
<b>Euro-Rentenfonds Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.971	24.180	36.474	49.965	72.154	103.101
in Prozent p.a.	4,3%	3,8%	4,0%	3,9%	4,3%	4,6%
<b>Rentenfonds international Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.960	23.121	33.881	50.343	75.084	107.939
in Prozent p.a.	3,0%	3,2%	3,3%	3,9%	4,5%	4,9%
<b>Rentenfonds international Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.599	23.451	33.843	49.154	./.	./.
in Prozent p.a.	3,8%	3,4%	3,3%	3,7%	0,0%	0,0%
<b>Mischfonds Euro</b>						
Ergebnis in Euro	13.976	23.471	35.467	55.745	85.783	129.236
in Prozent p.a.	3,0%	3,4%	3,7%	4,6%	5,3%	5,7%
<b>Offene Immobilienfonds</b>						
Ergebnis in Euro	12.736	20.854	32.331	46.188	66.158	94.260
in Prozent p.a.	1,2%	1,9%	2,9%	3,3%	3,8%	4,2%

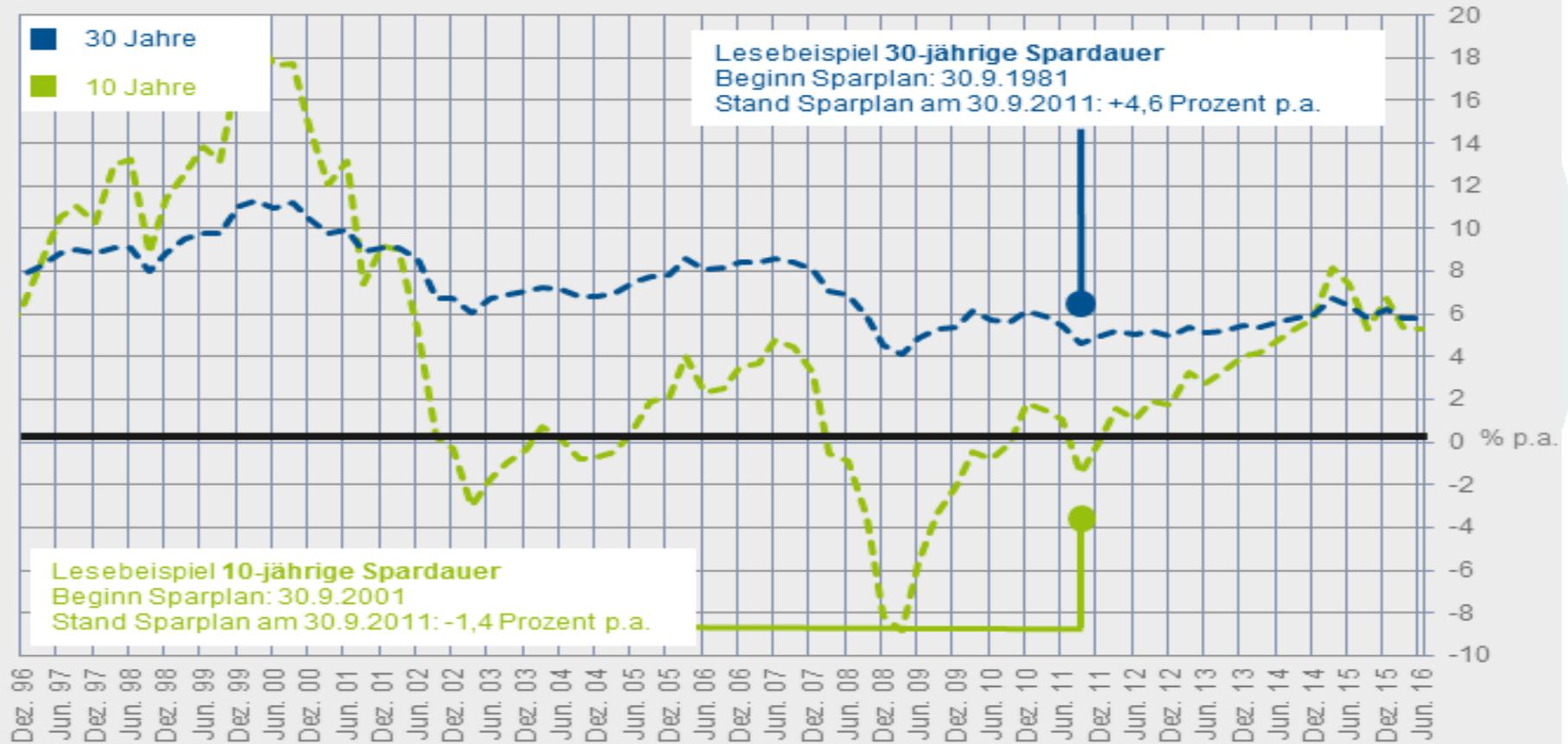
Quelle: BVI, Stichtag 31.12.2016  
berücksichtigt alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag  
Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe



Verband der Gründer und  
Selbstständigen e.V.

# Rollierende Ergebnisse globaler AF-Sparplan

Wertentwicklung von Sparplänen (monatliche Einzahlung) mit weltweit investierenden Aktienfonds  
jeder Punkt auf den Linien ist das Ergebnis eines 10- bzw. 30-jährigen Sparplans



Stichtag jeweils Monatsende; Angaben sind Mittelwerte; maximaler Ausgabeaufschlag ist berücksichtigt

# Unternehmen, die Krisen überstehen können



# Anlagemöglichkeiten bei Rentenversicherungen

## Zum Beispiel bei der Basisrente

Anlageart	Zulässiger Aktienanteil	Garantie	Renditeerwartung (ohne Gewähr)
Klassische deutsche Versicherung	Max. 35 Prozent	0,9 Prozent - Tendenz ↓	2 bis 4 Prozent
Britische Versicherung	Max. 100 Prozent (i.d.R. 40 bis 70%)	Ca. ein Prozent	3 bis 7 Prozent
Fondsgebundene Versicherung	0 bis 100 Prozent nach eigener Wahl	Garantie-/Wertsicherungskonzepte optional	2 bis 8 Prozent

Aufgrund der aktuellen, schwierigen Zinssituation, nehmen Anbieter vermehrt Ihre Angebote mit Garantieprodukten vom Markt! Alternativen sind sog. Index-Policen, als Variante der klass. Versicherung.

# Das Drei-Schichten-Modell zur Altersvorsorge

## Wann sind Beiträge, wann Renten steuerpflichtig?

### 1. Basisversorgung

Gesetzliche Rentenversicherung	Berufsständische Versorgung	Landwirtschaftliche Alterskasse	„Rürup“-Rente
Beiträge: zunehmend steuerbegünstigt		Renten: zunehmend steuerpflichtig	

Steuerliche Förderung  
jetzt und während Laufzeit

### 2. Kapitalgedeckte Zusatzversorgung

Betriebliche Altersversorgung, z.B. Direktversicherung, Pensionsfonds, Unterstützungskasse	„Riester“-Rente
Beiträge: steuerfrei, Zulagenförderung	Rente: voll steuerpflichtig

Steuerliche Förderung  
jetzt und während Laufzeit

### 3. Kapitalanlageprodukte

Aktien	Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung	Investmentpläne
Beiträge: aus versteuertem Einkommen		Rente: steuerbegünstigt

Steuerliche Förderung bei  
Rentenbeginn und  
während Laufzeit

Quelle: Deutsche Bank 12/2007

# Steuer bei Rentenversicherungen

Tabelle: Basisrente

Jahr	steuerlich abziehbarer Anteil der Beiträge	steuerpflichtiger Anteil der Rente	Jahr	steuerlich abziehbarer Anteil der Beiträge	steuerpflichtiger Anteil der Rente
2005	60%	50%	2023	96%	83%
2006	62%	52%	2024	98%	84%
2007	64%	54%	2025	100%	85%
2008	66%	56%	2026	100%	86%
2009	68%	58%	2027	100%	87%
2010	70%	60%	2028	100%	88%
2011	72%	62%	2029	100%	89%
2012	74%	64%	2030	100%	90%
2013	76%	66%	2031	100%	91%
2014	78%	68%	2032	100%	92%
2015	80%	70%	2033	100%	93%
2016	82%	72%	2034	100%	94%
2017	84%	74%	2035	100%	95%
2018	86%	76%	2036	100%	96%
2019	88%	78%	2037	100%	97%
2020	90%	80%	2038	100%	98%
2021	92%	81%	2039	100%	99%
2022	94%	82%	2040	100%	100%

Tabelle: Ertragsanteil

Rentenbeginn-Alter	Ertragsanteil
60 bis 61	22%
62	21%
63	20%
64	19%
65 bis 66	18%
67	17%
68	16%
69 bis 70	15%
71	14%
72 bis 73	13%
74	12%
75	11%
76 bis 77	10%
78 bis 79	9%
80	8%
81 bis 82	7%
83 bis 87	6%
85 bis 87	5%

# Das Drei-Schichten-Modell zur Altersvorsorge

## Unterschiede der Schichten

Ihre Ziele & Wünsche	Schicht 1		Schicht 2		Schicht 3	
	GRV	Basis-Rente ("Rürup")	Riester-Rente	Betriebs-Rente	Privat-Rente	Fonds-sparen
Steuerbegünstigt im Rahmen von Höchstgrenzen	+	+	+	+	-	-
Sozialversicherungsbegünstigt	-	-	-	+	-	-
Staatliche Zulagen	-	-	+	-	-	-
Einschluss von BU/EU, Hinterbliebenenschutz möglich	+ 0)	+ 0)	-	+	+	-
Hinterbliebenenschutz für Ehepartner	+	+	+	+	+	-
Gestaltungsfreiheit (Laufzeit, Beitragshöhe, Fälligkeit etc.)	-	-	-	-	+	+
Garantierte Rentenhöhe	-	+	+	+	+	-
Kapitalwahlrecht bei Auszahlung	-	-	+ 1)	+ 1)	+	+
Steuerbegünstigte Kapitalauszahlung (Auszahlphase)	-	-	-	-	+ 2)	-
Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil	-	-	-	-	+	-
Beliebige Verfügbarkeit / Veräußerbarkeit (u.a. vor dem 62. Lj.)	-	-	-	-	+	+
Hinterbliebenenschutz / Vererbbarkeit an beliebige Person	-	-	-	-	+	+
Beleihbarkeit	-	-	-	-	+	+
Übertragbarkeit	-	-	-	-	+	+
Pfändungssicherheit / Insolvenzsicherheit	+	+	+	+	- 3)	-
Verwertungssicherheit (Hartz IV - sicher)	+	+	+	+	- 3)	-
Keine Pflichtbeiträge zur KVdR für Rentenleistung	+/- 4)	+	+	-	+	+
Späterer Umzug ins Ausland ohne Rückbelastung erhaltener Förderung	+	+	- 5)	+	+	+
Berücksichtigung einer (geplanten) Selbstständigkeit	+	+	- 6)	- 7)	+	+
" Schicht erfüllt Wunsch voll bzw. optimal						
„-" Schicht erfüllt Wunsch nicht bzw. nicht optimal						

0) GRV ab Geb.jahr 1961 nur EU und Basisrente nur BU 1) Kapitalauszahlung bis 30 Prozent möglich 2) Besteuerung nach "Halbeinkünfte"-Verfahren, bei Renteneintrittsalter mind. 62 und nach Mindestlaufzeit von 12 Jahren  
3) Voraussetzung: Police enthält Verwertungsklausel. 4) Häufiger Beitrag zur KVdR. Seit dem 1.7.2005 muss ein zusätzlicher Beitrag in Höhe von 0,9 Prozent der Rente gezahlt werden.  
5) durch EU-Gerichtsurteil Nachbesserung, bzw. Auszahlung ins Ausland mit Abschlag möglich 6) unmittelbar nicht, jedoch mittelbar über sozialversicherungspflichtigen Ehepartner möglich  
7) Nutzung einer betrieblichen Altersvorsorge nur bei Kapitalgesellschaften möglich.

# Basisrente (auch „Rürup-Rente“)

## Warum ist diese Anlageart für Selbständige interessant?

- Die Beiträge sind steuerlich abzugsfähig zu einem steigenden Anteil (2017: 84%)
- Flexible Beitragshöhe bis 23.362 (46.724) Euro möglich, zum Beispiel niedriger regelmäßiger Beitrag und jährliche Zuzahlungen je nach Liquidität. Max. Beträge sind an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung gekoppelt.
- Lebenslange Rente  
d.h. Absicherung des „Langlebigkeits-Risikos“ ähnlich wie bei gesetzlicher Rente
- Kombination mit BU möglich und sinnvoll  
„Weiterspargarantie“ bei Berufsunfähigkeit, BUZ-Beitrag steuerlich absetzbar
- Insolvenz-/Hartz IV-geschützt  
Auch im Worst-Case bleibt Altersvorsorge bestehen
- Hinterbliebenen-Versorgung für Ehepartner/Kindergeld-berechtigte Kinder möglich
- Erfüllt voraussichtlich die Kriterien der evtl. kommenden Pflichtversicherung
- VGSD Rabatte bei unterschiedlichen Anbietern möglich

# VGSD Vorteile

## Rabatt auf Abschlusskosten bei der Basisrente

- Basisrente (“Rürup-Rente”) mit 50% Rabatt
- Der VGSD bietet bei unterschiedlichen Anbietern Sonderkonditionen an.
- Vorteil:  
Durch Rabatt auf die Abschlusskosten, merklich höhere Rente bei gleicher Einzahlung
- Die Ersparnis ist ein Vielfaches des Mitgliedsbeitrages
- Du erhältst kompetente, individuelle Beratung

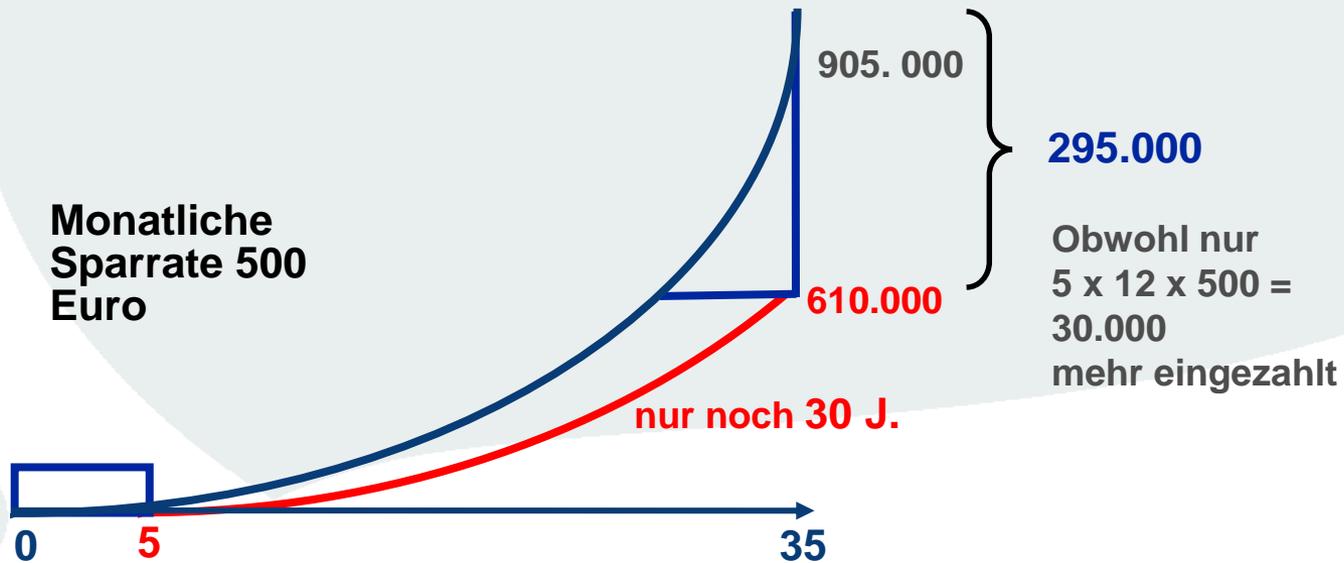
**Informationen zu den vergünstigten Rentenversicherungstarifen für VGSD Mitglieder gibt es beim VGSD oder direkt bei mir.**

# Wann soll ich anfangen – JETZT!

Die Zeit, die Sie am Anfang verpassen, fehlt am Ende!

Zinseszinsseffekt: Anlageergebnis aus 100 EUR Sparrate pro Monat, in EUR (in Tausend): Anlagedauer in Jahren

Nettoertrag in %	3	5	8	12	20	25	30	35	40	45	50	55	60
5	3,9	6,8	11,8	20	41	59	83	114	153	202	268	349	457
6	3,9	7,0	12,2	21	46	69	100	143	199	276	380	518	709
7	4,0	7,2	12,8	23	52	81	122	181	262	379	548	779	1.119
8	4,1	7,4	13,3	29	59	95	149	230	349	527	799	1.189	1.791



# Fangt an! - Viel Erfolg!

- Bei Fragen und Anmerkungen, wendet Euch an den VGSD oder auch direkt an mich

	
Diplom-Kaufmann <b>Sven Kesberger</b> Finanzcoach, Makler	SKconsult GmbH Angerlohstr. 7 80997 München
<a href="mailto:sven.kesberger@SKconsult.eu">sven.kesberger@SKconsult.eu</a>	<a href="http://www.SKconsult.eu">www.SKconsult.eu</a>
Tel.: +49 (0)89 21 90 55 03	
Fax: +49 (0)89 51 66 15 83	
Mobil: +49 (0)173 3 77 73 53	