

Entscheidungs Checkliste Basisrente (Rürup Rente) versus Private Rente

	Basis-/ Rürup Rente	oder	Private Rente	
Es geht dir primär um die Aufstockung deiner Rente.	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Du möchtest Vermögen bilden und später eine Kapitalauszahlung.
Du möchtest steuerliche Vorteile durch die Absetzbarkeit der Beiträge nutzen?	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Steuerliche Vorteile bei der Beitragszahlung stehen bei dir nicht im Vordergrund. Dir genügt die steuerliche Begünstigung der Erträge.
Dein jährliches, zu versteuerndes Einkommen ist relativ hoch, so dass du eine hohe Steuerbelastung hast? (Singles > ca. 35tsd. EUR, Verheiratete > ca. 70tsd. EUR)	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Dein Einkommen ist durchschnittlich oder geringer, so dass steuerliche Vorteile bei dir nicht sehr groß ausfallen.
Du erwartest im Alter niedrigere zu versteuernde Einkünfte, so dass deine Steuersätze später geringer ausfallen werden als heute.	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Du rechnest im Alter mit hohen zu versteuernden Einkünften und hohen Steuersätzen.
Die spätere Besteuerung der Rürup Rente fällt damit bei dir nicht so stark ins Gewicht.	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Deine Steuersätze im Alter sind hoch, so dass du von der geringen Ertragsanteilbesteuerung der Privaten Rente profitierst.
Eine Vererbbarkeit an Ehegatten und Kinder bis 25 J. ist für dich akzeptabel.	<input type="checkbox"/>	oder	<input type="checkbox"/>	Dir ist eine beliebige Vererbbarkeit auch an Dritte wichtig.
Anzahl Antworten pro Basisrente (Rürup Rente)	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Anzahl Antworten pro Private Rente

Checkliste Produktprüfung Basisrente / Rürup Rente

Die meisten Informationen findest du im gesetzlichen Produktinformationsblatt (PIB).
Berater sind gesetzlich verpflichtet dir dieses **vor** Vertragsabschluss auszuhändigen!

Abschluss- & Vertriebskosten (Alpha-Kosten [α]) (Üblich 2,5% der Beitragssumme, Nettotarife 0%, werden vorschüssig in ersten 5 Vertragsjahren abgezogen)	%
Verwaltungskosten vom Beitrag (Beta-Kosten [β]) p.a. (günstige Nettotarife liegen bei 0,00-1,00% p.a.)	%
Verwaltungskosten vom Guthaben (Gamma-Kosten [γ]) p.a.	
(1) Versicherung (z.B. 0,24-1,00%)	%
(2) Fonds (TER) (z.B. ETF 0,18%, aktive Fonds 1,80%)	%
(1)+(2) Gesamt (z.B. 0,35-3,00%)	%
Fixe Kosten in EUR p.a. (Kappa-Kosten [κ])	EUR
Effektivkosten (alle obigen Kosten zusammengefasst) (Gesamtkosten des Vertrags, günstige Produkte liegen unter 0,60%)	%
Ggf. Kostenüberschüsse p.a. (Kickbacks, meist nicht garantiert!)	%
Kosten im Rentenbezug (z.B. 1,50% der Rente)	%
Kosten bei zukünftigen Zuzahlungen (günstige Nettotarife liegen bei 0,00-1,00%)	%
Garantierter Rentenfaktor (z.B. 28 EUR mon. je 10tsd. EUR Guthaben mit 67J.)	EUR
gilt Garantierter Rentenfaktor auch für zukünftige Zuzahlungen?	JA / NEIN
Verzicht auf Treuhänderklausel (Anpassung Rentenfaktor)	JA / NEIN
Auswahl kostengünstige Indexfonds (ETFs) (gute Produkte bieten über 30 ETFs)	Stk.
Besonderheiten (z.B. Teilverrentung, fondsgebundener Rentenbezug, etc.)	
Bonität der Versicherung (z.B. Assekurata oder Morgen&Morgen Rating)	
Onlinezugangsmöglichkeiten (JA oder NEIN)	
Modellrechnungen inkl. oder exkl. Fondskosten (Brutto-/Nettomethode)?	

Checkliste Produktprüfung

Private Rente

Am besten du machst eine PDF Suche nach dem Begriff "Effektivkosten".

So findest du in einem vollständigen Angebot in der Regel die versteckten Kostenangaben.

Abschluss- & Vertriebskosten (Alpha-Kosten [α]) (Üblich 2,5% der Beitragssumme, Nettotarife 0%, werden vorschüssig in ersten 5 Vertragsjahren abgezogen)	%
Verwaltungskosten vom Beitrag (Beta-Kosten [β]) p.a. (günstige Nettotarife liegen bei 0,00-1,00% p.a.)	%
Verwaltungskosten vom Guthaben (Gamma-Kosten [γ]) p.a.	
(1) Versicherung (z.B. 0,20-1,00%)	%
(2) Fonds (TER) (z.B. ETF 0,18%, aktive Fonds 1,80%)	%
(1)+(2) Gesamt (z.B. 0,30-3,00%)	%
Fixe Kosten in EUR p.a. (Kappa-Kosten [κ])	EUR
Effektivkosten (alle obigen Kosten zusammengefasst) (Gesamtkosten des Vertrags, günstige Produkte liegen unter 0,60%)	%
Ggf. Kostenüberschüsse p.a. (Kickbacks, meist nicht garantiert!)	%
Kosten im Rentenbezug (z.B. 1,50% der Rente)	%
Kosten bei zukünftigen Zuzahlungen (günstige Nettotarife liegen bei 0,00-1,00%)	%
Garantierter Rentenfaktor (z.B. 28 EUR mon. je 10tsd. EUR Guthaben mit 67J.)	EUR
gilt Garantierter Rentenfaktor auch für zukünftige Zuzahlungen?	JA / NEIN
Verzicht auf Treuhänderklausel (Anpassung Rentenfaktor)	JA / NEIN
Auswahl kostengünstige Indexfonds (ETFs) (gute Produkte bieten über 30 ETFs)	Stk.
Besonderheiten (z.B. Teilverrentung, fondsgebundener Rentenbezug, etc.)	
Bonität der Versicherung (z.B. Assekurata oder Morgen&Morgen Rating)	
Onlinezugangsmöglichkeiten (JA oder NEIN)	
Modellrechnungen inkl. oder exkl. Fondskosten (Brutto-/Nettomethode)?	