

Wichtige Informationen und Tipps vor dem Jahreswechsel

Garantiezinssenkung in der Lebensversicherung von 2,25 % auf 1,75 %

Das Bundesministerium für Finanzen (BMF) hat die Senkung des Rechnungszinses für die Berechnung der Deckungsrückstellung von 2,25 % auf 1,75 % (Mindestverzinsung der Verträge) zum 01.01.2012 beschlossen. Betroffen von dieser Änderung sind Neuverträge aller Tarife. Bei Beginn noch in diesem Jahr kann mit rund 10 % höherer garantierter Leistung gerechnet werden. Bei der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung ist der Beitrag bei Beginn noch in 2011 um rund 15 % günstiger als bei Beginn in 2012.

Fazit: Wer die höheren GARANTIERTEN Zinsen sichern möchte, für den empfiehlt es sich noch in 2011 abzuschließen.



Frühester Rentenbeginn 62 Jahre statt bislang 60

Zum 01.01.2012 tritt das Altersrentenanpassungsgesetz in Kraft. Riester- und Basisrenten sowie die betriebliche Altersvorsorge kann bei Beginn ab 2012 frühestens mit 62 Jahren in Anspruch genommen werden. Auch die private Rente ist betroffen, das günstige Halbeinkünfteverfahren kann erst ab Auszahlung mit 62, bislang 60 Jahre, genutzt werden.

Wer vor hat, früher in Rente zu gehen, sollte ebenfalls noch 2011 handeln!



Inflation? Schuldenkrise? Euro? etc. – wir können es alle schon nicht mehr hören – oder wie geht es Ihnen?

Es gibt eine ganz einfache Antwort, diese lautet: „In Sachwerte investieren“. Ob nun innerhalb einer staatlich geförderten Versicherung oder gleich direkt in eine Immobilie. Haben Sie schon einmal überlegt Ihre seit Jahren bestehende Lebens- oder Rentenversicherung gegen Inflation zu schützen?



Staatliche Förderungen in der Riester, Rürup und bAV schon genutzt?



Jährlich verschenken viele Bundesbürger tausende Euros an staatlichen Fördergeldern.

Riester-Rente: Mindesteigenbeitrag prüfen. In der Riester-Rente erhalten Sie nur die vollen staatlichen Zulagen, wenn Sie den Mindesteigenbeitrag einzahlen. Dieser hängt vom Einkommen des vergangenen Jahres ab. Ist dieses im Vergleich zum Vorjahr gestiegen, sollte der Mindesteigenbeitrag unbedingt geprüft werden. **Unser Tipp:** Zahlen Sie den Höchstbeitrag (2.100 Euro/Jahr abzgl. Zulagen)

und sichern Sie sich damit einen zusätzlichen Steuervorteil.

Basisrente (Rürup-Rente): Rente rauf, Steuern runter.

Nutzen Sie freie Gelder, Boni oder Sonderzahlungen, um noch in diesem Jahr per Einmalbeitrag in Ihre Basisrente einzuzahlen. Einzahlungen bis zu einem Höchstbeitrag von 20.000 Euro (Verheiratete 40.000 Euro) pro Jahr werden in 2011 zu 72 % steuerlich berücksichtigt.