

Der neue plusconcept Newsletter liegt vor Ihnen mit nützlichen Informationen aus den Bereichen Altersvorsorge und Risikoabsicherung.

### Themenübersicht

**Thema 1 – Senkung des Garantiezinses in der Lebensversicherung ab dem 01.01.2012**

**Thema 2 – Anhebung des steuerlichen Mindestalters für Riester-, Basis- und Privatvorsorge sowie in der betrieblichen Altersversorgung ab dem 01.01.2012**

**Thema 3 - Tagesgeld mit garantiertem Zinssatz von 4% über die Augsburger Aktienbank**

### Thema 1

#### **Senkung des Garantiezinses in der Lebensversicherung ab dem 01.01.2012**

Zum 01.01.2012 sind alle deutschen Versicherer aufgrund einer Vorgabe des Bundesministeriums für Finanzen verpflichtet, den Garantiezins für Neuabschlüsse von 2,25% auf 1,75 % abzusenken.

Grund für diese Absenkung ist das anhaltend niedrige Zinsniveau.

Nur bei Abschlüssen noch in 2011 beträgt der Garantiezins für die gesamte Vertragslaufzeit 2,25%.

#### **Welche Bedeutung hat diese Absenkung des Garantiezinses?**

Die Senkung des Garantiezinses hat zunächst keine direkte Auswirkung auf die Höhe der Gesamtverzinsung, allerdings bekommt die nicht garantierte Überschußbeteiligung ein stärkeres Gewicht.

Empfehlenswert sind daher v.a. Anbieter, die in den letzten Jahren eine konstant hohe Überschußbeteiligung ausgewiesen haben.

Bereits bestehende Verträge sind von der Absenkung des Garantiezinses nicht betroffen.

### Thema 2

#### **Anhebung des steuerlichen Mindestalters für Riester-, Basis- und Privatvorsorge sowie in der betrieblichen Altersversorgung ab dem 01.01.2012**

Zum 01.01.2012 tritt das Altersrentenanpassungsgesetz in Kraft. Die steuerliche Altersuntergrenze wird bei Verträgen mit Beginn ab dem 01.01.2012 von 60 auf 62 Jahre angehoben. Das klingt zunächst recht unspektakulär, hat aber für die Planung des Ruhestands wichtige Auswirkungen in allen drei Vorsorgeschichten.

- **Riester- Rente und Basisrente** („Rürup-Rente“)  
Für ab dem 01.01.2012 neu abgeschlossene Verträge darf die Altersrente nicht mehr frühestens mit 60 starten, sondern erst mit 62.
  
- **Privatvorsorge**  
Für private Lebens- und Rentenversicherungen, die nach dem 01.01.2005 neu abgeschlossen wurden gilt die sog. 12/60 er – Regel. Danach ist nur die Hälfte der Erträge einer Kapitalauszahlung mit dem individuellen Steuersatz zu versteuern – vorausgesetzt der Vertrag wird frühestens nach Ablauf von 12 Jahren und nach dem Erreichen des 60. Geburtstages ausbezahlt.  
  
Für alle Neuabschlüsse wird daraus zum Jahreswechsel eine 12/62 er-Regel. Um den steuerlichen Vorteil bei einer Kapitalauszahlung zu erhalten, muß der Vertrag dann bis zum 62. Geburtstag laufen.
  
- **Betriebliche Altersversorgung:**  
Bei allen Versorgungszusagen, die nach dem 31.12.2010 neu erteilt werden liegt der frühestmögliche Leistungsbezug nicht mehr bei 60 Jahren, sondern bei 62 Jahren.

## Fazit

**Wer den Abschluß einer Rentenversicherung plant, egal ob als Riesterrente, Basisrente, private Rente oder im Rahmen einer betrieblichen Altersversorgung, sollte den Abschluß möglichst noch in 2011 vornehmen.**

1. Der Garantiezins von 2,25% wird für die gesamte Laufzeit gesichert.
2. Die Inanspruchnahme der Rentenleistung ist ohne Nachteil ab dem 60-ten Lebensjahr möglich.

## Thema 3

### **Tagesgeld mit garantiertem Zinssatz von 4% über die Augsburger Aktienbank**

Zu diesem sehr attraktiven Tagesgeldzins können Sie bis zu 10.000,- € parken. Der Zinssatz ist garantiert bis zum 31.03.2012. Natürlich können Sie über diese Anlage jederzeit ganz oder teilweise verfügen.

Voraussetzung für dieses Angebot ist die gleichzeitige Eröffnung eines neuen Wertpapierdepots in Höhe von min. 5.000,- € bei der Augsburger Aktienbank. Alternativ ist auch die Übertragung eines bestehenden Depots in mindestens der gleichen Höhe möglich. Die Augsburger Aktienbank ist eine der führenden und preiswertesten Wertpapierbanken in Bayern – Ihr bestehendes Depot ist dort also in besten Händen.

Diese Übertragung gibt Ihnen auf Wunsch auch die Möglichkeit zu einem für Sie kostenlosen Depotcheck. Gerade vor dem Hintergrund der Turbulenzen an den Börsen kann es sinnvoll sein, das Depot neu auszurichten.

Der Depotübertrag an die Augsburger Aktienbank erfolgt übrigens bequem und kostenlos. Wir unterstützen Sie hier gerne.

Bei dieser Kurzinformation handelt es sich um eine komprimierte Zusammenfassung komplexer Themen. Sie erfolgt trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr und ohne Anspruch auf Vollständigkeit. Der Text kann nicht alle möglicherweise für eine persönliche Entscheidung wesentlichen Aspekte behandeln. Bei allen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen.

Wenn Sie nicht mehr an der weiteren Zusendung interessiert sind, bitten wir Sie, uns dies unter [service@plus-concept.de](mailto:service@plus-concept.de) mitzuteilen.