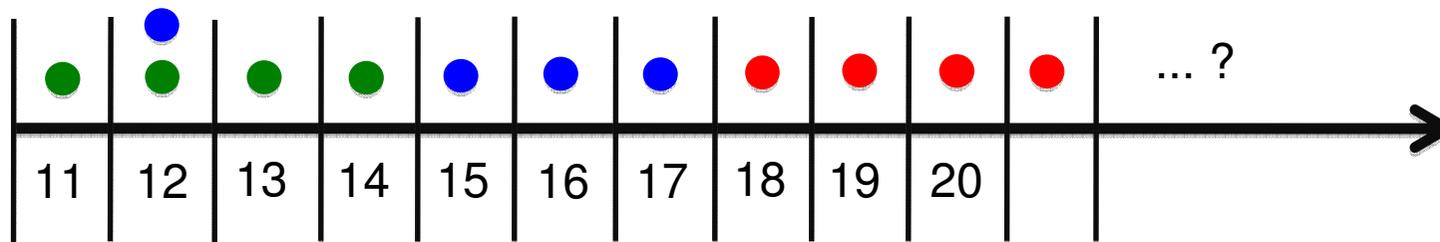


Kindererziehungszeiten bei der Förderrente



Pro Kind gibt es 3 Jahre Kindererziehungszeit plus das Jahr der Geburt. Ist das Jahr der Geburt während der Kindererziehungszeit eines anderen Kindes, werden die 3 Jahre hinten angehängt.

Beachten! Gleichzeitig endet auch die kostenfreie Weiterversicherung in der GKV. Deshalb stellen privat versicherte Selbständige nach der Kindererziehungszeit ihre Frau meist an. Damit ist sie kostengünstig krankenversichert und weiterhin unmittelbar förderberechtigt.

Förderrente optimieren

mittelbar <-> unmittelbar

Er unmittelbar

4% vom Vorjahresbrutto
-Zulage ER 154 €

= mindest Eigenbeitrag

Sie unmittelbar

4% vom Vorjahresbrutto
- Zulage Sie 154 €
- Zulage Kind 185 €

= mindest Eigenbeitrag
(Zulage Kind muss dort angelegt werden wo sie abgezogen wurde)

Er unmittelbar

4% vom Vorjahresbrutto
- Zulage ER 154 €
- Zulage Sie 154 €

- Zulage Kind 185 €
= mindest Eigenbeitrag

Sie mittelbar

Mindestbeitrag (60 € p.a.)

(Zulagen von Ihr muss,
die Zulagen der Kinder können

bei Ihr angelegt werden, obwohl die
Zulagen bei Ihm abgezogen
wurden, um den mindest
Eigenbeitrag zu ermitteln.)

Riester im Ausland

1. Vorübergehend im Ausland

Z.B. Arbeitnehmer muss für 5 Jahre nach China und verlegt deshalb den Hauptwohnsitz ins Ausland. Förderschädlichkeit tritt somit ein. Er stellt beim Finanzamt einen Antrag auf Stundung bis zum Rentenbeginn und stellt seinen Riestervertrag beitragsfrei. Wenn er nach Deutschland zurück kehrt nimmt kann er die Zahlung wieder aufnehmen.

2. Dauerhaft im Ausland

Z.B. Kunde möchte mit 60 Jahren nach Australien ziehen.

- a) er kündigt seinen Riestervertrag und lässt sich das Kapital nach Australien überweisen. Dann wird vom angesammelten Kapital absolute Betrag der Förderung (Zulagen + Steuervorteil) abgezogen. Die Zinsen auf Zulagen und Steuervorteil bleiben ihm erhalten.
- b) er bezieht in Australien die lebenslange Riesterrente. Dann wird von der Rente solange 15 % einbehalten bis der absolute Betrag der Förderung getilgt ist. (D.h. es erfolgt eine weitere zinsfreie zur Verfügungstellung von Teilen der Förderung bis endgültig getilgt ist.

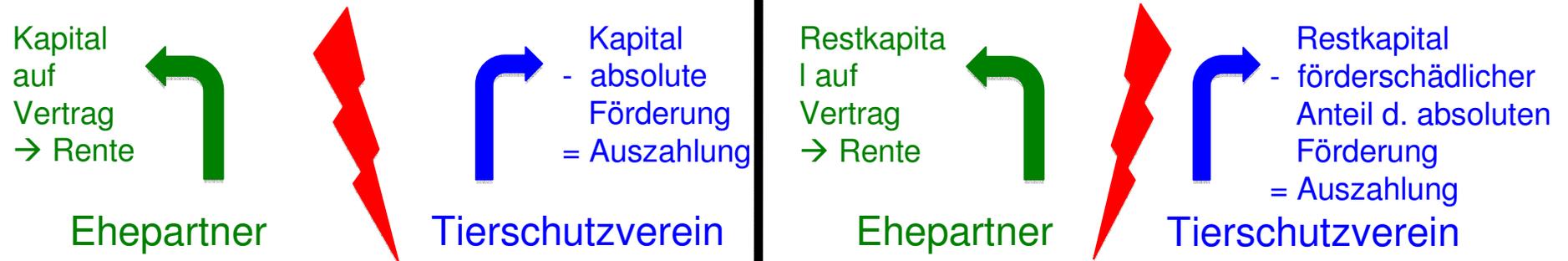
Riester im Ausland

3. Aufenthalt im Ausland mit Hauptwohnsitz in Deutschland

Z.B. Wohnen in der Türkei, aber Hauptwohnsitz ist z.B. bei den Verwandten in Deutschland gemeldet. Die Riesterrente wird auf ein deutsches Konto überwiesen und vom Automaten in der Türkei abgehoben. Dies wird meist so praktiziert, da bei Verlegung des Hauptwohnsitzes ins Ausland auch die Leistung der GKV endet.

Beachten! Ausland sind nur noch Länder außerhalb der EU !

Riester vererben



Hinterbliebenene im Sinne des Gesetzes:

- Ehepartner: Kapital wird ohne Abzüge auf einen Riestervertrag des Ehepartners übertragen. Hieraus ab frühestens dem 60. Geburtstag lebenslange Rente
- Kindergeldberechtigte Kinder: Kapital wird ohne Abzüge als Zeitrente bis zum 25. des Kindes gezahlt.

Alle anderen:

Vom gebildeten Kapital wird der absolute Betrag der Förderung abgezogen. Der Rest wird einmalig ausgezahlt.

Rentengarantiezeit z.B. EA 85 Jahre

Restkapital ergibt sich aus dem Barwert der noch nicht gezahlten Renten bis Ende der Rentengarantiezeit.

Entsprechend dem Anteil der verbleibenden Rentengarantiezeit wird die absolute Förderung vom auszuzahlenden Restkapital abgezogen.

Rentenbeginn
z.B. 65 Jahre

Eigene 4 Wände – was hat sich verändert gegenüber vergangenen Generationen?

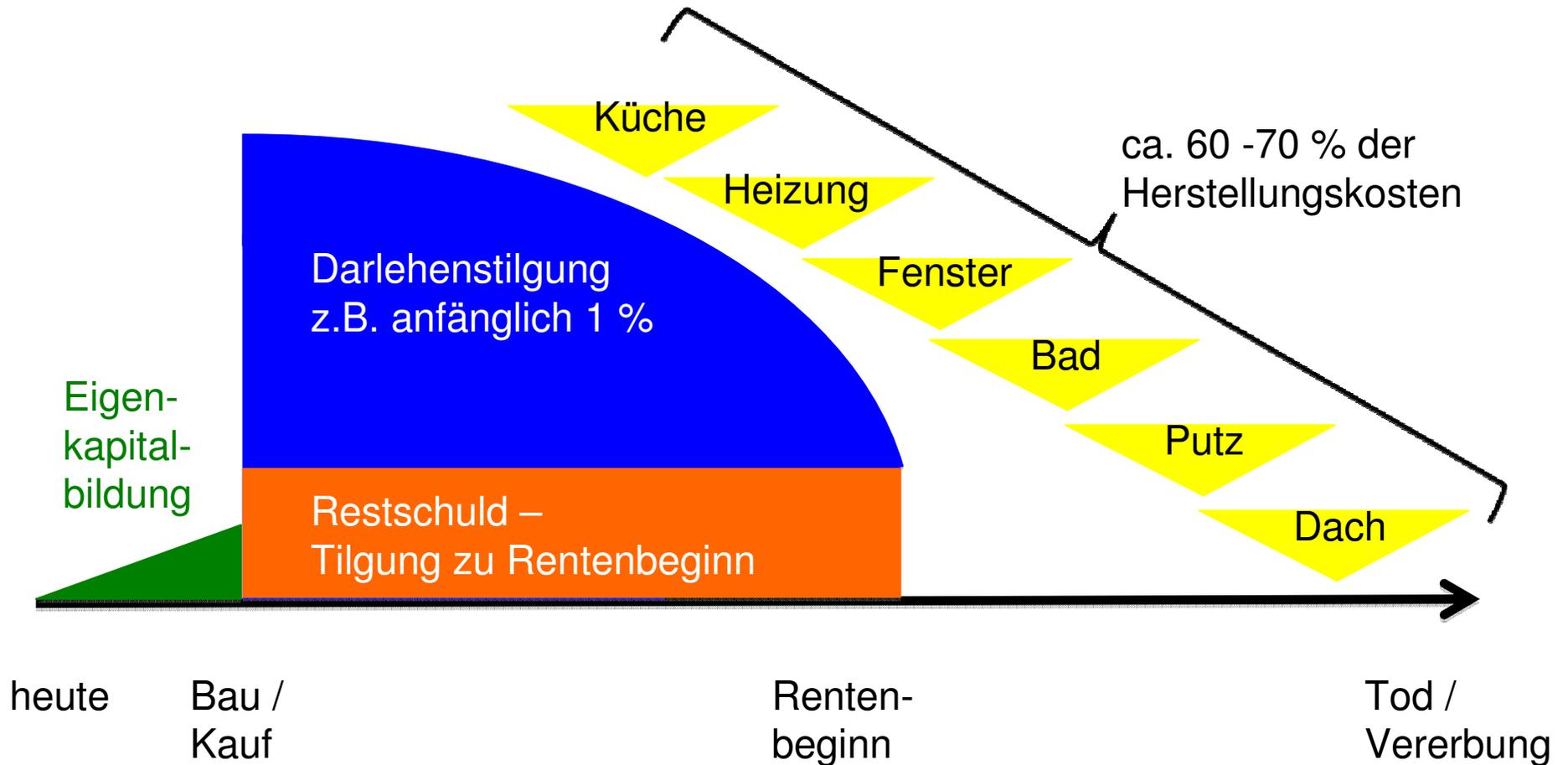
- Die Löhne steigen weniger an als die Inflationsrate → wer sich mit der Finanzierung bis zur „Oberkante“ geht, bleibt die ganze Zeit „Oberkante“. In der Vergangenheit ist der „Wasserstand“ aufgrund der hohen Lohnsteigerungen langsam abgesunken. Man hatte bald wieder Freiraum für Urlaub, Auto, Renovierung, Altersvorsorge.
- Aufgrund des niedrigen Zinssatzes dauert eine „normale“ Finanzierung jetzt ca. 35 Jahre.
- Die Nebenkosten steigen wesentlich stärker als in der Vergangenheit und werden es auch zukünftig tun.
- Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr aus um im Alter Lebenshaltung, Hausnebenkosten, notwendige Renovierungen zu leisten

=> ? Wollen Sie zu Rentenbeginn das Eigenheim verkaufen, oder weiterhin darin wohnen?

Wie sollte man an eine Baufinanzierung herangehen?

- Angenommen die Immobilie ist bis Rentenbeginn endschuldet. Wie viel Kaufkraftrente benötige ich um im Alter den gewünschten Lebensstandard inkl. Immonebenkosten bestreiten zu können.
- Wie viel Geld muss zurückgelegt werden für Anschaffungen wie z.B. Auto, Urlaub etc.?
- Wie viel Geld steht monatlich für Immobilie und Altersvorsorge und Absicherung (BU, Todesfallschutz) zur Verfügung unter der Annahme, man bewohnt die eigene Immobilie, und unter Berücksichtigung der Nebenkosten der Immobilie?
- Ist Zinssicherheit wichtig, oder kann eine deutlich höhere monatliche Belastung bei einer Anschlussfinanzierung getragen werden?
- Welche Förderprogramme können genutzt werden?

Wie ist der Kapitalbedarf für eine Immobilie im Zeitverlauf?



Eigenkapitalbildung und Darlehenstilgung

-

macht Wohnriester Sinn?
Welcher Wohnriester macht
Sinn?

Wohnriester

1. Zertifiziertes Darlehen



virtuelles
Wohnförderkonto + 2 %

→2.100	2.100
+ 2 %	2.142
→2.100	4.242
+ 2 %	4.327
→2.100	6.427
+ 2 %	6.555
= 100.000 zu Rentenbeginn	

Das Wohnförderkonto wird zu Rentenbeginn aufgelöst. Man kann wählen:

1. 70 % des gebildeten virtuellen Betrags wird im Jahr des Rentenbeginns individuell versteuert
($100.000 * 70 \% = 70.000$ erhöht ZVE).

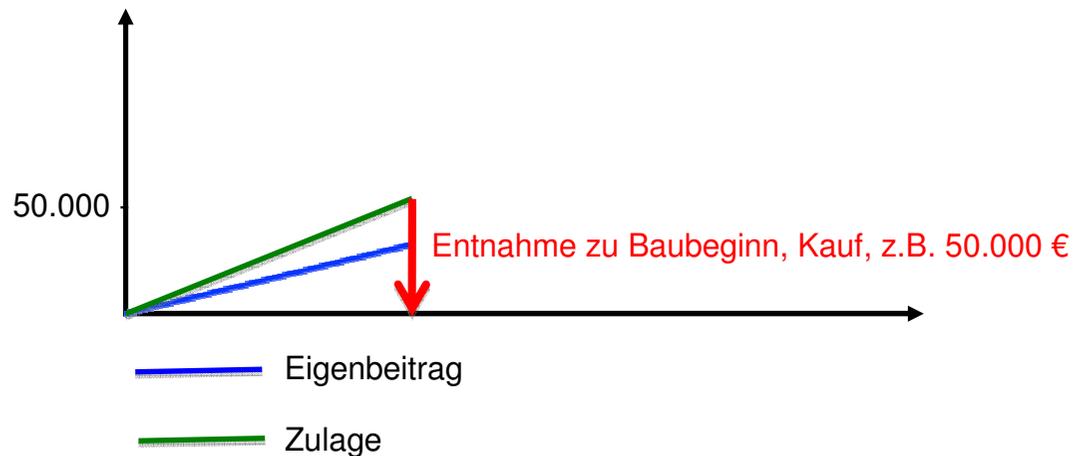
2. Das Wohnförderkonto wird zwischen Rentenbeginn und dem 85. regelmäßig aufgelöst und erhöht das zu steuernde Einkommen.

(z.B. Rentenbeginn mit 65 $100.000 / 20$ Jahre = 5.000 erhöht jährlich das ZVE)

Achtung! Im Alter sind also oft Steuern zu zahlen, dem steht aber keine Rente gegenüber !!!

Wohnriester

2. Ansparen und Entnahme (Bausparvertrag)



Beachte!

- Bausparvertrag hat nur 0,5 % – 1,5 % Verzinsung.
- Wenn kein Immobilienerwerb läuft Bausparriester lebenslang weiter.
- Wenn Immobilie nicht mehr eigengenutzt wird tritt Förderschädlichkeit ein – Wohnförderkonto wird aufgelöst und erhöht ZVE !!!!! (mehr Rückzahlung als Vorteile beim Ansparen !!!!!) (z.B. Verkauf nach Scheidung, Umzug aus beruflichen Gründen in andere Stadt, Verkauf da finanziell nicht haltbar

virtuelles
Wohnförderkonto + 2 %

→ 50.000 50.000
+ 2 % 51.000
+ 2 % 52.020
+ 2 % 53.060
+ 2 % 54.122
+ 2 % 55.204
+ 2 % 56.308

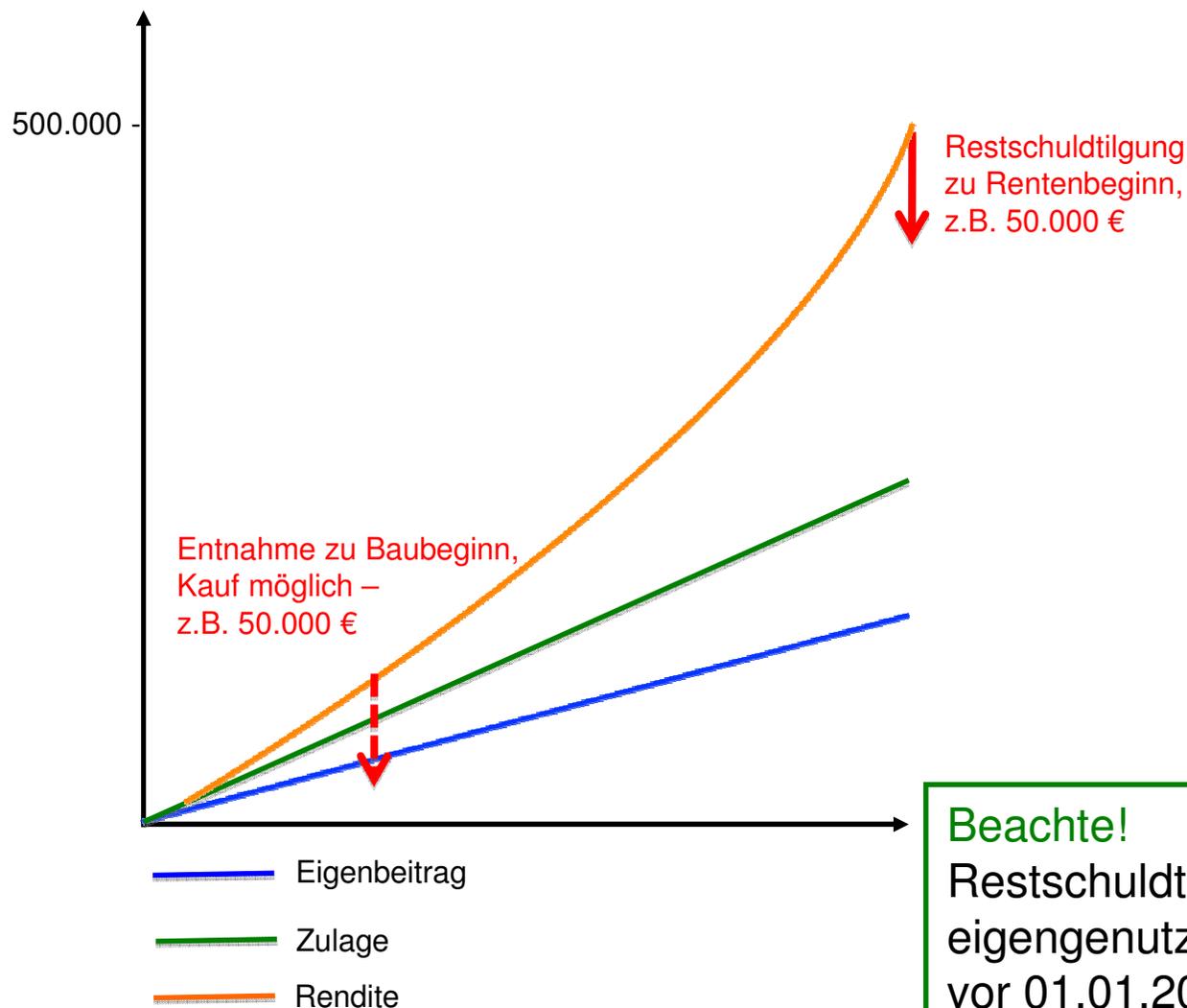
⋮ ⋮

= 100.000
zu Rentenbeginn

Das Wohnförderkonto wird zu Rentenbeginn aufgelöst mit den beiden Wahlmöglichkeiten.

Wohnriester

3. Ansparen, Entnahme Eigenkapital, Restschuldtilgung (Versicherungsriester)



virtuelles Wohnförderkonto

→ 50.000 50.000
= 50.000
zu Rentenbeginn

Das Wohnförderkonto wird sofort aufgelöst mit den beiden Wahlmöglichkeiten. Oft keine Steuerzahlung und es steht hohe Rente gegenüber.

Beachte!

Restschuldtilgung auch für eigengenutzte Immobilien möglich die vor 01.01.2008 angeschafft wurden !!!