

Vergleich unterschiedlicher Wege der Altersvorsorge

| Produktangebot und Gestaltungsmerkmale | Basis-Rente | Riester-Rente | betriebliche Rente | private KLV/RV private FLV/FRV | Moderne Altersvorsorge (Maxxellence) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Einzahlung steuerlich gefördert | Ja - Im Einzelfall 60% der Beitragszahlung absetzbar, steigend auf 100% in 2025 | Ja - Durch Grundzulage und Kinderzulage bzw. steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge (zu 100%) | Ja - Beiträge werden aus dem Brutto-Einkommen bezahlt, ggf. Höchstgrenzen | Nein | Nein |
| Kündbar | Nein | Nein | Nein | Ja | Ja |
| Flexibel | Nein | Nein | Nein | Ja | Ja |
| Veräußerbar | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja |
| Vererbbar | Nein | Nein | Nein | Lebensvers. = Ja Rentenvers. = Nein | Ja |
| Verfügbarkeit | Nein | Nein | Nein | Nein Max. Policendarlehen | Ja |
| Auszahlung steuerfrei | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein |
| Auszahlung sozialversicherungsfrei | Ja | Ja | Nein | Ja | Ja |
| Zusammenfassung | Sehr unflexibel und nicht immer steuerlich absetzbar | Bei niederen Einkommen oder Kindern sinnvoll - Bei hohen Einkommen Steuerabzug | Positiv bei vermögenswirksamen Leistungen und Zuschüssen des Arbeitgebers | Als Grundabsicherung sinnvoll | Hohe Flexibilität und tägliche Verfügbarkeit ggf. mit günstigem Todesfallschutz |