

Ratgeber  
Sofortrentenversicherung

*Fragen und Antworten zur  
Rentenversicherung gegen Einmalzahlung*



**E**ine private Rentenversicherung ist für viele ein wichtiger Baustein, um privat die Leistung aus der gesetzlichen Rentenversicherung aufzustoßen. Allerdings muss die klassische private Rentenversicherung über viele Jahre angespart werden und ist damit keine Lösung für diejenigen, die möglichst schnell die private Altersvorsorge in Anspruch nehmen wollen. Für diese Fälle gibt es die Sofortrentenversicherung. Sie ist eine private Rentenversicherung, aus der sofort die gewünschte Privatrente bezogen werden kann. Die Funktionsweise der Sofortrentenversicherung: Sie leisten eine Einmalzahlung in die Rentenversicherung, aus der dann die Sofortrente gezahlt wird. Statt die private Rentenversicherung also monatlich zu besparen, zahlen Sie einmalig eine fixe Summe in die Sofortrentenversicherung ein. Ein cleveres Modell für die Altersvorsorge – hier finden Sie die wichtigsten Fragen und Antworten zur Sofortrentenversicherung auf einen Blick.

### Wie funktioniert die Sofortrentenversicherung?

Sie zahlen eine fixe Summe in die Sofortrentenversicherung ein, und die private Rentenversicherung verpflichtet sich im Gegenzug, Ihnen eine lebenslange Rente auszuzahlen. Dabei gibt es 2 Modelle: Bei der Sofortrentenversicherung beginnt die monatliche Rente sofort nach der Zahlung des Einmalbetrages zu laufen. Bei der aufgeschobenen Variante wird zwischen der Einmalzahlung und der Rentenzahlung aus der Privatrente noch eine Wartezeit

vereinbart. Ihr Kapital ist in der privaten Rentenversicherung in beiden Fällen so angelegt, dass ein Leben lang eine garantierte, sichere private Rente fällig wird, die durch zusätzliche Überschüsse steigen kann und bei den besten Anbietern für eine der Sicherheit angemessene Rendite sorgt. Auf Wunsch (und gegen Aufpreis) wird auch eine Rentengarantiezeit bei der Rentenversicherung gegen Einmalzahlung vereinbart. In dem Fall wird die Rente für einen vereinbarten Zeitraum von meist 5 bis 10 Jahren auch dann gezahlt, wenn der Versicherte bereits verstorben ist: So können Sie gleichzeitig mit der Rentenversicherung gegen Einmalzahlung die Familie oder den Partner versorgen.

### Was ist die garantierte Rente?

Die Höhe der garantierten Privatrente ist entscheidend. Denn die garantierte Privatrente ist die Rente, die Sie nach Vertragsabschluss auf jeden Fall erhalten. Sie sollte beim Vergleich der Sofortrenten möglichst hoch sein. Die Unterschiede bei der garantierten Privatrente rühren vor allem von den unterschiedlich hohen Kosten und Gebühren der Sofortrente her. Denn alle Sofortrentenversicherungen kalkulieren mit dem gleichen Garantiezins und vergleichbaren Sterbetafeln, die für die Rentenhöhe entscheidend sind. Entscheidend ist aber auch, wie sich die Kosten der Sofortrentenversicherung über die Jahre entwickeln. Zusätzlich zur garantierten Rente erhalten Sie Überschüsse, die je nach Ertragslage des Versicherers unterschiedlich hoch ausfallen.

### Welche unterschiedlichen Varianten der Sofortrentenversicherung gibt es?

Bei der Sofortrentenversicherung stehen Ihnen 3 Varianten zur Verfügung. Zunächst einmal die konstante Sofortrente. Hier wird vereinbart, dass die Auszahlung aus der Rentenversicherung gegen Einmalzahlung dauerhaft stabil bleibt und sich nicht mehr erhöht. Fallen kann sie dagegen schon, wenn nämlich die erwirtschafteten Überschüsse nicht mehr ausreichen, um das Rentenniveau der Vorjahre zu halten. Damit ist diese Variante eher ungeeignet, wenn Sie eine wirklich sichere Sofortrente ausgezahlt bekommen wollen. Bei der dynamischen Rente aus einer Rentenversicherung gegen Einmalzahlung sind Sie vor Rentenkürzungen geschützt. Denn eine einmal erreichte Summe der Sofortrente darf Ihr Versicherer nicht mehr unterschreiten.

Der Haken an der Sache: Zwar soll die Rente jährlich um einen Prozentsatz X steigen, das allerdings ist nicht garantiert, denn die Dynamik hängt davon ab, ob entsprechende Überschüsse erzielt worden sind. Ist das nicht der Fall, entfällt die dynamische Anpassung der Rentenversicherung gegen Einmalzahlung. Trotzdem ist die dynamische Variante die bessere Wahl, denn in aller Regel erhöht sich die Sofortrente über die Jahre erheblich. Dazu gibt es eine Mischform aus beiden Varianten der Sofortrente, die mehr Sicherheit bietet, gleichzeitig jedoch die Steigerungsraten begrenzt.



### Welche Alternativen gibt es zur Sofortrente?

Eine nicht zu empfehlende Alternative zur Sofortrente sind die sogenannten Auszahlpläne – wie z. B. Fondsauszahlpläne. Nicht geeignet sind sie vor allem, weil sie zwar gute Gewinne bescheren können, die die Rendite beflügeln, aber eben auch Verluste. Bei Aktienfonds ist dieses Verlustrisiko



Bei 100.000 Euro Anlagesumme erhalten Sie dann 703,14 Euro monatliche Rente. Zum Vergleich: Eine Sofortrente garantiert einem 65-Jährigen rund 600 Euro monatliche Rente – die aber lebenslang und nicht nur für 15 Jahre. Damit zeigt sich der Nachteil der Bankauszahlpläne: Ihr Kapital steht so lange zur Verfügung, wie Sie das Geld festgelegt haben – dann aber ist das Kapital aufgebraucht, während die Versicherung das Risiko trägt, dass Sie Ihnen lebenslang die vereinbarte Rente zahlen muss, auch wenn Sie biblisch alt werden.

### Was ist für die Steuer wichtig?

Die Sofortrentenversicherung bietet für Sparer immense Steuervorteile. Denn die vereinbarte Rente aus der Einmalzahlung wird nur mit dem Ertragsanteil besteuert. Das bedeutet: Nur ein Bruchteil der Rente aus der Einmalzahlung ist überhaupt steuerpflichtig und wird mit dem persönlichen Steuersatz belegt. Das führt in den meisten Fällen zu einer geringen steuerlichen Belastung solcher Sofortrenten. Ein Beispiel: Geht ein Rentner mit 65 Jahren in den Ruhestand, muss er seine Sofortrente aus einer Rentenversicherung gegen Einmalzahlung mit einem Ertragsanteil von 18 % besteuern. In der Praxis werden von 500 Euro Sofortrente also nur 90 Euro überhaupt als steuerpflichtiges Einkommen angesehen. Hat der Mann im Jahr 2011 zusätzlich 1.100 Euro aus der gesetzlichen Rente, bleibt die gesamte Rente inklusive der 500 Euro aus der Sofortrente steuerfrei, weil er nach Abzug der Freibeträge unterhalb des Existenzminimums bleibt. Aber

am größten, bei Renten- und Mischfonds ist es geringer, aber die mögliche Rendite sinkt ebenfalls. Das Problem dabei: Bei Verlusten oder geringen Renditen ist das Kapital vielleicht schneller aufgebraucht als gedacht – und dann sitzen Sie im Alter ohne die Privatrente auf dem Trockenen. Eine weitere Option zur Sofortrente sind die Bankauszahlpläne. Unterschieden wird zwischen der Zinsauszahlung mit Kapitalverzehr und der Zinsauszahlung mit Kapitalerhalt. Letzteres heißt, dass das Kapital unberührt bleibt und nur die Zinsen ausgezahlt werden. Das lohnt sich allerdings nur bei einem sehr hohen Kapital. Andernfalls ist die Zinsauszahlung mit Kapitalverzehr die Option für Sie, wenn Sie eine Privatrente haben wollen. Das Procedere: Sie legen einen Einmalbetrag an und entscheiden, wie lange Sie daraus eine Rente beziehen wollen. Bei einer Laufzeit von 15 Jahren beispielsweise bieten Anbieter derzeit einen Zins von rund 3,35 % an.

selbst, wenn der Mann mit 2.200 Euro eine doppelt so hohe gesetzliche Rente bekäme, würde die Sofortrente rechnerisch nur mit 292 Euro Steuern belegt werden – das sind gerade einmal 4,9 % Steuerbelastung auf die gesamte Rente.

### Was versteht man unter Rentengarantiezeit und Beitragsrückgewähr?

Unter der Rentengarantiezeit versteht man die Mindestrentenzahlungsdauer für den Fall, dass der Versicherte kurz nach Rentenbeginn verstirbt. Solche Rentengarantiezeiten bei der Sofortrente können je nach Anbieter und Tarif zwischen 0 und 20 Jahren betragen. Wenn eine Beitragsrückgewähr bei Ihrer Sofortrentenversicherung vereinbart ist, werden im Todesfall quasi die unverbrauchten Beiträge an die Hinterbliebenen zurückgezahlt. Der Sparer selbst kann so die Familie oder einen Partner absichern, bezahlt diese Absicherung aber mit einer etwas niedrigeren Rente als bei einer herkömmlichen Sofortrentenversicherung. Denn bei einer Beitragsrückgewähr kalkuliert die Sofortrentenversicherung anders und legt einen Teil der Einmalzahlung so an, dass die Beiträge eben zurückgezahlt werden können.

### Gibt es eine Sofortrente mit staatlicher Förderung?

Wenn die Sofortrente als Rürup-Rente abgeschlossen wird, ist eine staatliche Förderung über Steuervorteile möglich. Die


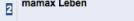







Einmalzahlung in die Sofortrentenversicherung kann dann steuerlich als Vorsorgeaufwendung abgezogen werden – im Jahr 2011 bis zu 72 %. Gleichzeitig können Sie sich mit dem Rürup-Modell durch die Einmalzahlung in die Sofortrentenversicherung Ihr Leben lang eine günstige Besteuerung der Privatrente sichern.

Beginnt z. B. die Rentenzahlung im Jahr 2011, sind nur 62 % der Rente steuerpflichtig. Gleichzeitig haben Sie die Möglichkeit, die steuerlich geförderte Sofortrentenversicherung nach dem Rürup-Modell zur Hinterbliebenenversorgung zu nutzen: Denn die Sofortrente à la Rürup ermöglicht es Ihnen auch, den Partner oder die Kinder mit abzusichern und im Rürup-Vertrag eine Rentenzahlung an die Familie zu vereinbaren.

### Was hat es mit der Klassifizierung der Sofortrenten durch Morgen und Morgen auf sich?

Die Klassifizierung der Sofortrentenversicherung bei Morgen und Morgen ist ein guter Indikator für das, was Sie als Kunde in Zukunft bei der gewählten Sofortrentenversicherung erwartet. Denn in die Bewertung fließen vor allem die Finanzstärke, der Erfolg bei Kapitalanlagen und die Solidität des Unternehmens ein.

Damit gilt: Je mehr Sterne die private Rentenversicherung hat, umso besser sind die Aussichten, dass die prognostizierte Privatrente auch wirklich erreicht wird.

Anbieter	Tarif	Garantierte monatl. Rente	mögliche Rente nach 10 Jahren (k)	M&M-Unternehmens-Rating (k)	Preisvorteil pro Jahr (k)	Anbieter verglichen (max. 3)	
 ERGO Direkt	MaxiRente	272,56 €	331,69 €	★★★★	207 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 mamax Leben	RE	271,23 €	332,25 €	★★★	191 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 CosmosDirekt	R3	270,64 €	329,90 €	★★★★	184 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 EUROPA <small>Ihr Direktversicherer.</small>	E-R1	269,10 €	304,70 €	★★★★	165 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 HUK-COBURG <small>Vericherungsges. Baunatal</small>	RSGT	268,37 €	325,87 €	★★★★	157 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 asstel	RMAS12PA	268,20 €	331,03 €	★★★★	155 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 HANNOVERSCHE <small>EINFACH. BESSER. DIREKT.</small>	Sofortrente R1	267,95 €	322,02 €	★★★★	152 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 Debeka	S1	267,18 €	327,29 €	★★★★	142 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 SwissLife	600	265,50 €	320,48 €	★★★	122 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
 ZURICH	Sofort Rente classic	263,59 €	316,62 €	★★	99 €	<input type="checkbox"/>	<a href="#">» zum Angebot</a>
teuerster Anbieter	teuerstes Produkt	255,31 €					

**Berechnungsgrundlage/Modellfall:** Mann, 40 Jahre alt bei Versicherungsbeginn, Einmalzahlung 100.000 Euro, dynamischer Rentenbezug, Todesfallschutz, Rentengarantiezeit 10 Jahre

## Fax-Antwort

Ja, ich möchte ein Angebot für eine Sofortrente erhalten.

Herr/Frau \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

Wohnort \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Raucher     Nichtraucher

Beruf \_\_\_\_\_

Versicherungsbeginn \_\_\_\_\_

Gewünschte monatliche Rente \_\_\_\_\_

Check-Sofortrente.de

ist ein Dienst der

Biallo & Team GmbH  
Bahnhofstr. 25  
Postfach 1148  
86938 Schondorf

Telefon: 0049-8192 93 379-0  
Telefax: 0049-8192 93 379-19

E-Mail: [info@biallo.de](mailto:info@biallo.de)  
Internet: [www.biallo.de](http://www.biallo.de)

Vertretungsberechtigte Geschäftsführer: Horst Biallowons, Klaus-Peter Adolf, Marcus Preu

Registergericht: Amtsgericht Augsburg  
Registernummer: HRB 18274  
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer gemäß § 27 a Umsatzsteuergesetz: DE 213264656

Inhaltlich Verantwortlicher gemäß § 6 TDG: Horst Biallowons

Haftungshinweis: Trotz sorgfältiger inhaltlicher Kontrolle übernehmen wir keine Haftung für die Inhalte externer Links. Für den Inhalt der verlinkten Seiten sind ausschließlich deren Betreiber verantwortlich.

Urheberrecht: Alle unter dieser Domain veröffentlichten Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Form der Verwertung bedarf unserer vorherigen schriftlichen Zustimmung. Dies gilt insbesondere für die Vervielfältigung, Be- und Verarbeitung, Speicherung, Übersetzung sowie Wiedergabe von Inhalten in Datenbanken oder anderen elektronischen Medien und Systemen. Downloads von unseren Webseiten sind nur für den persönlichen, privaten und nichtkommerziellen Gebrauch gestattet.

Dieses Formular jetzt senden an 0 81 92/9 33 79 19.