

RÜRUP-RENTE

Wer auch im Alter gut versorgt sein möchte, sollte sich nicht allein auf die gesetzliche Rente verlassen. Neben der Riester-Rente gibt es mit der Rürup-Rente für Unternehmer und gut verdienende Angestellte eine weitere vom Staat geförderte private Vorsorge, die sich lohnt. Sie zeichnet sich durch viele Steuervorteile aus und kann so für Menschen mit hohem Einkommen besonders attraktiv sein.



DAS PRINZIP DER RÜRUP-RENTE

Die Rürup-Rente beruht auf einem Rentenversicherungsvertrag, der den Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung entspricht. So hat die Rürup-Rente kein Kapitalwahlrecht und kann nur in Form einer lebenslangen Rentenzahlung in Anspruch genommen werden.

STEUERVORTEILE

Anders als bei der Riester-Rente gibt es bei der Rürup-Rente keine direkten staatlichen Zulagen, sondern ausschließlich Steuervorteile. Bei dieser Form der Altersversorgung werden allerdings viel höhere Beiträge gefördert als im Rahmen der Riester-Rente. So können Rürup-

Sparer im Jahr bis zu 20.000 Euro (Verheiratete: 40.000 Euro) gefördert anlegen.

ZIELGRUPPE

Die Rürup-Rente ist vor allem für Menschen mit einer hohen Steuerlast interessant, denn so lässt sich das zu versteuernde Einkommen schmälern. Rentenleistungen aus der Rürup-Rente sind durch das Kohortenprinzip bis 2040 nur begrenzt steuerpflichtig. Der steuerfreie Anteil wird zu Beginn des Rentenbezuges festgelegt und als fester Betrag in Euro lebenslang festgeschrieben. Außerdem ist dieses Modell auch als private Vorsorge für Freiberufler und Selbständige geeignet.

VORTEILE

- Die Rürup-Rente ist von der Abgeltungssteuer ausgenommen.
- Geringere Steuerlast beim Renteneintrittsalter vor 2040.

WEITERE INFORMATIONEN

Dies ist eine unverbindliche Produktinformation. Für weitere Fragen stehen wir gerne telefonisch zur Verfügung. Oder besuchen Sie uns im Internet.

UND SO ERREICHEN SIE UNS:

Marsh GmbH
Marsh Gold Kundenservice
Lyoner Straße 36
60528 Frankfurt am Main
Telefon: (069) 905592 875
Telefax: (069) 905592 95 875
marshgold@marshconsumer.de
www.marshgold.de

Bitte senden Sie uns Ihre unverbindliche Angebotsanfrage an:

Marsh GmbH

Marsh Gold Kundenservice

E-Mail: marshgold@marshconsumer.de

Telefax: (069) 905592 95 875

Angebotsanforderung für eine Rürup-Rente

Mit dem Ausfüllen dieses Vordrucks gehen Sie keine Bindung ein, sondern teilen nur unverbindlich Ihre Wünsche mit.

Persönliche Daten

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____

Familienstand: ledig (getrennt veranlagt)
 verheiratet (gemeinsam veranlagt)

Daten zum Partner

Kontaktdaten

Straße, Hausnummer: _____

PLZ, Wohnort: _____

Telefon (tagsüber): _____

E-Mail: _____

Bitte senden Sie mir künftig interessante Angebote und Informationen per E-Mail zu.
(Der Verwendung Ihrer E-Mail-Adresse können Sie jederzeit widersprechen.)

Angaben zum Einkommen (Einkünfte aus nichtselbstständiger oder selbstständiger Arbeit)

Vorjahres-Bruttoeinkommen*: _____ Euro _____ Euro

* Wenn Sie im letzten Jahr kein Bruttojahreseinkommen hatten, nennen Sie uns bitte das voraussichtliche Bruttoeinkommen des laufenden Jahres.

Angaben zum Vertrag

Vertragsbeginn: 01. __ __ .20 __ __ (TT/MM/JJJJ) 01. __ __ .20 __ __ (TT/MM/JJJJ)

Höhe des gewünschten Beitrags: _____ Euro _____ Euro

Rentenbeginn: ab 60 Jahre ab _____ (max. 67) Jahre

Versicherungsart: Klassisch Fondsgebunden

Zahlungsweise: jährlich halbjährlich jährlich halbjährlich
 vierteljährlich monatlich vierteljährlich monatlich

Ort, Datum

Unterschrift

Datenschutz-Einwilligung: Um den passenden Versicherungsschutz für Sie zu ermitteln, sind wir auf Ihre persönlichen Angaben angewiesen. Insofern willigen Sie mit Ihrer Unterschrift ein, dass die Marsh GmbH Ihre personenbezogenen Daten bzw. personenbezogenen Gesundheitsdaten zur Beschaffung von Versicherungsschutz erheben, verarbeiten und nutzen darf. Ferner darf Marsh diese Daten zu diesem Zweck an den Versicherer weiterleiten.