

Verrentung von Kapital (Möglichkeiten und Kriterien)

| | | | |
|--|--------------------------|---|---|
| <u>Rentendauer für den Sparer</u> | <input type="checkbox"/> | Leibrente (lebenslang) | |
| | <input type="checkbox"/> | Zeitrente | 30 J |
| <u>Rentenbeginn</u> | <input type="checkbox"/> | sofort | |
| | <input type="checkbox"/> | nach einer Aufschubzeit | (5J.) |
| <u>Verfügbarkeit</u> | <input type="checkbox"/> | während der Aufschubzeit | |
| | <input type="checkbox"/> | während der Rentenauszahlungszeit | |
| <u>Zuzahlungen</u> | <input type="checkbox"/> | während der Aufschubzeit | |
| | <input type="checkbox"/> | während der Rentenauszahlungszeit | |
| <u>Regelungen bei Tod</u> | <input type="checkbox"/> | ohne Hinterbliebenenvorsorge | |
| | <input type="checkbox"/> | Rentenzahlungen an die Erben | Dauer : <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> | Auszahlung Restkapital | |
| <u>Regelungen im Pflegefall</u> | <input type="checkbox"/> | weitere Rentenzahlungen | |
| | <input type="checkbox"/> | Zugriff auf Restkapital | |
| <u>Absicherung vor</u> | <input type="checkbox"/> | Privatinsolvenz o.Hartz IV | |
| | <input type="checkbox"/> | mögliche Inflation oder Währungsveränderungen | |
| <u>Anlageform</u> | <input type="checkbox"/> | konventionell | |
| | <input type="checkbox"/> | Kapitalmarkt | ohne Absicherung <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> | | mit Absicherung <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> | Festzins | |
| | <input type="checkbox"/> | Private Equity | |
| <u>Rentenhöhe</u> | <input type="checkbox"/> | Garantierente | |
| | <input type="checkbox"/> | steigende Rente | aus Überschüssen <input type="checkbox"/> |
| | | | garantierte Steigerungen <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> | gleichbleibende Rente (Bonus) | |
| | <input type="checkbox"/> | fallende Rente | |
| <u>Versteuerung</u> | <input type="checkbox"/> | Einzahlung steuerlich absetzbar | |
| | <input type="checkbox"/> | Auszahlung steuerbegünstigt (Ertragsanteil) | |
| | <input type="checkbox"/> | Abgeltungssteuer | |
| | <input type="checkbox"/> | steuerfrei | |
| | <input type="checkbox"/> | Teileinkünfteverfahren | |
| <u>kostenoptimiertes Produkt</u> | <input type="checkbox"/> | Installationskosten separat | |
| <u>Anlagesumme</u> | <hr/> | | |
| <u>sonstige Wünsche</u> | <hr/> | | |