

Funktionsweisen von Altersvorsorge-Systemen

Kollektive fortlaufende Einzahlungen **Prinzip:** = Kollektive fortlaufende Auszahlungen

Beamtenpensionen:

Entsprechende Haushalts-
titel Bund/Land/Gemeinde **≠** laufende Pensionszahlungen

Gesetzliche Rente:

Rentenbeiträge Arbeitgeber,
Rentenbeitr. Arbeitnehmer, staatliche Zuschüsse **≠** Laufende Rentenzahlungen

durch Renten-
anpassungsformel:
ist mit Nachhaltigkeitsfaktor an demographische und Arbeitsmarkt-Entwicklung
selbstanpassend, während der Riesterfaktor nur Rentenniveau-senkend wirkte.

Selbstständige mit freiwilliger Renteneinzahlung:

Selbstständige im Beruf: fortlaufd. Rentenbeiträge **≠** Selbstständige i. Ruhestand: fortl. Rentenauszahlungen

durch Rentenanpassungsformel
wie oben, aber mit halbiertem Rendite (wegen fehlender Arbeitgeberbeiträge)

Eigenständige Finanzierung:

Selbstständige im Beruf: Kauf von Wertpapieren **=** Selbstständige i. Ruhestand: Verkauf von Wertpapieren

Aufbau von Depots global durch Kurs-
anpassungen Abbau von Depots

Ein geleertes Depot bedeutet
Zahlungsende, Altersarmut

Finanzierung über Fonds:

Erwerb von Fondsanteilen **=** Auszahlung gemäß Fonds-
anteilen und Garantiezinsen

Einnahmen aus Anteilver-
kauf, Preise Neugeschäft **=** Gewinne, Verkauf von er-
worbenen Beteiligungen

Fonds-intern:
durch Fonds-
management

Typische Riester-Rente (Fonds):

Beiträge Arbeitnehmer,
staatliche Förderungen **=** Laufende Auszahlungen,
nachzuversteuernde Anteile

Einnahmen aus Poli-
cenverkauf, Provision **=** Gewinne, Neugeschäft,
Garantierreduzierung?

Versicherungs- bzw.
Banken-intern:
durch Versicherungs-
/ Bank-Management

im Extremfall: Insolvenz,
Altersarmut d. Versicherten

Betriebsrente:
(wird noch ausgearbeitet)