

Kapitalanlagen - Schichten des AEG 2005

AEG 2005		Garantie Produkt	Konvent. LV/RV	britische Policen	Fonds-policen	Fonds	Private Equity	steuerliche Behandlung		
		garantiert erwartet	3,75% 3,75%	2,25% 5%	1,50% 8%	10%	12%	15%	Ansparphase	Auszahlung
Schicht 3	Kapitalanlagen	ja	nein	nein	nein	ja	ja	0%	25%	
	Versicherungen	nein	ja	ja	ja	nein	nein	0%	n.60: nur 50% steuerpflichtig Rente 65:18%	
	Beteiligungen						ja	mgl.	verschieden	
Schicht 2	Riester	ja	ja	nein	Hybrid	ja	nein	100%	100%	
	max							2.100,00 €	Rente (>70%)	
	BAV	nein	ja	ja	ja	nein	nein	Bruttosparen	100%	
	max							2.520,00 €	BAV - SV !!!	
Schicht 1	Rürup	nein	ja	ja	ja	nein	nein	66%	56% steigend	
	max							20.000,00 €	Rente	
zusätzlich							direkte Beteiligungen in der Wirtschaft Stiftungen Immobilien steuersparende Investitionen u.v.m.			