

*Die neue Welt  
der Altersversorgung  
Beispielhaft:*

- Steuern sparen mit der ökowerk-Basisrente
- Staatliche Förderung der ökowerk-Zulagenrente
- Steuerliche Förderung der ökowerk-Direktversicherung

*Betriebliche  
Altersversorgung zum  
Nulltarif – gibt es das?*

*Naturnahes Reisen  
und aktives Erleben*

*qatsi.tv  
GmbH & Co. KG*

*Liebe Mitglieder,  
liebe Freundinnen und Freunde,*

zum 1. Januar 2005 ist das Alterseinkünftegesetz in Kraft getreten. Äußerlicher Anlass war die Klage eines pensionierten Oberstaatsanwaltes gegen die Ungleichbehandlung der Versorgungsbezüge von Pensionären gegenüber Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung.

Das neue Gesetz regelt umfassend die steuerliche Behandlung von Vorsorgebeiträgen und Renten. Die aktiv Beschäftigten profitieren zunächst von der verbesserten Absetzbarkeit der Beiträge, für die jetzigen und zukünftigen Rentner und Pensionäre steigt dagegen die Steuerbelastung ihrer Alterseinkünfte. Grundsätzlich wird die Besteuerung der Alterseinkünfte komplizierter, da sich die Steuerbeträge im Zeitraum bis zum Jahr 2040 und die Abzugsbeträge bis zum Jahr 2025 jährlich ändern.

Im internationalen Vergleich hat sich das Prinzip der nachgelagerten Besteuerung durchgesetzt, um auf die veränderten demografischen Bedingungen und deren Auswirkungen auf die Rentensysteme zu reagieren. Ein Ziel der Neuordnung war deshalb, den Übergang zwischen dem derzeitigen System und der nachgelagerten Besteuerung in realisierbaren Schritten zu regeln. Aus diesem Grund werden erst nach einer Übergangszeit von 20 Jahren die Rentenversicherungsbeiträge in voller Höhe absetzbar sein.

**Aufgrund der vielen Neuregelungen ist eine individuelle Beratung zum Erreichen Ihrer Ziele heute wichtiger denn je. Wir bieten Ihnen deshalb eine ausführliche und strukturierte Beratungsleistung zur Optimierung Ihrer Vorsorgeplanung an.**

**Nutzen auch Sie die neuen Chancen!**

Ihr  
Frank Kittel

# Die neue Welt der

*Bisher wurden die verschiedenen Sparformen für die Altersversorgung immer als drei Säulen dargestellt (gesetzliche Rente, betriebliche Altersversorgung, private Sparformen). Das neue Alterseinkünftegesetz spricht jetzt von drei Schichten, die unterschiedliche Fördermöglichkeiten beinhalten.*

## Die 1. Schicht

bildet die steuerlich geförderte **Basisversorgung**. Hierzu gehören die gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke, landwirtschaftliche Alterskassen und die neue Rürup-Rente, üblicherweise als Basisrente bezeichnet.

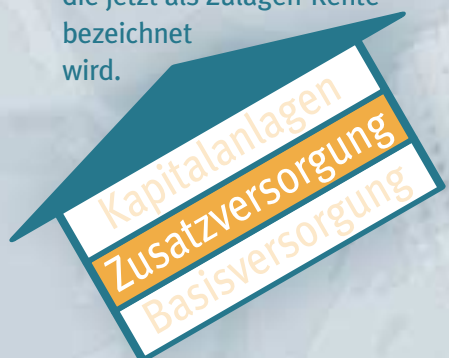


## Die 2. Schicht

bildet die staatlich geförderte **Zusatzversorgung**.

Zu ihr gehört

- a) die betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung, Pensionskasse, Unterstützungskasse, Pensionsfonds und Direktzusage) und
- b) die frühere Riester-Rente, die jetzt als Zulagen-Rente bezeichnet wird.



## Beispielhaft: Steuern Sparen mit der ökowerk-Basisrente (Schicht 1)

Höchstbetrag der Altersvorsorgeaufwendungen	20.000,--	EURO
Davon 60% (steigend auf 100% bis 2025)	12.000,--	EURO
Abzügl. Steuerfreier AG-Anteil	-3.000,--	EURO
<hr/>		
maximaler abzugsfähiger Betrag	9.000,--	EURO
AN-Beitrag z. ges. Rentenversicherung	3.000,--	EURO
AG-Beitrag zur ges. Rentenversicherung	3.000,--	EURO
<b>Beitrag zur Basisrente</b>	<b>2.000,--</b>	<b>EURO</b>
<hr/>		
insgesamt	8.000,--	EURO
davon 60% (in 2005)	4.800,--	EURO
abzügl. steuerfreier AG-Anteil zur ges. Rente	3.000,--	EURO
<hr/>		
absetzbare Altersvorsorgeaufwendungen	1.800,--	EURO
Steuersparnis bei 30% Grenzsteuersatz	540,--	EURO

**Unser Tipp:** für Selbstständige jetzt die einzige Möglichkeit mit steuerbefreiten Beiträgen eine eigene Altersversorgung aufzubauen!

## Beispielhaft: staatliche Förderung der ökowerk-Zulagenrente (Schicht 2)

Arbeitnehmer, 30 Jahre, Bruttoeinkommen 3.000,- EURO, zwei Kinder:

Jährliche Grundzulage vom Staat	76,--	EURO
Kinderzulagen vom Staat	184,--	EURO
Jährlicher Eigenbeitrag	460,--	EURO
<hr/>		
Sparleistung insgesamt jährlich	720,--	EURO
Förderquote 36,11%!		

Bei einer jährlichen Performance von 6% in der ökowerk-Zulagenrente ergibt sich daraus eine monatliche, dynamische Rente ab dem 65. Lebensjahr von 500,- EURO!!!

### Unser Tipp:

für Angestellte mit Kindern oder Alleinstehende mit höheren Einkommen sehr interessant!

# Altersversorgung

## Die 3. Schicht

beinhaltet verschiedene private Anlageformen die nicht mehr voll steuerlich gefördert werden. Beispielhaft sind hier zu nennen die Kapitallebensversicherung, private Rentenversicherungen, Aktien, Investmentfonds;



## Beispielhaft: Steuerl. Förderung der ökowerk-Direktversicherung (Schicht 2)

Arbeitnehmer, 30 Jahre alt, Bruttoeinkommen 3.000,- EURO monatlich:

Tarifbeitrag zur Rentenversicherung jährlich	1.752,-	EURO
Abzügl. Ersparnisse aus Steuern und Sozialversicherung	-830,58	EURO
<hr/>	<hr/>	<hr/>
effektiver jährlicher Eigenaufwand	921,42	EURO

entspricht einer staatlichen Förderung von 47,4%!  
(ab 2009: noch 26,45% Förderung wegen Wegfall der Ersparnisse aus der Sozialversicherung);

Ab dem 65. Lebensjahr wird daraus eine lebenslange dynamische Rente in Höhe von monatlich 650,- EURO ausgezahlt!

**Unser Tipp:** wenn Sie in 2005 Ihre erste Direktversicherung mit einem Jahresbeitrag von 1.752,- EURO abschliessen, können Sie zusätzlich noch weitere 1.800,- EURO jährlich steuerfrei ansparen (dieser Beitrag ist allerdings nicht von der Sozialversicherungspflicht befreit).

Die Herausforderung besteht jetzt für jede/n Einzelne/n darin, zunächst die eigenen Lebensziele zu formulieren. Daraus ergeben sich automatisch sowohl mittel- als auch langfristige individuelle Sparziele. In einem weiteren Schritt sind die dazu passenden Anlageprodukte zu finden, die dann möglichst steueroptimiert miteinander kombiniert werden.

Da viele Menschen damit allein überfordert sein werden, bieten wir Ihnen unsere *Unterstützung auf Ihrem Weg* an: Mit einem klar strukturierten Beratungskonzept, in dem Ihre persönlichen Vorgaben die wichtigste Rolle spielen.

**Bitte benutzen Sie das beigefügte Antwortfax um Ihre persönliche Beratung anzufordern.**

## Betriebliche Altersversorgung zum Nulltarif – gibt es das?

Wenn MitarbeiterInnen vermögenswirksame Leistungen von ihrem Arbeitgeber erhalten, fallen auf diese Steuern und Sozialversicherungsbeiträge an.

Wird der gleiche Betrag aber stattdessen als Gehaltsumwandlung in eine betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung oder Pensionskasse) umgeschichtet, so ist dieser Betrag steuerfrei und bis 2008 auch sozialversicherungsfrei!

### Und so sieht die Rechnung aus: Lohnsteuerklasse I/IV

	VL-Anlage	Alternative Entgeltumwandlung
Bruttogehalt	2.500,00 EURO	2.540,00 EURO
Arbeitgeber-Zuschuss		
Verm.wirks.Leistungen	40,00 EURO	
Beitrag Direktversicherung		-93,63 EURO
Gesamtverdienst	2.540,00 EURO	2.446,37 EURO
- Steuern	-491,57 EURO	-457,70 EURO
- soz.vers.Beiträge	-535,94 EURO	-516,18 EURO
Nettoverdienst	1.512,49 EURO	1.472,49 EURO
Beitrag verm.wirks.Leistungen	-40,00 EURO	
Auszahlungsbetrag	1.472,49 EURO	1.472,49 EURO

**Bei gleichem Nettoaufwand sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer fließen statt 40,- EURO mehr als das Doppelte, nämlich genau 93,63 EURO in die Altersversorgung der ArbeitnehmerIn ein!**

Also: verschenken Sie kein Geld und optimieren Sie Ihre Altersversorgung mit unserer Hilfe.

**Mit dem beigefügten Antwortfax können Sie unsere Beratung zu diesem Thema anfordern.**

# Unser Konzept

## *Naturnahes Reisen und aktives Erleben*

**Reisen verbindet, öffnet Horizonte und macht außerdem noch Spaß.**

Trotz heutiger Informationsmöglichkeiten ist es oftmals nicht möglich, sich entsprechend auf eine Reise vorzubereiten oder diese durchzuführen. Es mangelt an Kenntnis der Sprache und Kultur, an Kontakten und Ansprechpartnern. Wie bewegt man sich im Land und was sollte man unbedingt gesehen haben?

Damit am Reiseende nicht das Gefühl verbleibt, man wisse ja kaum etwas über das Land und deren Bewohner und einem beim Anschauen der Photos Namen, Bezeichnungen und Inhalte nicht mehr einfallen, bietet die Geographische ReiseGesellschaft interessante und erlebnisreiche Reisen an. Durch intensive, häufige und lange Aufenthalte in unseren Zielgebieten kennen unsere Reiseleiter die Gegebenheiten wie ihre Westentasche. Unsere Reisen im Exkursionsstil in kleinen Gruppen (max. 8 Teilnehmer) führen per Pedes mit Rucksack und Zelt in die schönsten und abgelegenen Regionen, z. B. ins Hochland von Island, in den Osten Grönlands, ins Altaigebirge in Sibirien oder eine etwas andere Paddeltour in Schweden. Neben aller Begeisterung für die Schönheit der Destinationen liegt unser Augenmerk auf der Eigenart unserer Ziele: Was macht die Landschaft, die Pflanzen- und Tierwelt, im Gegensatz zu anderen Ländern, aus? Wie leben, denken und wirtschaften die Menschen?

Unsere Erfahrung und unsere Kontakte möchten wir dazu nutzen, Ihnen diese faszinierenden Gegenden näher zu bringen und Ihnen bestimmt eine andere Sichtweise zu ermöglichen.

Weitere Informationen erhalten Sie unter **0251/523060** oder **www.geo-rg.de**



### *Wer sollte Mitglied werden?*

Branchenunabhängig alle Betriebe, von der Schreinerei über die Arztpraxis bis zum Naturkosthandel, egal ob Einzel- oder Großhandel, Selbständige oder FreiberuflerInnen, sowohl die EDV-BeraterIn als auch die freie Schule, alle Verbände, Organisationen, die sich in ihrem Handeln und Denken einer ökologischen Lebensweise verpflichtet fühlen.

Der Mitgliedsbeitrag beträgt abhängig von der Betriebsgröße mind. 16,- € jährlich zzgl. einer einmaligen Aufnahmegebühr von 30,- €. Ein Aufnahmeantrag kann formlos an das ökowerk gestellt werden. Die Beitragszahlung ist nur per Bankeinzug möglich.

### *Impressum*

öko-m€rker Nr. 42/2005, Erscheinungsmonat: 5/2005,  
Herausgeber: ökowerk e.V., Auflage: 48.000 Stück, Druck: TIAMAT GmbH, Düsseldorf  
Gedruckt auf: Kreuzer Lanza 100% Recycling-Papier

**qatsi.tv**  
GmbH & Co.KG

Als klassische Fullservice-Agentur für Film und Fernsehen mit Sitz in Krefeld haben wir in den letzten Jahren unsere Kompetenzen bei der Integration des Internets in die Welt der Bewegtbildkommunikation strategisch weiterentwickelt. Das derzeitige Ergebnis dieser Bemühungen ist beim WDR unter [www.wdr.de/webmedia](http://www.wdr.de/webmedia) zu sehen. Dort sehen Sie Fernsehen über eine interaktive und multimediale Oberfläche redaktionell aufbereitet. Diese Oberfläche ermöglicht es, Filmbeiträge navigierbar zum Abruf bereit zu stellen.

Die Kombination einer solchen Oberfläche mit weiteren Möglichkeiten der digitalen Bildbearbeitung macht das Internet zu einer spannenden Sendestrecke für bezahlbares Fernsehen. Und dies eben unabhängig von Satelliten und Kabelnetzen, und so in unseren Augen sehr demokratisch. Das heißt: Die Möglichkeit Inhalte anspruchsvoll als Fernsehen zu verbreiten, steht einer viel größeren Gruppe von Menschen oder Institutionen offen. So lassen sich auch Inhalte kommunizieren, die nicht den gewünschten Stellenwert im herkömmlichen Fernsehen haben. Wir bringen aus unserem virtuellen Studio Ihre Inhalte professionell auf Sendung.

Doch auch für andere Ansprüche haben wir individuelle Lösungen. Egal ob webTV, DVD, Imagefilm, Animationen, Produktpräsentation, Kinowerbung oder Eventgestaltung, unsere Produkte sind konzeptionell durchdacht und professionell umgesetzt.

Informieren Sie sich im Web auf [www.qatsi.tv](http://www.qatsi.tv) oder nehmen Sie Kontakt mit uns auf: [dirk.hannemann@qatsi.tv](mailto:dirk.hannemann@qatsi.tv).

ökowerk e.V. • Fichtenstr. 42 • 40233 Düsseldorf • Telefon 0211/97 37 150 • Fax 0211/97 37 31 10 • [www.oekowerk.com](http://www.oekowerk.com)

# öko-Fax zum öko - m€rker 42

## Fax 0211/97 37 31 10



**ökowerk e.V.**  
Fichtenstraße 42  
40233 Düsseldorf



Name	Vorname	Branche/Beruf
Straße	PLZ/Ort	Geburtsdatum
Telefon privat	Telefon tagsüber	Telefax
e-mail	am Besten erreichbar (Zeit)	

- JA, ich will eine ausführliche Rentenberatung in Anspruch nehmen.** Bitte rufen Sie mich an, um einen passenden Termin zu vereinbaren.
- JA, ich bin interessiert an einer Optimierung meiner Altersversorgung durch die Umwandlung vermögenswirksamer Leistungen in eine Direktversicherung oder Pensionskasse.** Bitte rufen Sie mich zu diesem Thema wegen einer konkreten Berechnung für meine Situation an.
- Bitte schicken Sie mir  Exemplare Ihrer Selbstdarstellung
- Bitte verlinken Sie meine homepage www.  
mit [www.oekowerk.com](http://www.oekowerk.com) (nur für ökowerk-Mitglieder!)  
der Kernsatz meines Unternehmens lautet: \_\_\_\_\_
- Ich bin interessiert an der neuen **fondsgestützten Vermögensverwaltung der VERSIKO AG.**
- Ich bin interessiert an einer lukrativen **Festgeldanlage.**
- Ich bin interessiert an einem **ökologischen Direktinvestment.**

**Folgende ökologisch orientierte Personen/Betriebe sollten das ökowerk auch endlich kennenlernen:**

Name	Adresse	Telefon
Name	Adresse	Telefon

## **Beitrittserklärung**

Hiermit beantrage ich die Mitgliedschaft (Aufnahmegebühr 30,- €; Jahresbeitrag, abhängig von der Betriebsgröße, mindestens 16,- €) im **ökowerk e.V.**  
Ich erkläre mich hiermit einverstanden, dass der einmalige Aufnahmebeitrag sowie der jährliche Mitgliedsbeitrag von meinem Konto abgebucht wird. Die Erklärung wird ungültig, wenn ich sie schriftlich widerrufe.

Konto-Nr.	BLZ	Geldinstitut
Name des Kontoinhabers/der Kontoinhaberin		Datum, Unterschrift