

Jennifer Prinz, geb. Wesp

Die Förderung der privaten Altersvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz

Diplomarbeit

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2003 Diplom.de
ISBN: 9783832483746

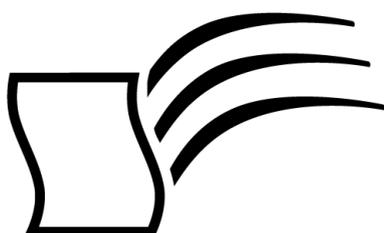
Jennifer Prinz, geb. Wesp

Die Förderung der privaten Altersvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz

Jennifer Wesp

Die Förderung der privaten Altersvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz

Diplomarbeit
Fachhochschule Mainz
Fachbereich Wirtschaftswissenschaften
Abgabe Juli 2003



Diplom.de

Diplomica GmbH ———
Hermannstal 119k ———
22119 Hamburg ———

Fon: 040 / 655 99 20 ———
Fax: 040 / 655 99 222 ———

agentur@diplom.de ———
www.diplom.de ———

ID 8374

Wesp, Jennifer: Die Förderung der privaten Altersvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz
Hamburg: Diplomica GmbH, 2004
Zugl.: Fachhochschule Mainz, Diplomarbeit, 2003

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Diplomica GmbH
<http://www.diplom.de>, Hamburg 2004
Printed in Germany

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	III
TABELLENVERZEICHNIS	V
1. Einleitung	1
2. Die Rentenreform 2001	1
2.1 Notwendigkeit und Ziele der Reform	2
2.2 Schwerpunkte des AVmEG und des AVmG im Überblick	2
3. Das AltZertG	4
3.1 Förderfähige Produkte	4
3.1.1 Mögliche Anlageformen	4
3.1.1.1 Versicherungsprodukte	5
3.1.1.2 Banksparpläne	8
3.1.1.3 Investmentfonds	9
3.1.2 Förderkriterien	9
3.1.2.1 Anforderungen in der Ansparphase	10
3.1.2.2 Anforderungen in der Auszahlungsphase	12
3.2 Anforderungen an die Anbieter von Altersvorsorgeverträgen	13
3.3 Zertifizierung	14
4. Die Förderung der privaten Altersvorsorge nach dem AVmG	15
4.1 Förderberechtigter Personenkreis	15
4.1.1 Unmittelbar begünstigte Personen	15
4.1.2 Mittelbar begünstigte Personen	16
4.2 Altersvorsorgebeiträge	18
4.3 Altersvorsorgezulage	19
4.3.1 Grund- und Kinderzulage	19
4.3.2 Besonderheiten der Kinderzulage	20
4.3.3 Mindesteigenbeitrag	21
4.3.4 Sockelbetrag	22
4.3.5 Besonderheiten bei Ehegatten	23
4.3.6 Zulage bei mehreren Verträgen	24
4.3.7 Kürzung der Zulage	25

4.4	Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG	25
4.4.1	Grundlagen	25
4.4.2	Günstigerprüfung	27
4.4.3	Zurechnung der zusätzlichen Steuerermäßigung bei Ehegatten	29
4.4.4	Sonderausgabenabzug bei mehreren Verträgen	30
4.5	Verfahren zum Erhalt der Förderung	31
4.6	Altersvorsorge-Eigenheimbetrag	33
4.7	Schädliche Verwendung	35
4.7.1	Schädliche Verwendung von Altersvorsorgevermögen	35
4.7.2	Schädliche Verwendung des Altersvorsorge-Eigenheimbetrags	39
5.	Besteuerung von Altersvorsorgeverträgen	40
5.1	Steuerliche Behandlung in der Ansparphase	40
5.2	Steuerliche Behandlung in der Leistungsphase	42
5.2.1	Abgrenzung von geförderten und ungeförderten Beiträgen	42
5.2.2	Besteuerung von Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen	43
5.3	Vergleich zur steuerlichen Behandlung ausgewählter ungeförderter Anlageformen	46
6.	Fazit und Ausblick	49
	LITERATURVERZEICHNIS	51
	ANHANGVERZEICHNIS	59

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS

AltZertG	Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz
AusInvestmG	Auslandinvestment-Gesetz
AVB	Allgemeine Versicherungsbedingungen
AVmEG	Altersvermögensergänzungsgesetz
AVmG	Altersvermögensgesetz
BAFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
bAV	betriebliche Altersversorgung
BB	Betriebs-Berater (Zeitschrift)
BBG	Beitragsbemessungsgrenze
BetrAVG	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung
BfA	Bundesversicherungsanstalt für Angestellte
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BGBI. I	Bundesgesetzblatt Teil I
BMA	Bundesministerium für Arbeit und Sozialordnung
BMF	Bundesministerium der Finanzen
BMG	Bemessungsgrundlage
BStBl. I	Bundessteuerblatt Teil I
BT-Drs.	Bundestag-Drucksache
BVerfG	Bundesverfassungsgericht
BVerwG	Bundesverwaltungsgericht
DB	Der Betrieb (Zeitschrift)
DStR	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
DStZ	Deutsche Steuer-Zeitung (Zeitschrift)
DRV	Deutsche Rentenversicherung
ESt	Einkommensteuer
EStG	Einkommensteuergesetz
EStH	Einkommensteuer-Hinweise
Fn.	Fußnote
FR	Finanz-Rundschau (Zeitschrift)
GG	Grundgesetz

GRV	Gesetzliche Rentenversicherung
HGB	Handelsgesetzbuch
Hs.	Halbsatz
INF	Die Information über Steuer und Wirtschaft (Zeitschrift)
KAGG	Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften
KESSt	Kapitalertragsteuer
KStG	Körperschaftsteuergesetz
NWB	Neue Wirtschafts-Briefe (Loseblattsammlung)
OFD	Oberfinanzdirektion
o.J.	ohne Jahr
RV	Rentenversicherung der Arbeiter und Angestellten
Rz.	Randziffer
SGB	Sozialgesetzbuch
StuW	Steuer und Wirtschaft (Zeitschrift)
VAG	Versicherungsaufsichtsgesetz
VDR	Verband Deutscher Rentenversicherungsträger
VVG	Versicherungsvertragsgesetz
Vz.	Veranlagungszeitraum
ZASSt	Zinsabschlagsteuer
ZfA	Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
zvE	zu versteuerndes Einkommen

TABELLENVERZEICHNIS

	Seite
Tabelle 1	
Schwerpunkte der Rentenreform 2001 im Überblick	3
Tabelle 2	
Übersicht über die Abgrenzungen der Begriffe „Altersvorsorgebeiträge“ und „geförderte Beiträge“	43
Tabelle 3	
Vergleich der steuerlichen Behandlung von Altersvorsorgeverträgen und entsprechenden nicht geförderten Anlageformen	47
Tabelle 4	
Vor- und Nachteile geförderter und ungeförderter Anlageformen	48