

Staatliche Förderung der Basisversorgung - Ihre Vorteile

Berechnung für Herrn Rolf Mustermann, geb. am 01.01.1970

Berechnungsgrundlagen für Einkommen und Steuer

Gesamtes Einkommen 2005	64.000 EUR	Kirchensteuersatz	8,0 %
Zu versteuerndes Einkommen	60.327 EUR	Solidaritätszuschlag	5,5 %
Besteuerung gemäß	Grundtabelle	Anzahl Kinder	0

Berechnungsgrundlagen für die Förderung

Versicherungsbeginn	01.11.2005		
Höchstbeitrag für Sonderausgabenabzug	20.000 EUR	Rentenversicherungspflicht	ja
Max. Sonderausgabenabzug (60 %)	12.000 EUR	BBG der Rentenversicherung	62.400 EUR
Verfügbarer Sonderausgabenabzug	4.699 EUR	Beitragssatz Rentenversicherung	19,5 %

Annahmen für die zukünftige Entwicklung

Versicherungsbeitrag monatlich	200 EUR	Steigerung der BBG jährlich	1,00 %
Steigerung des Beitrags jährlich	nein	Steigerung des Gehalts jährlich	2,00 %

Ergebnisse für das Jahr 2005

Steuerliche Betrachtung*)	ohne Basisversorgung	mit Basisversorgung
zu versteuerndes Einkommen	60.327,00 EUR	60.087,00 EUR
Einkommensteuer	17.423,00 EUR	17.322,00 EUR
Solidaritätszuschlag	958,26 EUR	952,71 EUR
Kirchensteuer	1.393,84 EUR	1.385,76 EUR
Gesamt-Steuerbelastung	19.775,10 EUR	19.660,47 EUR
Beitrag für private Basisversorgung		400,00 EUR
Steuervorteil davon		- 114,63 EUR
Effektiver jährlicher Aufwand für Ihre Altersvorsorge		285,37 EUR

28,65 % Ihrer Altersvorsorge finanzieren Sie aus ersparten Steuern

Bitte beachten Sie, dass aufgrund des Versicherungsbeginns und der gewählten Zahlweise im ersten Jahr nicht der gesamte Jahresbeitrag fällig ist. Die Entwicklung für die folgenden Jahre entnehmen Sie bitte der Tabelle auf der nächsten Seite.

*) Die Steuerberechnung beruht auf den Steuertarifen für das Jahr 2005

Illustration der möglichen staatlichen Förderung bis zum Rentenbeginn

- alle Werte in Euro -

Jahr	Gehalts- trend	BBG- Trend	Sonderausgabenabzug maximal	Sonderausgabenabzug verfügbar	Jahres- beitrag	Steuer- ersparnis	effektiver Aufwand	Förder- quote
2005	64.000	62.400	12.000	4.699	400	114	285	28 %
2006	65.280	63.024	12.400	4.780	2.400	709	1.690	29 %
2007	66.585	63.654	12.800	4.855	2.400	732	1.667	30 %
2008	67.917	64.290	13.200	4.925	2.400	755	1.644	31 %
2009	69.275	64.933	13.600	4.989	2.400	777	1.622	32 %
2010	70.661	65.583	14.000	5.047	2.400	800	1.599	33 %
2011	72.074	66.238	14.400	5.100	2.400	824	1.575	34 %
2012	73.515	66.901	14.800	5.146	2.400	846	1.553	35 %
2013	74.986	67.570	15.200	5.186	2.400	869	1.530	36 %
2014	76.485	68.245	15.600	5.219	2.400	893	1.506	37 %
2015	78.015	68.928	16.000	5.247	2.400	915	1.484	38 %
2016	79.575	69.617	16.400	5.268	2.400	938	1.461	39 %
2017	81.167	70.313	16.800	5.282	2.400	960	1.439	40 %
2018	82.790	71.017	17.200	5.290	2.400	984	1.415	41 %
2019	84.446	71.727	17.600	5.291	2.400	1.006	1.393	41 %
2020	86.135	72.444	18.000	5.285	2.400	1.030	1.369	42 %
2021	87.858	73.168	18.400	5.273	2.400	1.052	1.347	43 %
2022	89.615	73.900	18.800	5.254	2.400	1.074	1.325	44 %
2023	91.407	74.639	19.200	5.227	2.400	1.098	1.301	45 %
2024	93.235	75.385	19.600	5.193	2.400	1.121	1.278	46 %
2025	95.100	76.139	20.000	5.152	2.400	1.144	1.255	47 %
2026	97.002	76.901	20.000	5.004	2.400	1.144	1.255	47 %
2027	98.942	77.670	20.000	4.854	2.400	1.144	1.255	47 %
2028	100.921	78.446	20.000	4.702	2.400	1.144	1.255	47 %
2029	102.939	79.231	20.000	4.549	2.400	1.144	1.255	47 %
2030	104.998	80.023	20.000	4.395	2.400	1.144	1.255	47 %
2031	107.098	80.823	20.000	4.239	2.400	1.144	1.255	47 %
2032	109.240	81.632	20.000	4.081	2.400	1.144	1.255	47 %
2033	111.425	82.448	20.000	3.922	2.400	1.144	1.255	47 %
2034	113.654	83.273	20.000	3.761	2.400	1.144	1.255	47 %

Hinweise

- Berechnungsgrundlage ist das Einkommensteuergesetz. Alle Werte haben Modellcharakter, da wichtige Faktoren wie die tatsächliche Einkommensentwicklung oder die Steuergesetzgebung der Zukunft nicht verbindlich vorhergesagt werden können.
- Der Höchstbetrag für den Sonderausgabenabzug beträgt 20.000 Euro. Der maximale Sonderausgabenabzug für das Jahr 2005 ist 60 % des Höchstbetrags und steigt jährlich um 2 %.
- Der Jahresbeitrag bezieht sich auf den im Kalenderjahr gezahlten Beitrag.
- Die Steuerberechnung beruht auf den Steuertarifen für das Jahr 2005.
- Die 2 %ige Steigerung bei der Abschreibung von Vorsorgeaufwendungen ist dabei berücksichtigt.
- Alle Werte sind auf ganze Euro gerundet.