

Analyse einer möglichen Basisrente



für:

Herrn Finanz Hebel

Die Auswertung wurde erstellt von:

finanzhebel.de

Herr Dominik Nolden

Kurfürstendamm 195

10707 Berlin

Telefon: 07219889995241

Telefax:

E-Mail: hallo@finanzhebel.de

Internet: www.finanzhebel.de

Datum: Dienstag, 18. Februar 2025

Inhaltsverzeichnis

2. Analyse	1
2.1 Bestehende Vorsorgeaufwendungen	1
2.1.1 Vorsorgeaufwendungen in 2025	1
2.1.2 Ergebnis Bestand (2025 bis 2066)	2
2.1.3 Annahmen	3
2.1.4 Bestehende Steuervorteile	3
2.1.5 Günstigerprüfung 2025	4
2.2.7 Break-Even	9
2.2 Neue Basis-Rente	5
2.2.1 Ermittlung Höchstbetrag Altersvorsorgeaufwendungen	5
2.2.2 Übersicht der Günstigerprüfung der bereits bestehenden Vorsorgeaufwendungen 2025	5
2.2.3 Beitragsverlauf neue Basis-Rente	6
2.2.4 Ergebnisübersicht	8
2.2.5 Vergleich Basisrente mit privater Leibrente	9
2.3 Optionen	10
2.3 Erläuterungen zum Bürgerentlastungsgesetz	10
2.4 Jahressteuergesetz 2007	10
2.5 Günstigerprüfung für Vorsorgeaufwendungen	11
3. Wichtiger Hinweis	11

2.1.1 Vorsorgeaufwendungen in 2025

1. Altersvorsorgeaufwendungen zur bestehenden Basisversorgung (Jahresbeträge) nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 a, b, EStG

+ Gesamtrentenversicherungsbeitrag (AN + AG) = 18,6%	15.624,00 €	
= gesamte Altersvorsorgeaufwendungen		15.624,00 €
* davon sind 100% im Jahr 2025 steuerlich abzugsfähig		15.624,00 €
./. steuerfreier AG-Anteil zur ges. Rentenversicherung	7.812,00 €	
= abziehbare Altersvorsorgeaufwendungen		7.812,00 €

2. Sonstige Vorsorgeaufwendungen (Jahresbeträge) nach § 10 Abs. 1 Nr. 3 a, b EStG

Beitrag zur KV + Pflege- und ggf. Arbeitslosenversicherung	9.509,59 €	
Summe Basisabsicherung KV + Pflege	7.028,44 €	
= gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen		9.509,59 €
Höchstabzugsbetrag	1.900,00 €	
= Abziehbare Sonstige Vorsorgeaufwendungen		1.900,00 €
mindestens abziehbar: Summe Basisabsicherung zur KV + Pflege		7.028,44 €

Ergebnis der Günstigerprüfung bereits bestehender Vorsorgeaufwendungen

Abziehbarer Höchstbetrag gemäß Günstigerprüfung		14.840,44 €
--	--	--------------------

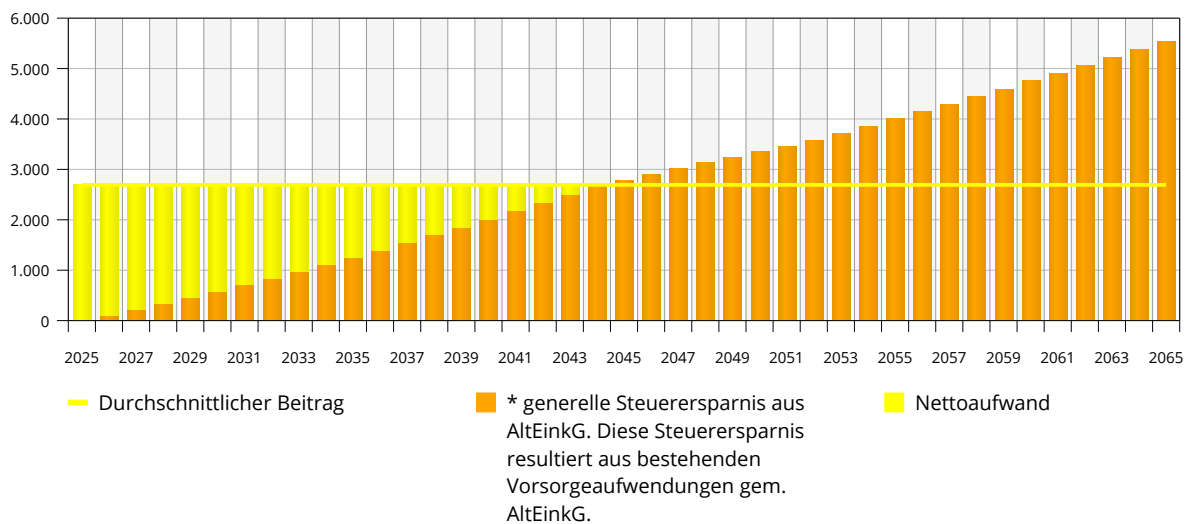
2.1.2 Ergebnis Bestand (2025 bis 2066)

Genereller Steuervorteil bestehender Altersvorsorgeaufwendungen gem. Alterseinkünftegesetz (als Vergleich zum ersten Vertragsjahr)	110.158,92 €
Summe Steuervorteile	110.158,92 €
Summe hochgerechnete Steuervorteile bei einer Rendite von 0,00 %	110.158,92 €

Unsere Empfehlung

Lassen Sie die Steuerersparnisse nicht in den Konsum fließen. Legen Sie die Steuerersparnisse verzinslich für sich an, denn bereits seit dem Jahr 2005 unterliegen alle Renten aus den gesetzlichen Versorgungssystemen der wesentlich höheren nachgelagerten Besteuerung (§ 22 Nr. 1 Satz 3 Bstb. a, aa EStG). Für Neurentner ab dem Jahr 2040 sind dies 100%.

generelle Steuervorteile aus den bestehenden Altersvorsorgeaufwendungen gem. Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) und Bürgerentlastungsgesetz (BürgEntlG)



Woraus resultieren die gezeigten Steuervorteile?

Seit Einführung des Alterseinkünftegesetzes (AltEinkG) im Jahr 2005 gehören Beiträge zu den gesetzlichen Rentenversicherungssystemen, den berufsständischen Versorgungswerken sowie Beiträge zur Basis-Rente (Rürup) steuerlich zu den Altersvorsorgeaufwendungen. Von diesen Zahlungen berücksichtigt das Finanzamt innerhalb bestimmter Höchstbeträge ab dem Jahr 2023 bereits 100 % steuermindernd. In Summe ergeben sich 110.158,92 € an Steuerersparnissen.

Die resultierende Steuervorteile sollte wiederum in die eigene Altersvorsorge investiert werden, damit der ebenfalls durch das Alterseinkünftegesetz eingetretene Nachteil der nachgelagerten Besteuerung von Renten der Schicht 1 ausgeglichen werden kann.

Aus der Gesamtsumme von 110.158,92 € kann ein Monatsbeitrag für eine "durchschnittlich steuerfinanzierte" Basis-Rente von 224,36 € realisiert werden.

Zur Kenntnis genommen

Ort, Datum

Unterschrift

2.1.3 Annahmen

Angenommene Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung und Krankenversicherung, (Rundung gem. § 159 SGB 6)	2,21 %
Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum / ab Ruhestandsbeginn	3,00 % / 3,00 %
Angenommene Inflationierung der Steuertabelle durch Anpassung des Steuertarifs	3,63 %
Angenommene Steigerung des Bruttoeinkommens (Kunde)	2,78 %

2.1.4 Bestehende Steuervorteile

Jahr	Steuervorteil (1) Wegfall Soli	Steuervorteil (2) bestehende Vorsorgeaufw.	Steuervorteil (3) Bürgerentlas- tungsgesetz	Steuervorteil gesamt (1) + (2) + (3)	Jahr	Steuervorteil (1) Wegfall Soli	Steuervorteil (2) bestehende Vorsorgeaufw.	Steuervorteil (3) Bürgerentlas- tungsgesetz	Steuervorteil gesamt (1) + (2) + (3)
2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2057	0,00 €	4.296,90 €	0,00 €	4.296,90 €
2026	0,00 €	109,72 €	0,00 €	109,72 €	2058	0,00 €	4.442,83 €	0,00 €	4.442,83 €
2027	0,00 €	222,51 €	0,00 €	222,51 €	2059	0,00 €	4.584,92 €	0,00 €	4.584,92 €
2028	0,00 €	339,79 €	0,00 €	339,79 €	2060	0,00 €	4.754,52 €	0,00 €	4.754,52 €
2029	0,00 €	459,02 €	0,00 €	459,02 €	2061	0,00 €	4.892,42 €	0,00 €	4.892,42 €
2030	0,00 €	583,00 €	0,00 €	583,00 €	2062	0,00 €	5.054,87 €	0,00 €	5.054,87 €
2031	0,00 €	708,99 €	0,00 €	708,99 €	2063	0,00 €	5.217,79 €	0,00 €	5.217,79 €
2032	0,00 €	840,02 €	0,00 €	840,02 €	2064	0,00 €	5.376,38 €	0,00 €	5.376,38 €
2033	0,00 €	973,14 €	0,00 €	973,14 €	2065	0,00 €	5.534,71 €	0,00 €	5.534,71 €
2034	0,00 €	1.109,91 €	0,00 €	1.109,91 €	Σ	0,00 €	110.158,92 €	0,00 €	110.158,92 €
2035	0,00 €	1.250,43 €	0,00 €	1.250,43 €	Ø	0,00 €	223,90 €	0,00 €	223,90 €
2036	0,00 €	1.396,60 €	0,00 €	1.396,60 €					
2037	0,00 €	1.544,98 €	0,00 €	1.544,98 €					
2038	0,00 €	1.699,32 €	0,00 €	1.699,32 €					
2039	0,00 €	1.853,95 €	0,00 €	1.853,95 €					
2040	0,00 €	2.012,68 €	0,00 €	2.012,68 €					
2041	0,00 €	2.175,60 €	0,00 €	2.175,60 €					
2042	0,00 €	2.338,37 €	0,00 €	2.338,37 €					
2043	0,00 €	2.505,20 €	0,00 €	2.505,20 €					
2044	0,00 €	2.673,79 €	0,00 €	2.673,79 €					
2045	0,00 €	2.787,43 €	0,00 €	2.787,43 €					
2046	0,00 €	2.900,81 €	0,00 €	2.900,81 €					
2047	0,00 €	3.014,16 €	0,00 €	3.014,16 €					
2048	0,00 €	3.129,88 €	0,00 €	3.129,88 €					
2049	0,00 €	3.245,42 €	0,00 €	3.245,42 €					
2050	0,00 €	3.360,19 €	0,00 €	3.360,19 €					
2051	0,00 €	3.460,23 €	0,00 €	3.460,23 €					
2052	0,00 €	3.582,68 €	0,00 €	3.582,68 €					
2053	0,00 €	3.710,77 €	0,00 €	3.710,77 €					
2054	0,00 €	3.857,89 €	0,00 €	3.857,89 €					
2055	0,00 €	4.005,89 €	0,00 €	4.005,89 €					
2056	0,00 €	4.151,21 €	0,00 €	4.151,21 €					

2.1.5 Günstigerprüfung 2025

abziehbare Vorsorgeaufwendungen nach altem Recht bis 2004

Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)		15.624,00 €		
steuerfreier Arbeitgeberanteil zur Rentenversicherung		./.	7.812,00 €	
Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)		+	9.509,59 €	
Summe begünstigte Vorsorgeaufwendungen		=	17.321,59 €	
Vorwegabzug maximal	0,00 €			
abzgl. 16% vom Arbeitslohn	./.	13.440,00 €		
Vorwegabzug nach Kürzung	=	0,00 €	./.	0,00 €
verbleibende Vorsorgeaufwendungen		=	17.321,59 €	
Grundhöchstbetrag		./.	1.334,00 €	+
übersteigender betrag		=	15.987,59 €	
hälftiger Grundhöchstbetrag		./.	667,00 €	+
abzugsfähiger Höchstbetrag gem. altem Recht bis 2004:				2.001,00 €

abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. neuem Recht aus 2005

Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)		15.624,00 €		
davon abziehbar				7.812,00 €
Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)		9.509,59 €		
davon abziehbar (maximal der Höchstbetrag)				+
abzugsfähiger Höchstbetrag gem. neuem Recht aus 2005:				9.312,00 €

abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. neuem Recht JStG 2007

Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)		15.624,00 €		
Gesamtbeiträge zur Basisrente		./.	0,00 €	
steuerfreier Arbeitgeberanteil zur Rentenversicherung		./.	7.812,00 €	
Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)		+	9.509,59 €	
Summe begünstigte Vorsorgeaufwendungen		=	17.321,59 €	
Vorwegabzug maximal	0,00 €			
abzgl. 16% vom Arbeitslohn	./.	13.440,00 €		
Vorwegabzug nach Kürzung	=	0,00 €	./.	0,00 €
verbleibende Vorsorgeaufwendungen		=	17.321,59 €	
Grundhöchstbetrag		./.	1.334,00 €	+
übersteigender Betrag		=	15.987,59 €	
hälftiger Grundhöchstbetrag		./.	667,00 €	+
Erhöhungsbetrag (im Jahr 2025 mit 1,00 % von 0,00 €)				+
abzugsfähiger Höchstbetrag gem. JStG 2007 (Rückwirkung ab 1.1.2006):				2.001,00 €

abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. Bürgerentlastungsgesetz ab 2010

Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)		15.624,00 €		
davon abziehbar				7.812,00 €
Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)		9.509,59 €		
davon abziehbar (maximal der Höchstbetrag) [I]		1.900,00 €		
Summe Basisabsicherung zur Kranken- + Pflegeversicherung [II]		7.028,44 €		
Insgesamt abziehbar Maximalwert von [I] und [II]				+
abzugsfähiger Höchstbetrag Bürgerentlastungsgesetz:				14.840,44 €

Das hier abgebildete Prüfungsverfahren berücksichtigt nicht die Überprüfung der Vorsorgepauschale. In der Praxis sind die nach- gewiesenen Altersvorsorgeaufwendungen (z .B. Arbeitnehmeranteil zur ges. RV, Beiträge zu Versorgungswerken, etc.) zusammen mit den nachgewiesenen Sonstigen Vorsorgeaufwendungen i.d.R. höher, als die in Betracht kommende Vorsorgepauschale.

2.2.1 Ermittlung Höchstbetrag Altersvorsorgeaufwendungen

	Kunde	
Höchstbetrag	29.344,00 €	
./ fiktiver RV-Beitrag (GGF mit bAV, Beamte)	0,00 €	
= Gekürzter Höchstbetrag		29.344,00 €

Gekürzter Höchstbetrag		29.344,00 €
./ Gesamrentenversicherungsbeitrag (AN + AG)	15.624,00 €	
./ Beitrag zu berufsständischen Versorgungswerken	0,00 €	
./ freiwillige Beiträge zur GRV, landwirtschaftliche AK	0,00 €	
./ Beiträge zur kapitalged. Leibrenten (bestehende Basisvorsorge)	0,00 €	
= maximal möglicher Beitrag zur neuen Basis-Rente		13.720,00 €

2.2.2 Übersicht der Günstigerprüfung der bereits bestehenden Vorsorgeaufwendungen 2025

	Summe Abzugsbetrag	Differenz (mehr abzugsfähig)	zu versteuerndes Einkommen	resultierende Steuerersparnis
nach Recht 2004	2.001,00 €		80.733,00 €	
nach Recht 2005 - 2009	9.312,00 €	7.311,00 €	73.422,00 €	3.712,84 €
nach Bürgerentlastungsgesetz (ab 2010)	14.840,44 €	5.528,44 €	67.893,56 €	2.560,73 €
mit neuer Basis-Rente	19.761,73 €	4.921,29 €	62.972,27 €	2.223,60 €
Summe Steuerersparnisse				8.497,17 €

2.2.3 Beitragsverlauf neue Basis-Rente

Jahr	max. Beitrag für neue Basis-Rente	Beitrag Basis-Rente	Steuervorteil (1) Basis-Rente	Nettoaufwand Basis-Rente	Förderquote	Vorsorgeaufwendungen altes Recht	Vorsorgeaufwendungen neues Recht	Steuervorteil (2) bestehende Vorsorgeaufw.	Steuervorteil gesamt (1) + (2)	Nettoaufwand (-) Überschuss (+) nach Steuern gesamt
2025	8.798,71 €	4.921,29 €	2.223,60 €	2.697,69 €	45,18 %	2.001,00 €	19.761,73 €	0,00 €	2.223,60 €	-2.697,69 €
2026	8.957,36 €	4.921,29 €	2.218,47 €	2.702,82 €	45,08 %	2.001,00 €	20.122,34 €	109,72 €	2.328,19 €	-2.593,10 €
2027	9.103,94 €	4.921,29 €	2.211,21 €	2.710,08 €	44,93 %	2.001,00 €	20.488,98 €	222,51 €	2.433,72 €	-2.487,57 €
2028	9.386,11 €	4.921,29 €	2.204,13 €	2.717,16 €	44,79 %	2.001,00 €	20.909,65 €	339,79 €	2.543,92 €	-2.377,37 €
2029	9.655,51 €	4.921,29 €	2.196,15 €	2.725,14 €	44,63 %	2.001,00 €	21.288,89 €	459,02 €	2.655,17 €	-2.266,12 €
2030	9.762,81 €	4.921,29 €	2.214,43 €	2.706,86 €	45,00 %	2.001,00 €	21.722,49 €	583,00 €	2.797,43 €	-2.123,86 €
2031	10.005,63 €	4.921,29 €	2.263,47 €	2.657,82 €	45,99 %	2.001,00 €	22.162,83 €	708,99 €	2.972,46 €	-1.948,83 €
2032	10.234,60 €	4.921,29 €	2.318,52 €	2.602,77 €	47,11 %	2.001,00 €	22.562,28 €	840,02 €	3.158,54 €	-1.762,75 €
2033	10.449,34 €	4.921,29 €	2.369,40 €	2.551,89 €	48,15 %	2.001,00 €	23.016,66 €	973,14 €	3.342,54 €	-1.578,75 €
2034	10.798,46 €	4.921,29 €	2.391,38 €	2.529,91 €	48,59 %	2.001,00 €	23.478,35 €	1.109,91 €	3.501,29 €	-1.420,00 €
2035	10.983,54 €	4.921,29 €	2.383,20 €	2.538,09 €	48,43 %	2.001,00 €	23.947,57 €	1.250,43 €	3.633,63 €	-1.287,66 €
2036	11.153,17 €	4.921,29 €	2.376,65 €	2.544,64 €	48,29 %	2.001,00 €	24.424,50 €	1.396,60 €	3.773,25 €	-1.148,04 €
2037	11.454,91 €	4.921,29 €	2.364,63 €	2.556,66 €	48,05 %	2.001,00 €	24.957,19 €	1.544,98 €	3.909,61 €	-1.011,68 €
2038	11.740,33 €	4.921,29 €	2.358,20 €	2.563,09 €	47,92 %	2.001,00 €	25.450,23 €	1.699,32 €	4.057,52 €	-863,77 €
2039	11.860,97 €	4.921,29 €	2.350,21 €	2.571,08 €	47,76 %	2.001,00 €	25.999,47 €	1.853,95 €	4.204,16 €	-717,13 €
2040	12.112,35 €	4.921,29 €	2.340,57 €	2.580,72 €	47,56 %	2.001,00 €	26.509,53 €	2.012,68 €	4.353,25 €	-568,04 €
2041	12.346,02 €	4.921,29 €	2.331,42 €	2.589,87 €	47,37 %	2.001,00 €	27.076,26 €	2.175,60 €	4.507,02 €	-414,27 €
2042	12.710,46 €	4.921,29 €	2.322,95 €	2.598,34 €	47,20 %	2.001,00 €	27.604,29 €	2.338,37 €	4.661,32 €	-259,97 €
2043	12.907,19 €	4.921,29 €	2.315,40 €	2.605,89 €	47,05 %	2.001,00 €	28.189,49 €	2.505,20 €	4.820,60 €	-100,69 €
2044	13.084,67 €	4.921,29 €	2.304,23 €	2.617,06 €	46,82 %	2.001,00 €	28.784,31 €	2.673,79 €	4.978,02 €	56,73 €
2045	13.391,36 €	4.921,29 €	2.299,08 €	2.622,21 €	46,72 %	2.001,00 €	29.389,03 €	2.787,43 €	5.086,51 €	165,22 €
2046	13.676,71 €	4.921,29 €	2.287,93 €	2.633,36 €	46,49 %	2.001,00 €	30.051,73 €	2.900,81 €	5.188,74 €	267,45 €
2047	13.941,17 €	4.921,29 €	2.280,91 €	2.640,38 €	46,35 %	2.001,00 €	30.677,06 €	3.014,16 €	5.295,07 €	373,78 €
2048	14.185,16 €	4.921,29 €	2.273,12 €	2.648,17 €	46,19 %	2.001,00 €	31.313,13 €	3.129,88 €	5.403,00 €	481,71 €
2049	14.406,07 €	4.921,29 €	2.264,60 €	2.656,69 €	46,02 %	2.001,00 €	32.008,05 €	3.245,42 €	5.510,02 €	588,73 €
2050	14.605,31 €	4.921,29 €	2.255,41 €	2.665,88 €	45,83 %	2.001,00 €	32.714,30 €	3.360,19 €	5.615,60 €	694,31 €

2.2.3 Beitragsverlauf neue Basis-Rente (Fortsetzung)

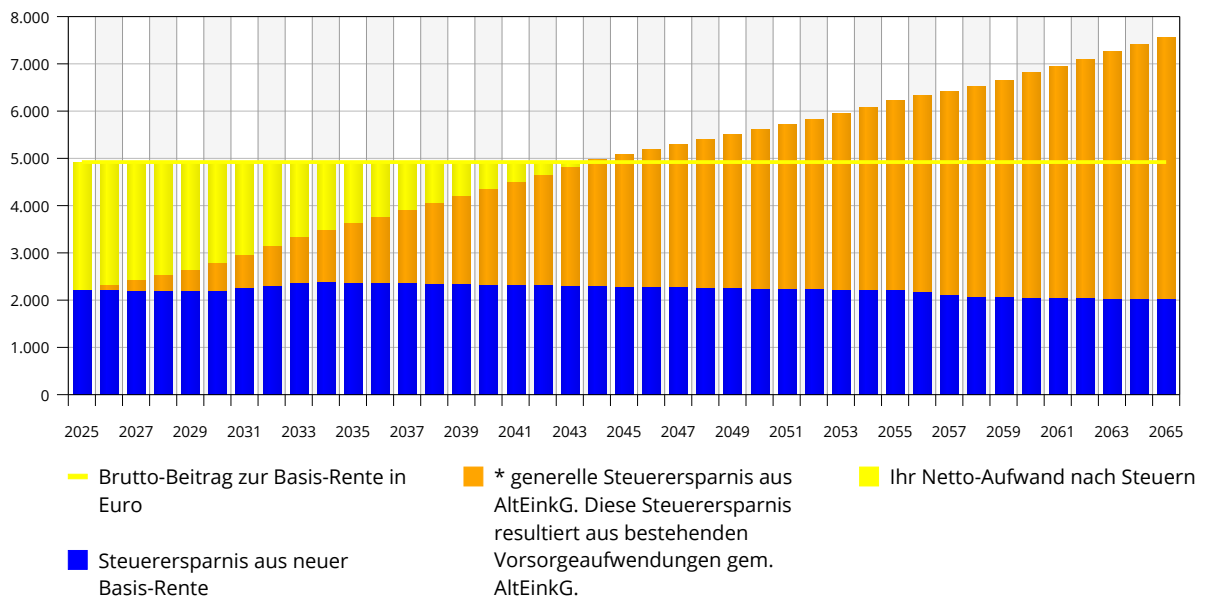
Jahr	max. Beitrag für neue Basis-Rente	Beitrag Basis-Rente	Steuervorteil (1) Basis-Rente	Nettoaufwand Basis-Rente	Förderquote	Vorsorgeaufwendungen altes Recht	Vorsorgeaufwendungen neues Recht	Steuervorteil (2) bestehende Vorsorgeaufw.	Steuervorteil gesamt (1) + (2)	Nettoaufwand (-) Überschuss (+) nach Steuern gesamt
2051	15.106,31 €	4.921,29 €	2.248,68 €	2.672,61 €	45,69 %	2.001,00 €	33.295,37 €	3.460,23 €	5.708,91 €	787,62 €
2052	15.622,71 €	4.921,29 €	2.238,48 €	2.682,81 €	45,49 %	2.001,00 €	33.917,04 €	3.582,68 €	5.821,16 €	899,87 €
2053	16.138,11 €	4.921,29 €	2.234,43 €	2.686,86 €	45,40 %	2.001,00 €	34.538,72 €	3.710,77 €	5.945,20 €	1.023,91 €
2054	16.542,91 €	4.921,29 €	2.223,73 €	2.697,56 €	45,19 %	2.001,00 €	35.264,00 €	3.857,89 €	6.081,62 €	1.160,33 €
2055	16.947,71 €	4.921,29 €	2.216,37 €	2.704,92 €	45,04 %	2.001,00 €	35.941,48 €	4.005,89 €	6.222,26 €	1.300,97 €
2056	17.351,51 €	4.921,29 €	2.186,91 €	2.734,38 €	44,44 %	2.001,00 €	36.618,95 €	4.151,21 €	6.338,12 €	1.416,83 €
2057	17.904,31 €	4.921,29 €	2.121,72 €	2.799,57 €	43,11 %	2.001,00 €	37.344,24 €	4.296,90 €	6.418,62 €	1.497,33 €
2058	18.457,11 €	4.921,29 €	2.076,05 €	2.845,24 €	42,19 %	2.001,00 €	38.069,53 €	4.442,83 €	6.518,88 €	1.597,59 €
2059	19.009,91 €	4.921,29 €	2.070,59 €	2.850,70 €	42,07 %	2.001,00 €	38.794,82 €	4.584,92 €	6.655,51 €	1.734,22 €
2060	19.450,11 €	4.921,29 €	2.062,00 €	2.859,29 €	41,90 %	2.001,00 €	39.575,90 €	4.754,52 €	6.816,52 €	1.895,23 €
2061	20.002,91 €	4.921,29 €	2.058,32 €	2.862,97 €	41,82 %	2.001,00 €	40.301,19 €	4.892,42 €	6.950,74 €	2.029,45 €
2062	20.592,11 €	4.921,29 €	2.047,38 €	2.873,91 €	41,60 %	2.001,00 €	41.130,09 €	5.054,87 €	7.102,25 €	2.180,96 €
2063	21.181,31 €	4.921,29 €	2.041,80 €	2.879,49 €	41,49 %	2.001,00 €	41.911,18 €	5.217,79 €	7.259,59 €	2.338,30 €
2064	21.770,51 €	4.921,29 €	2.037,71 €	2.883,58 €	41,41 %	2.001,00 €	42.740,08 €	5.376,38 €	7.414,09 €	2.492,80 €
2065	22.359,71 €	4.921,29 €	2.030,65 €	2.890,64 €	41,26 %	2.001,00 €	43.568,98 €	5.534,71 €	7.565,36 €	2.644,07 €
Σ		201.772,89 €	91.614,09 €	110.158,80 €				110.158,92 €	201.773,01 €	0,12 €
Ø		410,11 €	186,21 €	223,90 €	45,40 %			223,90 €	410,11 €	0,00 €

Die Berechnungsvorgabe "durchschnittlich steuerfinanziert" strebt an, dass im Durchschnitt der Laufzeit der gesamte Beitragsaufwand zur neuen Basis-Rente aus dem generellen Steuervorteil des AltEinkG (Günstigerprüfung bereits bestehender Vorsorgeaufwendungen), sowie dem zusätzlichen Steuervorteil aus der neu abzuschließenden Basis-Rente finanziert wird. Es wird dabei eine jährliche Dynamik von 0,00% berücksichtigt.

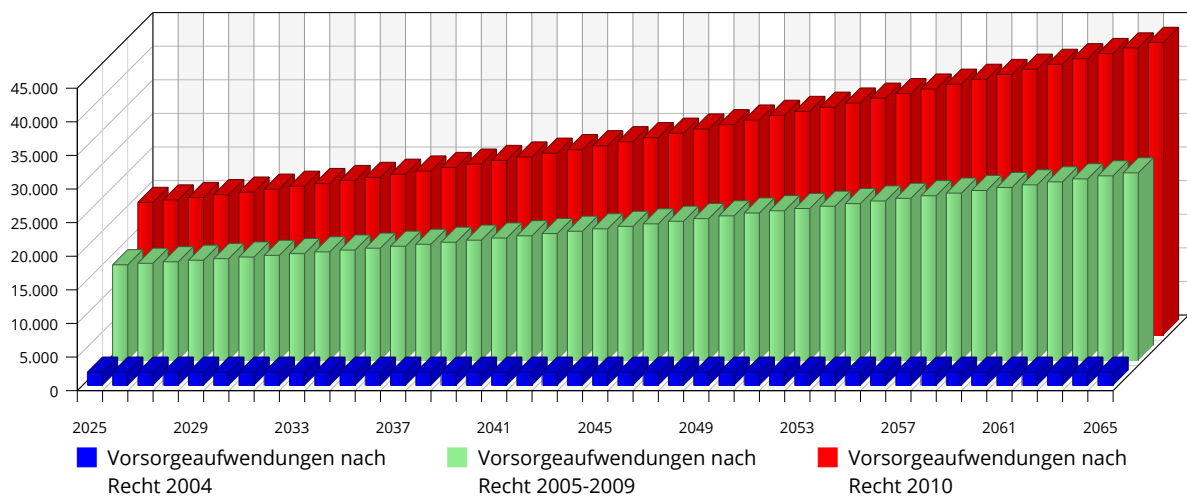
2.2.4 Ergebnisübersicht

Die Steuerersparnis aus neuer Basis-Rente für 2025 beträgt 2.223,60 €. bis zum Jahr 2066 insgesamt	91.614,09 €
Die generelle Steuerersparnis* aus bestehenden Vorsorgeaufwendungen gem. AltEinkG beträgt	+ 110.158,92 €
Summe Steuerersparnisse	201.773,01 €
Der Gesamtbetrag zur neuen Basisrente wurde für den gesamten Zeitraum kalkuliert mit	./ 201.772,89 €
Nach Berücksichtigung der Steuerersparnis aus Basis-Rente und AltEinkG beträgt Ihr Überschuss	0,12 €
Die Basis-Rente (Rürup-Rente) unterliegt bei Auszahlung der Besteuerung.	
Der Besteuerungsanteil ab dem Rentenbeginnjahr beträgt	100,00 %

Ihr Beitragsvorteil durch Steuerersparnis aus der Basis-Rente in Euro



Vergleich Vorsorgeaufwendungen Recht 2004, 2005 - 2009, BürgerEntlastungsGesetz 2010



2.2.5 Vergleich Basisrente mit privater Leibrente

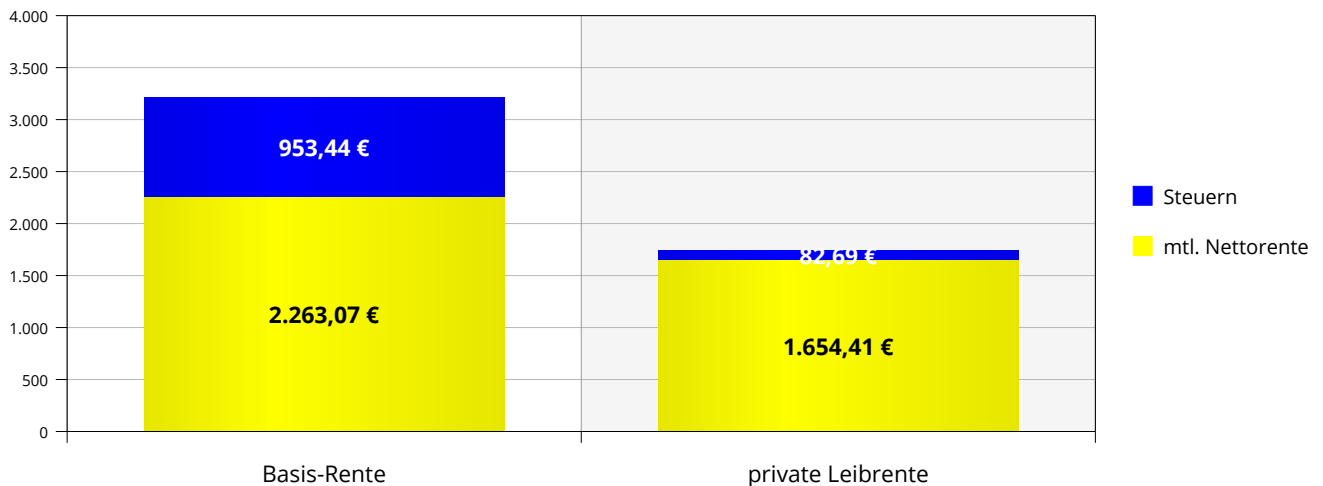
Angenommene Rendite* (nach Kosten) in der Ansparphase	5,00 %
Angenommene Rendite* (nach Kosten) in der Verrentungsphase	5,00 %
Angenommenes zu versteuerndes Einkommen p. a. im Ruhestand, ohne nachfolgende Renten	92.508,00 € = 10,62% Ø-Steuersatz
Annahme: Gleicher Nettoaufwand für Basis-Rente/private Leibrente	110.158,80 €

Nettoaufwand = Beitrag Basis-Rente 201.772,89 € - direkte Steuerersparnis Basis-Rente von 91.614,09 € (ohne Steuervorteile aus bestehenden Vorsorgeaufwendungen gem. AltEinkG)

Die Basis-Rente wie auch die private Leibrente unterliegen bei Auszahlung der Besteuerung. Die Rente beginnt im Jahr 2065.

	Bruttoaufwand Ansparphase	mögliches Verrentungskapital	mögliche Monatsrente vor Steuern	Besteuerungsanteil Ertragsanteil	Grenzsteuersatz auf Zusatzrente	Monatsrente nach Steuern	Effektivzins nach PAngV
Basis-Rente	201.772,89 €	646.175,59 €	3.216,51 €	100,00 %	29,64 %	2.263,07 €	5,70 %
Leibrente	110.158,80 €	348.971,93 €	1.737,10 €	17,00 %	28,00 %	1.654,41 €	4,87 %

Vergleich von einer möglichen monatlichen Basis-Rente mit einer privaten Leibrente bei gleichem Nettoaufwand in der Ansparphase



Annahme: Fiktive Verrentung bis Alter 101J, 8M (nach Sterbetafel Unisex). Bei diesem Systemvergleich handelt es sich um eine modellhafte Darstellung. Dieser modellhaften Darstellung liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Die gezeigten Rentenwerte sind lediglich als Beispiel anzusehen. *) Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen.

Fazit: Bei einem Nettoaufwand von 110.158,80 € erhalten Sie nach dieser unverbindlichen Modellrechnung eine um 608,66 € höhere monatliche Nettorente, wenn Sie eine Basis-Rente abschließen.

2.2.7 Break-Even

Der Break-Even wird aus der Summe des Nettoaufwands von 110.158,80 € und der geschätzten Netto-Rente von 2.263,07 € ermittelt und klärt die Frage, wie lange man die Rente beziehen muss, bis man das eingezahlte Kapital zurückerhalten hat.

Es ergibt sich eine Auszahlungsdauer von 4J.

2.3 Optionen

Angenommene Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung und Krankenversicherung, (Rundung gem. § 159 SGB 6)	2,21 %
Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum / ab Ruhestandsbeginn	3,00 % / 3,00 %
Angenommene Inflationierung der Steuertabelle durch Anpassung des Steuertarifs	3,63 %
Angenommene Steigerung des Bruttoeinkommens (Kunde)	2,78 %

2.3 Erläuterungen zum Bürgerentlastungsgesetz

Steuerliche Berücksichtigung von Beiträgen zur Kranken- und Pflegeversicherung bis 31.12.2009

Bisher können privat und gesetzlich Versicherte Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zusammen mit den sonstigen Vorsorgeaufwendungen (z. B. Beiträge zur Arbeitslosenversicherung, Lebensversicherungen die bis einschl. 2004 abgeschlossen wurden, Unfall- oder Haftpflichtversicherung) nur bis zu einer Höhe von insgesamt 2.400 € oder 1.500 € als Sonderausgaben steuerlich berücksichtigt.

Die Höchstgrenze von 2.400 € gilt dabei für Steuerpflichtige, die ihre Krankenversicherung alleine finanzieren, zum Beispiel Selbständige. Die Grenze von 1.500 € gilt für Arbeitnehmer, die einen steuerfreien Zuschuss zu ihrer Krankenversicherung erhalten oder Versicherte mit Anspruch auf Kostenerstattung, wie z. B. Beihilfeberechtigte.

Die neue Regelung aus dem Bürgerentlastungsgesetz ab 01.01.2010

Ab dem 01.01.2010 sind die Beiträge zur Basiskrankenversicherung (Art, Höhe und Umfang entsprechen den gesetzlichen Pflichtleistungen nach SGB V) und zur Pflegeversicherung in voller Höhe als Sonderausgaben abziehbar. Aufwendungen für KV-Komfortleistungen, z. B. Chefarztbehandlung, Einbettzimmer oder Krankentagegeld gehören zu den sonstigen Vorsorgeaufwendungen.

Für die sonstigen Vorsorgeaufwendungen (z. B. Beiträge zu KV-Komfortleistungen, Arbeitslosenversicherung, Lebensversicherungen bis einschl. 2004 abgeschlossen, Unfall- oder Haftpflichtversicherung) steigen die Abzugsvolumina ab dem 01.01.2010 um je 400 €, also für Selbständige auf 2.800 € und für Arbeitnehmer und Beihilfeberechtigte auf 1.900 €.

Eine steuerliche Abzugsfähigkeit dieser sonstigen Vorsorgeaufwendungen ist nur noch dann gegeben, wenn die neu festgelegten Höchstbeträge von 2.800 € bzw. 1.900 € von den Beiträgen zur Basiskrankenversicherung und Pflegeversicherung noch nicht voll ausgeschöpft werden. Übersteigen die Beiträge jedoch die v. g. Höchstgrenzen, entfällt ein weiterer Abzug der sonstigen Vorsorgeaufwendungen.

Weiterhin wird eine Günstigerprüfung durch das Finanzamt durchgeführt. Hier werden sämtliche Vorsorgeaufwendungen in den Grenzen der bis 2004 geltenden Höchstbeträge angesetzt, auch diejenigen zur Altersvorsorge der bestehenden Basisvorsorge nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 a, b EStG (Schicht1), wenn dies gegenüber der Neuregelung vorteilhaft sein sollte.

2.4 Jahressteuergesetz 2007

Verbesserung im Jahressteuergesetz 2007 mit Rückwirkung ab 01.01.2006

Mit dem JStG 2007 wurde die Günstigerprüfung verbessert. Insbesondere bei Selbständigen aber auch bei anderen Personengruppen wird erreicht, dass zusätzliche Beiträge zur Basisrente, im Rahmen des Höchstbetrages, immer mit mindestens dem gesetzlich vorgegebenen Prozentsatz als Vorsorgeaufwendungen steuerwirksam berücksichtigt werden. Diese Änderung stellt darüber hinaus sicher, dass die Neuregelung nicht zu Schlechterstellungen führt. Die Änderungen treten mit Wirkung vom 1. Januar 2006 in Kraft.

2.5 Günstigerprüfung für Vorsorgeaufwendungen

Durch das Alterseinkünftegesetz ist ab dem Veranlagungszeitraum 2005 nicht nur die Besteuerung der Altersbezüge, sondern auch die steuerliche Berücksichtigung der Aufwendungen für die Altersvorsorge und die übrige Lebensvorsorge völlig neu geregelt worden.

Seit dem 01.01.2005 wird die bislang geltende Abzugsmöglichkeit von Vorsorgeaufwendungen getrennt in:

1. Altersvorsorgeaufwendungen, z. B. gesetzliche Rentenversicherung, landwirtschaftliche Alterskasse, berufsständische Versorgungseinrichtungen und die private, kapitalgedeckte Leibrentenversicherung (sog. Rürup-Rente), welche nach dem 31.12.2004 abgeschlossen werden. Bei Rürup-Renten sind die erworbenen Anwartschaften nicht beleihbar, nicht vererblich, nicht veräußerbar, nicht übertragbar und nicht kapitalisierbar. Die Leistungen aus der Rürup-Rente werden ausschließlich in einer monatlichen, auf das Leben des Steuerpflichtigen bezogenen Leibrente, ab dem 60. Lebensjahr, seit dem 01.01.2012 ab dem 62. Lebensjahr erbracht. Versicherungsschutz in Form einer Berufsunfähigkeitsrente, Erwerbsminderungsrente oder Hinterbliebenenrente kann zusätzlich vereinbart werden.

Beiträge zu Vorsorgeprodukten aus der Gruppe dieser Basisvorsorge dürfen ab 01.01.2005 zu 60% steuerlich berücksichtigt werden. Dieser Satz steigt jährlich um 2%. Ab dem Jahr 2023 wurde die volle Abzugsmöglichkeit von 100% vorgezogen. Der volle Höchstbetrag beträgt 29.344.- Euro für Ledige, bei zusammen veranlagten Ehepartnern 58.688.- Euro. Im Jahr 2025 können Ledige somit 100% von 29.344.- Euro = 29.344.- Euro und Verheiratete analog 58.688.- Euro steuerlich berücksichtigen.

2. Sonstige Vorsorgeaufwendungen für Kranken-, Pflege- oder Arbeitslosenversicherung oder Haftpflicht- und Risikoversicherungen, sowie "alte" Lebensversicherungen.

Für die sonstigen Vorsorgeaufwendungen beträgt der steuerwirksame Höchstabzugsbetrag bis zum Jahr 2010 1.500.- € pro Person, wenn Beiträge und / oder Leistungen zur Krankenversicherung nicht vollständig alleine getragen werden (z. B. sozialversicherungspflichtige Arbeitnehmer, Beihilfeberechtigte, Beamte, Rentner). Für alle anderen Steuerpflichtigen erhöht sich dieser Betrag um 900.- € auf maximal 2.400.- €. Bei zusammen veranlagten Ehegatten wird gesondert geprüft, ob die Voraussetzungen für den erhöhten Abzugsbetrag vorliegen. Vorsorgeaufwendungen werden bis zu diesen Höchstbeträgen in vollem Umfang berücksichtigt.

Für die Altersvorsorgeaufwendungen und die sonstigen Vorsorgeaufwendungen wird für eine Übergangszeit bis 2019 eine Günstigerprüfung durch das Finanzamt durchgeführt, der zu Folge Vorsorgeaufwendungen mind. in der im VZ 2004 geltenden Höhe abgezogen werden können, jedoch ab 2011 mit verminderten Höchstbeträgen für den Vorwegabzug. Ergibt die Prüfung, dass der Steuerpflichtige nach altem Recht mehr abziehen könnte, so gelten für ihn weiterhin die alten Regelungen.

Das hier abgebildete Prüfungsverfahren berücksichtigt nicht die Überprüfung der Vorsorgepauschale. In der Praxis sind die nachgewiesenen Altersvorsorgeaufwendungen (z. B. Arbeitnehmeranteil zur ges. RV, Beiträge zu Versorgungswerken, etc.) zusammen mit den nachgewiesenen Sonstigen Vorsorgeaufwendungen i. d. R. höher, als die in Betracht kommende Vorsorgepauschale.

3 Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen, die auf Ihren Angaben beruhen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert.

Alle Berechnungen erfolgen trotz größter Sorgfalt unverbindlich und ohne Gewähr.

Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.