

Musterberechnung

Eintrittsalter 30 Jahre mit monatlicher Zahlung von 100.- €

Gesamrente*	263,93 €*
Daten zur Rentenversicherung*	Tarif BRC/A75
Versicherungsbeginn	2020
Garantierte Rente*	125,50*
Beginn der Rente	im Alter 67 Jahre
Beitragszahlungsweise	monatlich
Abrufphase:	frühestes Rentenalter 62 Jahre
Monatsbeitrag	100,00€

Tarifbeschreibung

Das Versorgungswerk/Basisversorgung – ein solides Fundament für eine lebenslange Rente im Alter.

Staatliche Förderung der Basisversorgung – Ihre Vorteile

Beispielhafte Berechnung*

Berechnungsgrundlage für Einkommen und Steuer:

Zu versteuerndes Einkommen 2020	25.000,00 €
Jahresbeitrag Versorgungswerk	1.200,00 €
Anrechnung 90%	1.080,00 €



Ergebnisse für das Jahr 2020

(Die Steuerberechnung beruht auf den Steuertarifen für das Jahr 2019)

Steuerliche Betrachtung	ohne Versorgungswerk	mit Versorgungswerk
zu versteuerndes Einkommen	25.000,00 €	23.920,00 €
Einkommensteuer	3.714,00 €	3.409,00 €
Solidaritätszuschlag	204,27 €	187,49 €
Gesamt-Steuerbelastung	3.918,27 €	3.596,49 €
Beitrag Versorgungswerk		1.200,00 €
Steuervorteil davon		321,78 €
Effektiver Aufwand für Ihre Altersvorsorge in diesem Jahr		878,22 €

26,82 % Ihrer Altersvorsorge finanzieren Sie aus ersparten Steuern!

*Berechnungsgrundlagen:

System flexible Gewinnrente Familienstand (ledig), Kirchensteuer (keine), Kinder (keine) Besteuerung gemäß Grundtabelle Solidaritätszuschlag (5,5%)
Rentenversicherungspflicht (nein) Krankenversicherung (gesetzlich)