

Zuschüsse für einen Vorsorgevertrag mit Riester-Rente

| | |
|---|------------------------------|
| Familienstand: | verheiratet |
| Rentversicherungspflicht Arbeitnehmer: | rentenversicherungspflichtig |
| Rentversicherungspflicht Ehepartner: | rentenversicherungspflichtig |
| Sozialversicherungspflichtiger Vorjahres-Lohn Arbeitnehmer: | 35.000,00 |
| Sozialversicherungspflichtiger Vorjahres-Lohn Ehepartner: | 28.000,00 |
| Zahl der Kinder Arbeitnehmer: | 0 |
| Zahl der Kinder Ehepartner: | 0 |
| Erhöhte Grundzulage für Arbeitnehmer bis 25 Jahre: | Nein |
| Erhöhte Grundzulage für den Ehepartner bis 25 Jahre: | Nein |
| Geschätztes zu versteuerndes Einkommen: | 50.000,00 |
| Berechnungszeitraum: | Jahr 2015 |

Mindesteigenbeitrag und jährliche Zuschüsse in Euro

| ab Jahr | 2015 | | 2016 | | 2017 | | 2018 | |
|----------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|
| | Arbeitnehmer | Ehepartner | Arbeitnehmer | Ehepartner | Arbeitnehmer | Ehepartner | Arbeitnehmer | Ehepartner |
| Eigenbeitrag | 1246 | 966 | 1246 | 966 | 1246 | 966 | 1246 | 966 |
| + Grundzulage | 154 | 154 | 154 | 154 | 154 | 154 | 154 | 154 |
| + Kinderzulage | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gesamtbeitrag | 1400 | 1120 | 1400 | 1120 | 1400 | 1120 | 1400 | 1120 |

Steuervorteil und tatsächlicher Aufwand für einen Riester-Vertrag

| Altersvorsorgevertrag Jahr | Jahresbeitrag in Euro | | | ./. Zuschüsse | ./. Steuervorteil EST-Tarif 2015 | = effektiver Aufwand | Förderung in % |
|-------------------------------|-----------------------|------------|---------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| | Arbeitnehm. | Ehepartner | Gesamtbeitrag | | | | |
| 2015 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2016 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2017 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2018 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2019 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2020 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2021 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2022 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2023 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| 2024 | 1.400,00 | 1.120,00 | 2.520,00 | 308,00 | 527,85 | 1.684,15 | 33 |
| Gesamtsumme in 10 Jahren | | | 25.200,00 | 3.080,00 | 5.278,50 | 16.841,50 | 33 |

Hinweise:

- Der Steuervorteil enthält den Solidarzuschlag und die Kirchensteuer.
- Bei Ehegatten wird Zusammenveranlagung angenommen.
- Den Berechnungen liegt der EST-Tarif 2015 zugrunde.
- Zuschüsse und Steuervorteile können nicht garantiert werden.