



Analyse einer möglichen Riesterrente

für:

Herrn André Steiner

Die Auswertung
wurde erstellt von:

KMU-Rente Service GmbH
Ulrich Wild
Lindenstr. 15
83555 Gars Bahnhof

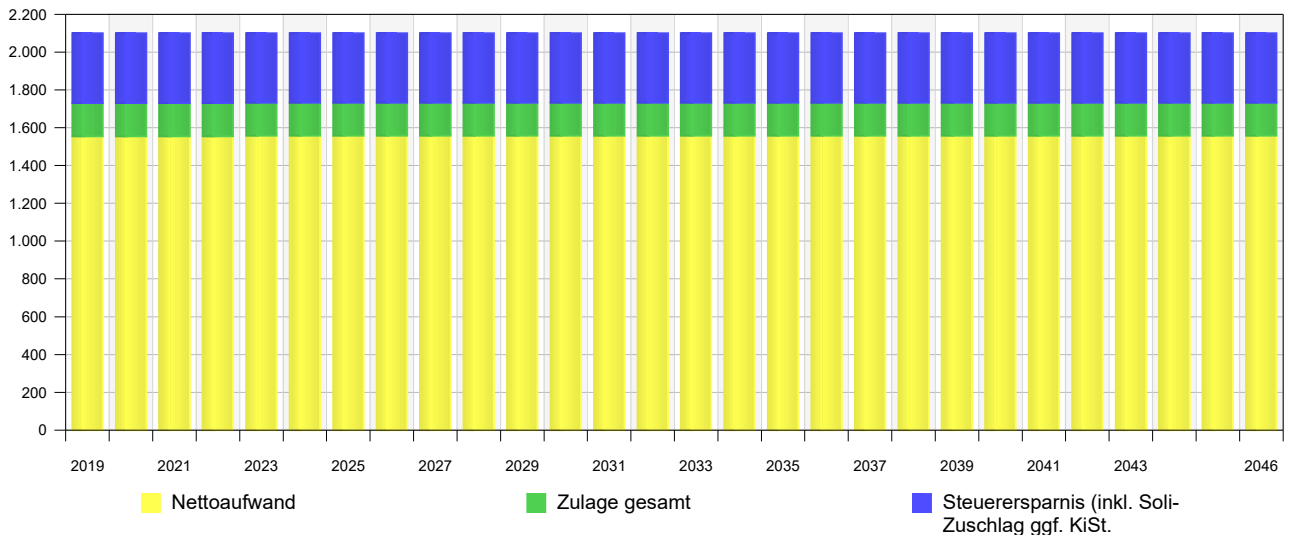


Telefon: 08073/384440
Telefax: 08073/384779
E-Mail: u.wild@kmu-rente.de
Internet: www.kmu-rente.de
Datum: Dienstag, 23. April 2019

Riestervorgaben Neuvertrag		Kunde	Partner
Prognosedatum / Berechnung vom		22.04.2019	
Familienstand			
Name		Herr André S.	
Geburtsdatum (Alter)		28.09.1980 (38J, 6M)	
Bundesland		Bayern	
Berufsgruppe		Arbeitnehmer	
Kirchensteuerpflichtig		Nein	
Unmittelbar zulagenberechtigt? (Sonderausgabenabzug)		Ja	
RV-pflichtiger Arbeitslohn Vorjahr/ aktuelles Jahr		42.786,00 € / 42.786,00 €	
zu versteuerndes Einkommen		34.700,10 €	
Beginnjahr des Riestervertrages		2019	
Rentenbeginnalter		67J, 0M (in 09.2047)	
Berufseinsteigerbonus für unter 25-Jährige berücksichtigen?		Nein	
Optimieren für	Individuelle Beitragsvorgabe	1.944,00 €	
Mindestbeitrag des Versicherers je Person und Jahr		60,00 €	

Beitragsverlauf Diagramm

Verlauf der Riester-Förderung



Beitragsverlauf Tabelle

Jahr	Kunde				Gesamt				
	Sparleistung	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulage	Sparleistung	Gr.- Ki. Zulagen	Steuerersparnis	Nettoaufwand	Förderquote
ab 2019	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	370,30	1.554,70	25,97
ab 2020	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	370,30	1.554,70	25,97
ab 2021	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	370,30	1.554,70	25,97
ab 2022	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	370,30	1.554,70	25,97

Beitragsverlauf Tabelle (Fortsetzung)

Jahr	Kunde				Gesamt				
	Sparleistung	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulage	Sparleistung	Gr.- Ki. Zulagen	Steuerersparnis	Nettoaufwand	Förderquote
ab 2023	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	368,20	1.556,80	25,87
ab 2024	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	368,20	1.556,80	25,87
ab 2025	2.100,00	1.925,00	175,00	-	2.100,00	175,00	368,20	1.556,80	25,87
Σ bis 2046	58.800	53.900	4.900	0	58.800	4.900	10.318	43.582	25,88

Riestervorgaben Neuvertrag

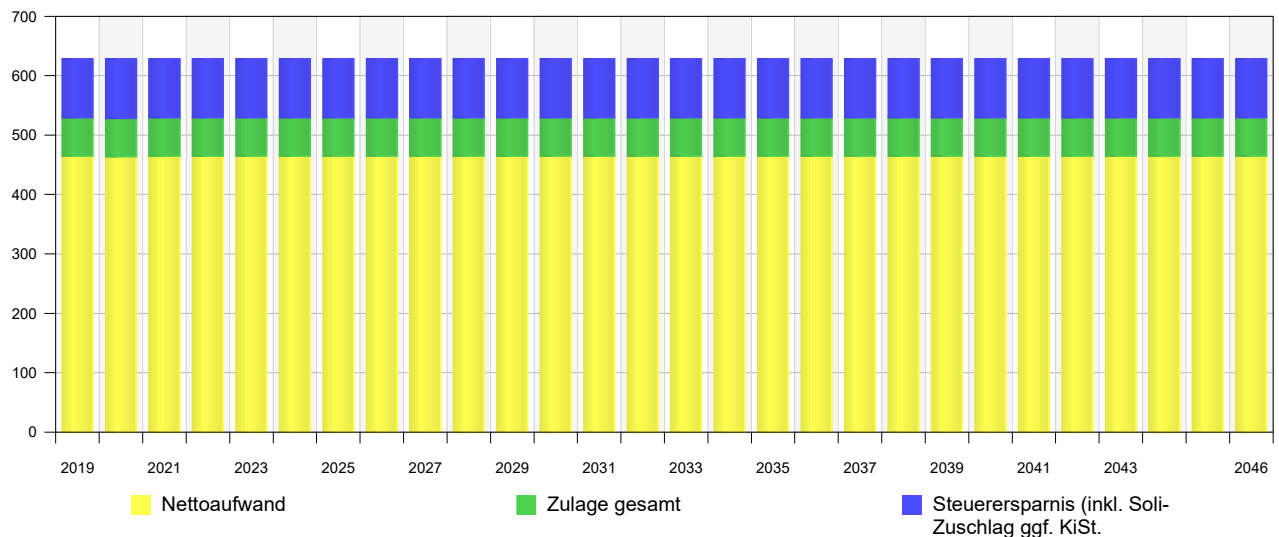
Kunde

Partner

Prognosedatum / Berechnung vom	22.04.2019
Familienstand	
Name	Herr André S.
Geburtsdatum (Alter)	28.09.1980 (38J, 6M)
Bundesland	Bayern
Berufsgruppe	Arbeitnehmer
Kirchensteuerpflichtig	Nein
Unmittelbar zulagenberechtigt? (Sonderausgabenabzug)	Ja
RV-pflichtiger Arbeitslohn Vorjahr/ aktuelles Jahr	42.786,00 € / 42.786,00 €
zu versteuerndes Einkommen	34.700,10 €
Beginnjahr des Riestervertrages	2019
Rentenbeginnalter	67J, 0M (in 09.2047)
Berufseinsteigerbonus für unter 25-Jährige berücksichtigen?	Nein
Optimieren für	Individuelle Beitragsvorgabe
	564,00 €
Mindestbeitrag des Versicherers je Person und Jahr	60,00 €

Beitragsverlauf Diagramm

Verlauf der Riester-Förderung



Beitragsverlauf Tabelle

Jahr	Kunde				Gesamt				
	Sparleistung	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulage	Sparleistung	Gr.- Ki. Zulagen	Steuerersparnis	Nettoaufwand	Förderquote
ab 2019	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	98,92	465,08	25,97
ab 2020	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	99,97	464,03	26,14
ab 2021	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	98,92	465,08	25,97
ab 2023	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	98,92	465,08	25,97

Beitragsverlauf Tabelle (Fortsetzung)

Jahr	Kunde				Gesamt				
	Sparleistung	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulage	Sparleistung	Gr.- Ki. Zulagen	Steuerersparnis	Nettoaufwand	Förderquote
ab 2024	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	98,92	465,08	25,97
ab 2025	628,24	564,00	64,24	-	628,24	64,24	98,92	465,08	25,97
∑ bis 2046	17.591	15.792	1.799	0	17.591	1.799	2.771	13.021	25,98

Vergleich der Förderung von Riester und bAV

Ihr Riestervertrag ist eine sinnvolle Investition. Da Riesterverträge und Verträge zur betrieblichen Altersversorgung jeweils zu den geförderten Altersvorsorgeprodukten gehören, ist es sinnvoll, die Förderquoten der beiden Vertragsformen miteinander zu vergleichen.

Berechnungsfaktoren:

Durchschnittliche Förderquote Ihres Riestervertrags:	25,97 %
Durchschnittliche Förderquote des bAV-Angebots:	57,29 %
Auf einen monatlichen Nettoverzicht von:	100,00 €
erhalten Sie bei Riester eine monatliche "Förderung" von:	35,08 €
erhalten Sie in der bAV eine monatliche "Förderung" von:	134,14 €

Bis zum gesetzlichen Renteneintrittsalter wäre dies eine Gesamtförderung

bei Ihrem Riestervertrag von: **11.962,41 € €**

bei o.a. Angebot zur betrieblichen Altersversorgung von: **45.740,79 € €**

Es handelt sich um eine beispielhafte Berechnung, da nicht berücksichtigt wird, ob ein Riestervertrag in dieser Höhe überhaupt abgeschlossen werden kann. Die Kosenquote bei rabattierten bAV-Verträge ist mit bis zu unter 0,6% Gesamtkostenquote wesentlich günstiger als bei Riesterverträgen, die bis zu 3% Kostenquote und darüber hinaus ausweisen. Auch die Vererbarkeit und die Auszahlungsoptionen sind bei Verträgen der betrieblichen Altersversorgung deutlich günstiger. Dafür sind Riesterverträge bei der Auszahlung von der Kranken- und Pflegeversicherung befreit. Alle Berechnungen sind exemplarisch und ohne Gewähr.