

Beratung für Herrn	Geburtsdatum xx.xx.1994
---------------------------	--------------------------------

Ihre individuell berechnete Förderung	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Steuerliches Brutto: jährlich	60.000 €	61.200 €	62.424 €	63.672 €	64.946 €	66.245 €	67.570 €
Optimaler Gesamt-Sparbeitrag	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €
- Grund- und Kinderzulage	175,00 €	175,00 €	175,00 €	175,00 €	175,00 €	175,00 €	175,00 €
= Eigenbeitrag vor Sonderausgabenabzug	1.925,00 €	1.925,00 €	1.925,00 €	1.925,00 €	1.925,00 €	1.925,00 €	1.925,00 €
- Steuererstattung durch Sonderausgabenabzug	664,00 €	667,26 €	674,90 €	683,62 €	691,25 €	703,23 €	714,14 €
= Gesamtförderung	839,00 €	842,26 €	849,90 €	858,62 €	866,25 €	878,23 €	889,14 €
= Nettobeitrag	1.261,01 €	1.257,74 €	1.250,11 €	1.241,39 €	1.233,76 €	1.221,77 €	1.210,87 €
Verhältnis der Förderung zum Nettobeitrag	66,53%	66,97%	67,99%	69,17%	70,21%	71,88%	73,43%

	Ansparphase		Rentenbeginn	Rentenphase		
	Beitrag	Wertzuwachs	Kapitalwert*	daraus mtl. Rente brutto	daraus mtl. Rente netto	
Eigenanteil	44.766 €	118.353 €	163.119 €	743,40 €	486,33 €	
Förderanteil	39.234 €	103.726 €	142.959 €	651,52 €	426,23 €	
Summe	84.000 €	222.078 €	306.078 €	1.394,92 €	912,56 €	
	Eigenkapitalrendite		7,76%	Nachsteuerrendite über alles		5,45%

* finanzmathematische Modellrechnung

Berechnungsgrundlagen					
Beitragspflichtige Einnahmen (SGB VI) in 2020	58.824 €	Kirchensteuer			9,0%
Erwartete zukünftige Einkommenssteigerung	2,0%	Grenzsteuersatz Ansparphase	Grundtabelle		41,4%
Rente ab Alter	67	Durchschnittssteuersatz Rentenphase			34,6%
Rente bis Alter	95	Verzinsung Ansparphase	hybrid		5,5%
Jährlicher Gesamt-Sparbeitrag (inkl. Zulagen)	optimal	Verzinsung Entnahmephase			3,5%
		Darstellung der Jahresübersicht			jährlich
		Start der Einzahlungen			rückwirkend

Grundlage der vorstehenden Modellrechnung sind ausschließlich die vom Kunden zur Verfügung gestellten Daten. MLP nimmt keine Überprüfung der von Ihnen gelieferten Daten und Informationen auf Plausibilität und Vollständigkeit vor. Die Berechnungen beruhen, insbesondere im Hinblick auf das Steuerrecht, auf den aktuell geltenden Rechtsvorschriften und Gesetzen, die Änderungen unterworfen sein können. Die Berechnungen ersetzen keine individuelle Steuerberatung. Für die Berechnung wird der Grenz- bzw. Durchschnittseinkommenssteuersatz (basierend auf einer vereinfachten Einkommensteuerberechnung) zzgl. Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag bezogen auf das oben eingegebene Einkommen unterstellt.