



Repräsentant für  
**Deutsche Vermögensberatung**

**Heinz Marquardt**

Dorfstr. 101a  
D-41334 Nettetal  
Telefon 0 21 57 / 30 28 8 33  
Telefax: 0 21 57 / 30 28 8 34  
heinz.marquardt@dvag.de



## Steuer-Tipp September 2009

Wie mittlerweile jeder weiß, kann sich niemand mehr alleine auf die gesetzliche Rente verlassen. Sonst ist man verlassen. Die Lücke zwischen dem letzten Nettoeinkommen und der tatsächlichen Rente ist so groß, dass diese kaum noch zu schließen ist.

### Hierzu einige Beispiele:

#### Beispiel I

Frau / Herr	Heinz Muster	Steuerklasse:	I
Krankenvers.Art	Pflicht	Anzahl Kinder	0
Kirchensteuer	ja	Wohnsitz	NRW
Berufsgruppe	Angestellter	Arbeitsstätte	NRW

Monatliches Bruttogehalt	2.450,00 €
Sozialversicherungsbeiträge	- 495,53 €
Steuern (incl. Soli, Kirchensteuer)	- 423,16 €
<b>Nettoverdienst</b>	<b>1.531,32 €</b>

Bei diesem Beispiel sieht die Rentenversorgung folgendermaßen aus:

Altersrente mit 67 Jahren aus der GRV rund	766,00 €
<b>Versorgungslücke bezogen auf das Nettogehalt</b>	<b>765,00 €</b>

Dabei ist keine Inflation oder auch eine erneute Rentenreform berücksichtigt.



## Wie könnte nun die Lösung aussehen?

### RENTE ZUM NULL – TARIF

**Mehr Information für Sie persönlich gibt es bei Heinz Marquardt**

Mitglied im Bundesverband Deutscher Vermögensberater e.V. (BDV) Geprüfter Vermögensberater BDV

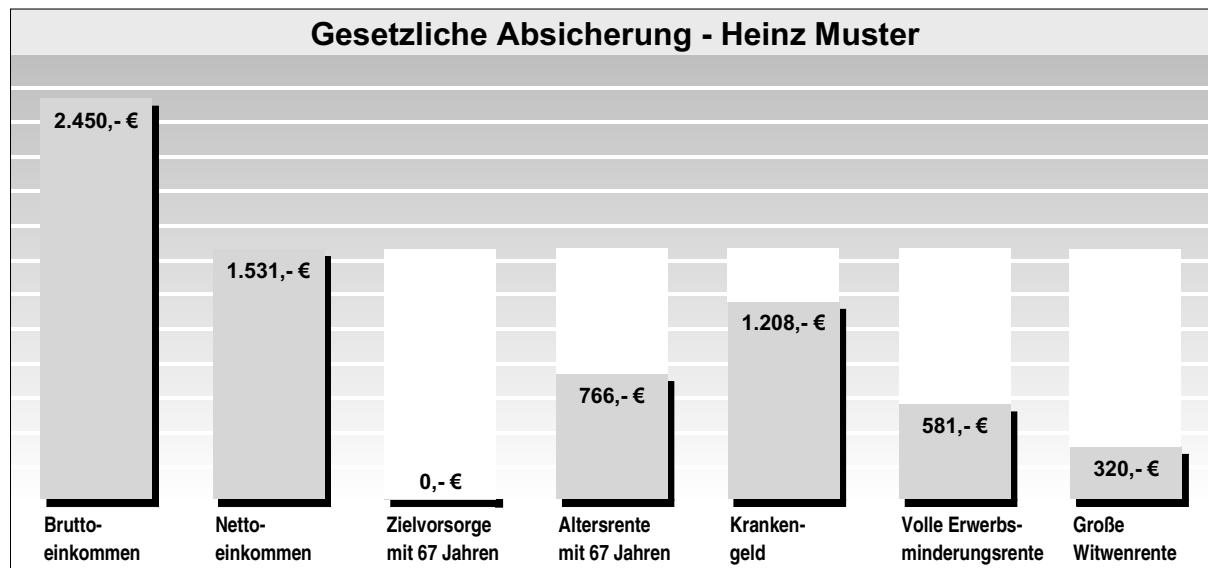
Im Versicherungsbereich als gebundener Vermittler nach §34d Absatz 4 Gewerbeordnung ausschließlich vermittelnd tätig für die Unternehmen der AMB-Generali Gruppe.

Verein Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 080632, 10006 Berlin  
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 060222, 10052 Berlin

Registerstelle:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 21, 10178 Berlin, Telefon 0180 500585-0  
(14 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz, abweichende Preise aus Mobilfunknetzen  
möglich) [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)

Registernummer: D-3H9F-FXYQX-06

## Gesetzliche Absicherung - Heinz Muster



## Versorgungslücke und Kapitalbedarf

Ihr derzeitiges Netto-Monatseinkommen: Heinz Muster: 1.531 €

Rentenart	Rente monatlich €	Versorgungslücke €	Notwendiges Kapital ohne Inflation €	Notwendiges Kapital mit Inflation €
gewünschte Altersrente / Zielvorsorge				
Altersrente mit 67 Jahren	766,00	765,00 <sup>1)</sup>	183.600,00	342.916,00
Volle Erwerbsminderungsrente	581,00	950,00	228.000,00	425.843,00
Halbe Erwerbsminderungsrente	291,00	1.240,00	297.600,00	555.838,00
Große Witwenrente	320,00	1.211,00	290.640,00	542.838,00
Kleine Witwenrente	145,00	1.386,00	332.640,00	621.283,00

1) "Wert" = Nettoeinkommen - BfA Rente

## Private Vorsorge • Heinz Muster

Art	Todesfallsumme €	Ablaufleistung €	mtl. Rente €	mtl. BU-Rente €	Ablauf Datum
Nicht vorhanden	€	€	€	€	



# Clever sparen mit einer staatlich geförderten Basis - Rente

**Vorschlag  
für**

**Herrn  
Heinz Muster**

**Überreicht von**

**Heinz Marquardt  
Dorfstr. 101a  
41334 Nettetal**

Telefon: +49 2157 3028833

Fax: +49 2157 3028834

E-Mail: [Heinz.Marquardt@dvag.de](mailto:Heinz.Marquardt@dvag.de)



### Ausgangsdaten

Gewähltes Renteneintrittsalter	67 Jahre
Jährliches Bruttoeinkommen Herr Heinz Muster	29.400,00 €
Zu versteuerndes Einkommen	28.000 €

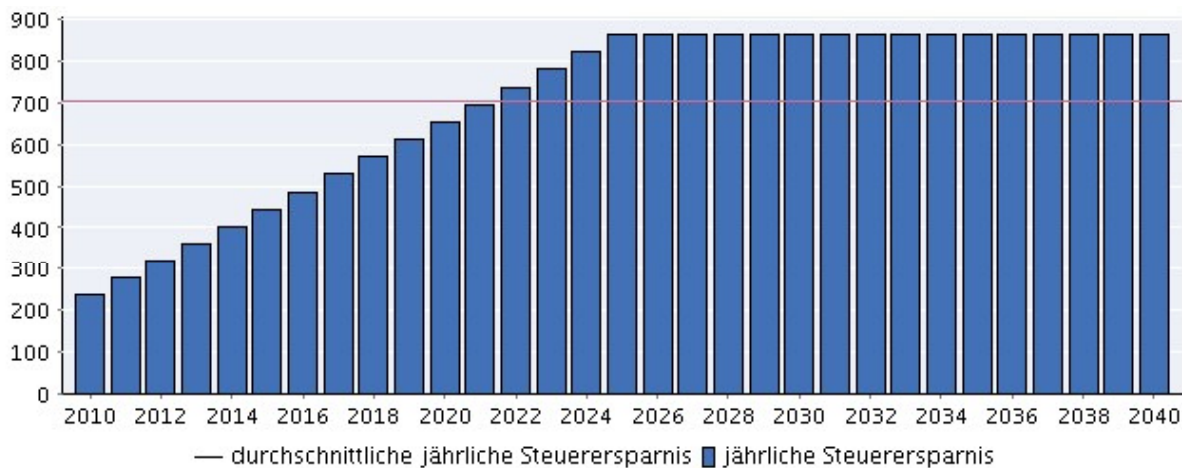
### Steuerersparnis

Ihre gesamte Steuerersparnis aus Pflichtbeiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung (GRV).

Summe bis zum Jahr 2040	21.751,45 €
Durchschnittliche jährliche Steuerersparnis	701,66 €
Durchschnittliche monatliche Steuerersparnis	58,47 €

Durch das Alterseinkünftegesetz ergibt sich für Sie eine steuerliche Ersparnis, die beginnend mit dem Jahr 2005 stufenweise bis zum Jahr 2025 von Jahr zu Jahr steigt. Die nachfolgende Grafik zeigt Ihre jährlichen Ersparnisse aus den Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) auf.

#### Steuerersparnis bis zum Jahr 2040



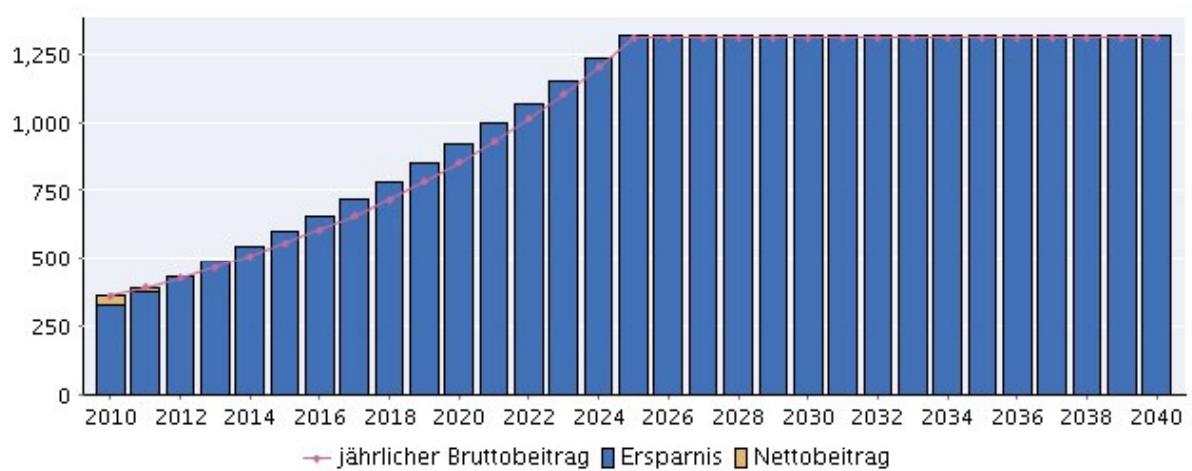
## Ihr Ziel

Ausschöpfung Ihrer Steuervorteile anhand Ihres frei gewählten regelmäßigen Beitrages.

Anfänglicher monatlicher Beitrag für Basis - Rente 30,00 €

Anfänglicher jährlicher Beitrag für Basis - Rente 360,00 €

**Gesamtbeitrag bis zum Jahr 2040** 31.575,24 €



## Ihre BasisRente

<b>Beitrag</b>	Anfänglicher monatlicher Beitrag	30,00 €
<b>Leistungen</b>	<b>Monatliche Rente inkl. Überschussbeteiligung *)</b>	<b>371,00 €</b>
<b>Nettoersparnis</b>	Gesamtbeitrag BasisRent bis zum Jahr 2040	31.575,24 €
	./. Ersparnis aus Pflichtbeiträgen	21.751,45 €
	./. Ersparnis aus Beiträgen Basis - Rente	10.510,00 €
	<b>Nettoersparnis BasisRente STRATEGIE No. 1</b>	<b>686,21 €</b>

**Förderquote gesamt**

**102,17 %**

Den Berechnungen liegen die derzeit gültigen Steuer- und Sozialversicherungswerte zugrunde. Alle Berechnungen beruhen auf den von Ihnen gemachten Angaben und wurden von uns ungeprüft übernommen. Für sich hieraus ergebende Fehler können wir keine Haftung übernehmen.

\*) Die angegebenen möglichen Leistungen basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Wertsteigerung der Fondsanteile und den für 2009 festgesetzten Überschussanteilsätzen und können nicht garantiert werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Fondsanteile einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgang tragen Sie aber auch das Risiko einer Wertminderung. Details siehe Vorschlag Z2V950B3V.

**Verlauf im Detail**

Jahr	Steuerentlastung			Beitrag BasisRente in €	Auswertung	
	aus Pflicht- beiträgen	aus BasisRente	gesamt		Netto- aufwand	Förderquote
	in €	in €	in €		in €	in %
2010	235,87	88,17	324,04	360,00	35,96	90,01
2011	277,09	99,62	376,71	392,40	15,69	96,00
2012	318,31	111,07	429,38	427,80	-1,58	100,37
2013	360,67	124,81	485,48	466,32	-19,16	104,11
2014	401,89	138,55	540,44	508,32	-32,12	106,32
2015	443,11	155,72	598,83	554,16	-44,67	108,06
2016	485,48	172,90	658,38	604,08	-54,30	108,99
2017	527,84	193,51	721,35	658,44	-62,91	109,55
2018	569,06	215,26	784,32	717,72	-66,60	109,28
2019	611,43	240,45	851,88	782,40	-69,48	108,88
2020	653,79	267,93	921,72	852,84	-68,88	108,08
2021	696,16	298,85	995,01	929,64	-65,37	107,03
2022	737,38	332,05	1.069,43	1.013,40	-56,03	105,53
2023	779,74	368,69	1.148,43	1.104,60	-43,83	103,97
2024	822,11	411,06	1.233,17	1.204,08	-29,09	102,42
2025	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2026	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2027	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2028	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2029	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2030	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2031	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2032	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2033	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2034	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2035	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2036	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2037	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2038	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2039	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
2040	864,47	455,71	1.320,18	1.312,44	-7,74	100,59
<b>Summe</b>	<b>21.751,45</b>	<b>10.510,00</b>	<b>32.261,45</b>	<b>31.575,24</b>	<b>-686,21</b>	<b>102,17</b>