



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 II

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

Monatliches Bruttogehalt 3.700,- €

Sozialversicherungsbeiträge - 760,- €

Steuern (incl. Soli, Kirchensteuer) - 854,- €

Nettoverdienst 2.086,- €

Bei diesem Beispiel sieht die Rentenversorgung folgendermaßen aus:

Altersrente mit 67 Jahren aus der GRV rund 1.156,- €

Versorgungslücke bezogen auf das Nettogehalt 930,- €

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

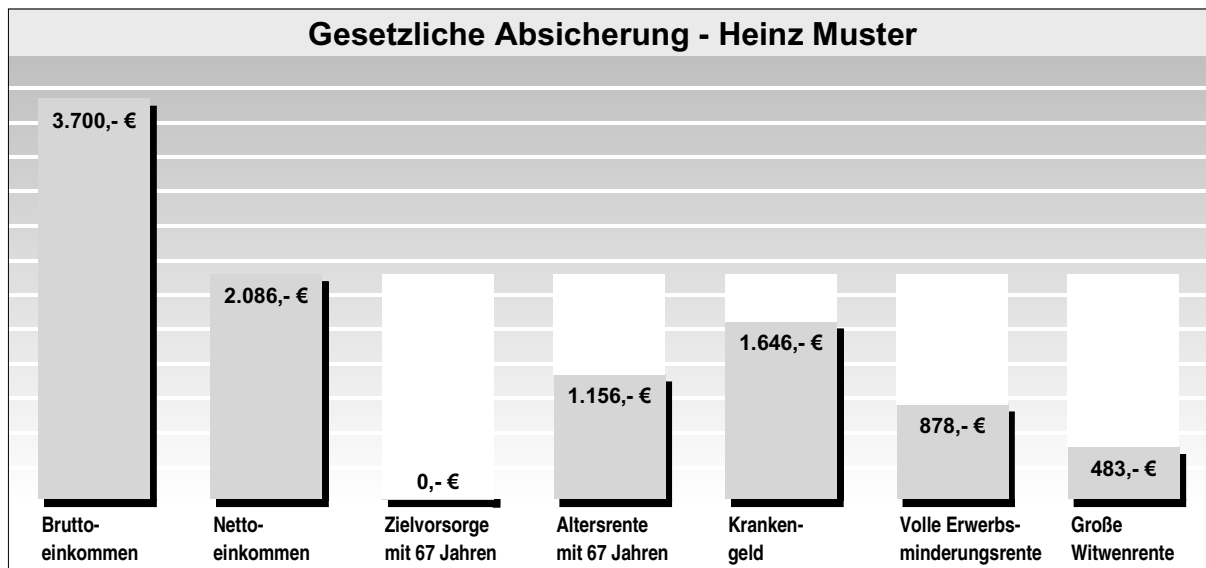
Im Versicherungsbereich als gebundener Vermittler nach §34d Absatz 4 Gewerbeordnung ausschließlich vermittelnd tätig für die Unternehmen der AMB-Generali Gruppe.

Verein Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 080632, 10006 Berlin
Ombudsman 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 oder www.vermittlerregister.org

Registernummer: D-3H9F-FXYQX-06

Gesetzliche Absicherung - Heinz Muster



Versorgungslücke und Kapitalbedarf

Ihr derzeitiges Netto-Monatseinkommen: Heinz Muster: 2.086 €

Rentenart	Rente monatlich €	Versorgungslücke €	Notwendiges Kapital ohne Inflation €	Notwendiges Kapital mit Inflation €
gewünschte Altersrente / Zielvorsorge				
Altersrente mit 67 Jahren	1.156,00	930,00 ¹⁾	223.200,00	416.878,00
Volle Erwerbsminderungsrente	878,00	1.208,00	289.920,00	541.493,00
Halbe Erwerbsminderungsrente	439,00	1.647,00	395.280,00	738.278,00
Große Witwenrente	483,00	1.603,00	384.720,00	718.555,00
Kleine Witwenrente	220,00	1.866,00	447.840,00	836.446,00

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



Ausgangsdaten

Gewähltes Renteneintrittsalter	67 Jahre
Jährliches Bruttoeinkommen Herr Heinz Muster	44.400,00 €
Zu versteuerndes Einkommen	40.176 €

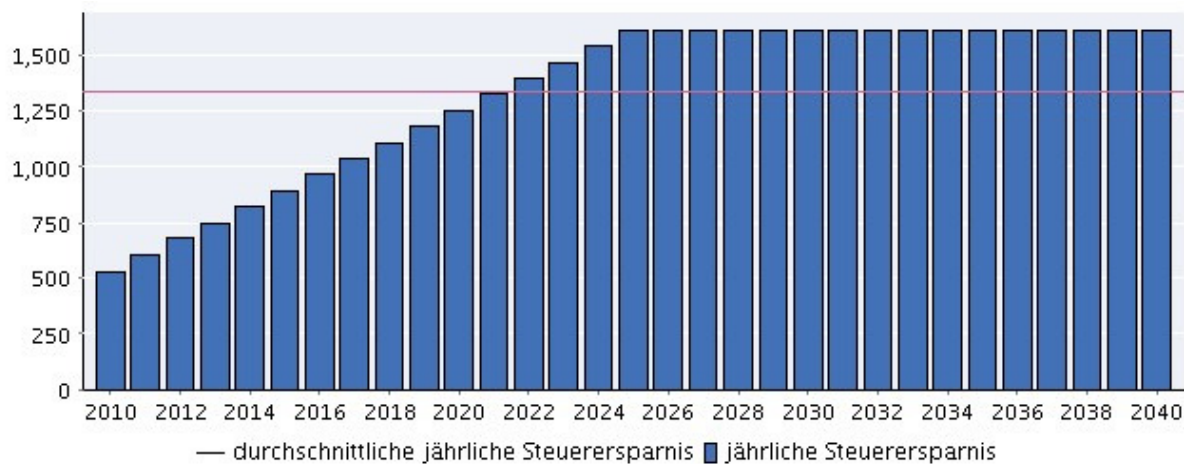
Steuerersparnis

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

Summe bis zum Jahr 2040	41.281,71 €
Durchschnittliche jährliche Steuerersparnis	1.331,67 €
Durchschnittliche monatliche Steuerersparnis	110,97 €

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



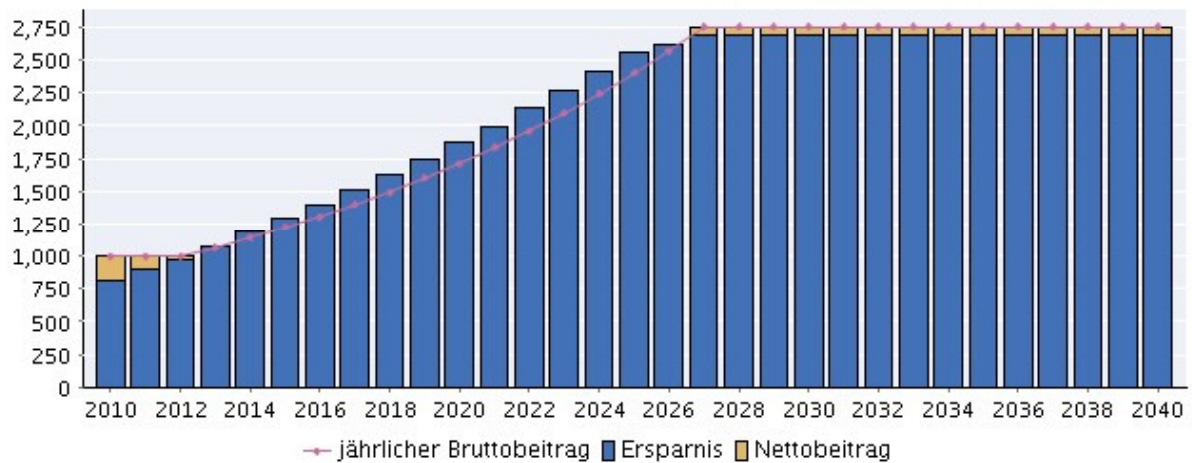
Ihr Ziel

Ausschöpfung Ihrer Steuervorteile anhand Ihres frei gewählten regelmäßigen Beitrages.

Anfänglicher monatlicher Beitrag für die Basis-Rente 83,00 €

Anfänglicher jährlicher Beitrag für die Basis-Rente 996,00 €

Gesamtbeitrag bis zum Jahr 2040 65.513,40 €



Ihre BasisRente

Beitrag	Anfänglicher monatlicher Beitrag	83,00 €
Leistungen	Monatliche Rente inkl. Überschussbeteiligung *)	804,00 €
Nettoersparnis	Gesamtbeitrag BasisRente bis zum Jahr 2040	65.513,40 €
	./. Ersparnis aus den Pflichtbeiträgen	41.281,71 €
	./. Ersparnis aus Beiträgen Basis-Rente	24.756,06 €
	Ersparnis Basis-Rente	524,37 €

Förderquote gesamt

100,80 %

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 Y2V9D39TV.

Verlauf im Detail

Jahr	Steuerentlastung			Beitrag BasisRente	Auswertung	
	aus Pflicht- beiträgen	aus BasisRente	gesamt		Netto- aufwand	Förderquote
	in €	in €	in €		in €	in %
2010	528,99	287,39	816,38	996,00	179,62	81,97
2011	602,27	295,41	897,68	996,00	98,32	90,13
2012	675,55	302,28	977,83	996,00	18,17	98,18
2013	747,68	332,05	1.079,73	1.065,72	-14,01	101,31
2014	820,96	362,97	1.183,93	1.140,36	-43,57	103,82
2015	893,10	397,31	1.290,41	1.220,28	-70,13	105,75
2016	965,23	435,10	1.400,33	1.305,72	-94,61	107,25
2017	1.037,37	475,17	1.512,54	1.397,16	-115,38	108,26
2018	1.109,50	518,69	1.628,19	1.494,96	-133,23	108,91
2019	1.181,64	566,77	1.748,41	1.599,60	-148,81	109,30
2020	1.253,77	617,16	1.870,93	1.711,68	-159,25	109,30
2021	1.324,76	673,26	1.998,02	1.831,56	-166,46	109,09
2022	1.395,75	733,95	2.129,70	1.959,84	-169,86	108,67
2023	1.466,74	800,36	2.267,10	2.097,12	-169,98	108,11
2024	1.538,88	869,05	2.407,93	2.244,00	-163,93	107,31
2025	1.608,72	946,92	2.555,64	2.401,08	-154,56	106,44
2026	1.608,72	1.012,18	2.620,90	2.569,20	-51,70	102,01
2027	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2028	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2029	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2030	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2031	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2032	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2033	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2034	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2035	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2036	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2037	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2038	1.608,72	1.080,88	2.689,60	2.749,08	59,48	97,84
2039	1.608,72	1.079,74	2.688,46	2.749,08	60,62	97,79
2040	1.608,72	1.079,74	2.688,46	2.749,08	60,62	97,79
Summe	41.281,71	24.756,06	66.037,77	65.513,40	-524,37	100,80