

### Versorgungslücke und Kapitalbedarf

Ihr derzeitiges Netto-Monatseinkommen: Heinz Muster: 1.750 €

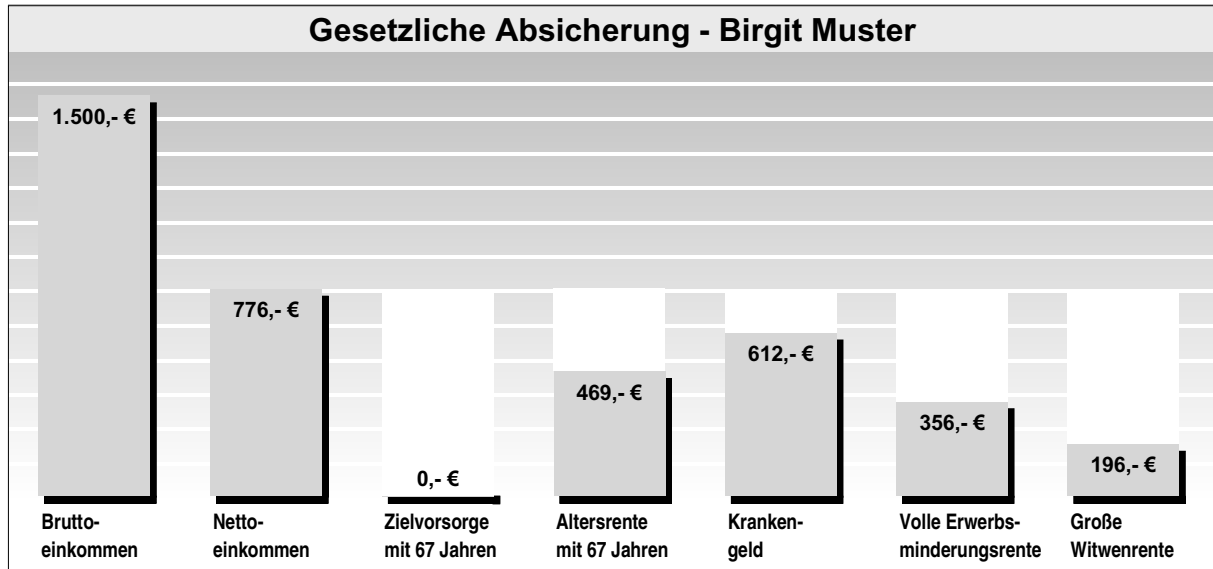
Rentenart	Rente monatlich €	Versorgungslücke €	Notwendiges Kapital ohne Inflation €	Notwendiges Kapital mit Inflation €
gewünschte Altersrente / Zielvorsorge				
Altersrente mit 67 Jahren	719,00	1.031,00 <sup>1)</sup>	247.440,00	462.152,00
Volle Erwerbsminderungsrente	546,00	1.204,00	288.960,00	539.700,00
Halbe Erwerbsminderungsrente	273,00	1.477,00	354.480,00	662.074,00
Große Witwenrente	300,00	1.450,00	348.000,00	649.971,00
Kleine Witwenrente	136,00	1.614,00	387.360,00	723.485,00

1) "Wert" = Nettoeinkommen - BfA Rente

### Private Vorsorge • Heinz Muster

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





### Versorgungslücke und Kapitalbedarf

Ihr derzeitiges Netto-Monatseinkommen: Birgit Muster: 776 €

Rentenart	Rente monatlich €	Versorgungslücke €	Notwendiges Kapital ohne Inflation €	Notwendiges Kapital mit Inflation €
gewünschte Altersrente / Zielvorsorge				
Altersrente mit 67 Jahren	469,00	307,00 <sup>1)</sup>	73.680,00	138.062,00
Volle Erwerbsminderungsrente	356,00	420,00	100.800,00	188.879,00
Halbe Erwerbsminderungsrente	178,00	598,00	143.520,00	268.928,00
Große Witwenrente	196,00	580,00	139.200,00	260.833,00
Kleine Witwenrente	89,00	687,00	164.880,00	308.952,00

1) "Wert" = Nettoeinkommen - BfA Rente

### Private Vorsorge • Birgit 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	27.600,00 €
Jährliches Bruttoeinkommen Frau Birgit Muster	18.000,00 €
Gemeinsames zu versteuerndes Einkommen	38.873 €

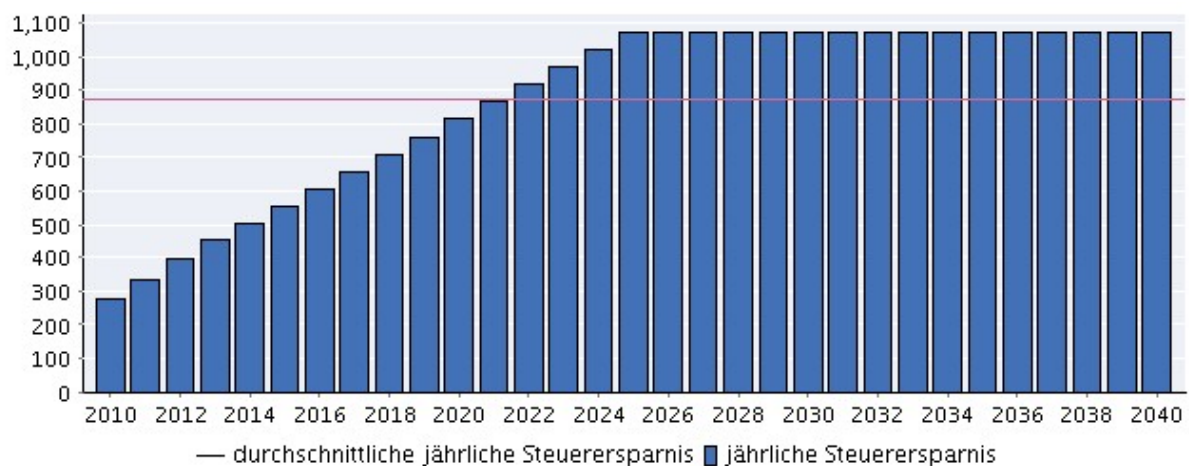
## Steuerersparnis

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

Summe bis zum Jahr 2040	26.969,20 €
Durchschnittliche jährliche Steuerersparnis	869,97 €
Durchschnittliche monatliche Steuerersparnis	72,49 €

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



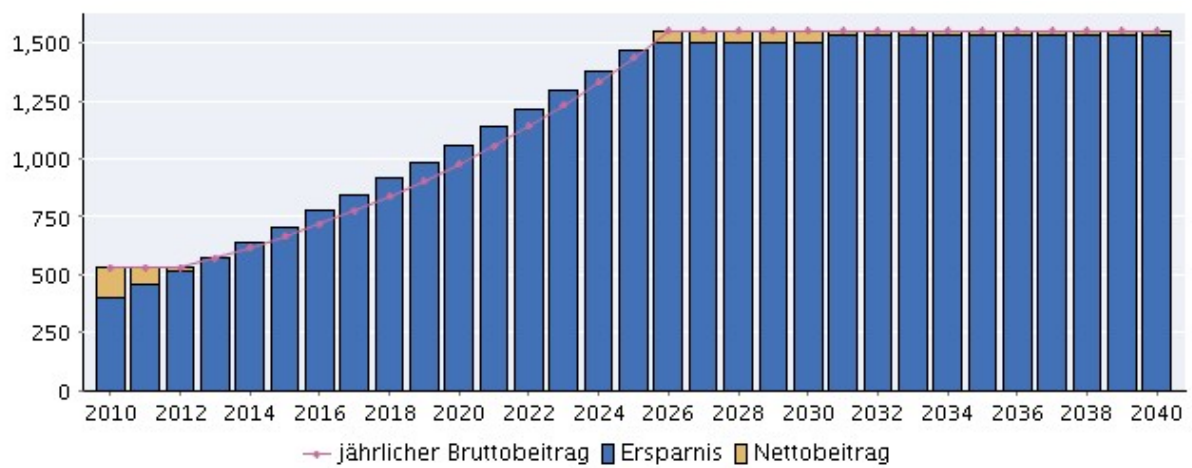
## Ihr Ziel

Ausschöpfung Ihrer Steuervorteile anhand Ihres frei gewählten regelmäßigen Beitrages.

Anfänglichen monatlicher Beitrag für Basis-Rente 44,00 €

Anfänglicher jährlicher Beitrag für Basis-Rente 528,00 €

**Gesamtbeitrag bis zum Jahr 2040** 37.124,52 €



## Ihre BasisRente

<b>Beitrag</b>	Anfänglicher monatlicher Beitrag	44,00 €
<b>Leistungen</b>	<b>Monatliche Rente inkl. Überschussbeteiligung *)</b>	<b>440,00 €</b>
<b>Nettoersparnis</b>	Gesamtbeitrag BasisRente bis zum Jahr 2040	37.124,52 €
	./. Ersparnis aus Pflichtbeiträgen	26.969,20 €
	./. Ersparnis aus Basis-Rente	10.225,24 €
	<b>Nettoersparnis BasisRente STRATEGIE No. 1</b>	<b>69,92 €</b>

**Förderquote gesamt**

**100,19 %**

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 R2V9G4FNV.

**Verlauf im Detail**

Jahr	Steuerentlastung			Beitrag BasisRente in €	Auswertung	
	aus Pflicht- beiträgen	aus BasisRente	gesamt		Netto- aufwand	Förderquote
	in €	in €	in €		in €	in %
2010	275,42	122,94	398,36	528,00	129,64	75,45
2011	335,60	122,10	457,70	528,00	70,30	86,69
2012	396,36	115,30	511,66	528,00	16,34	96,91
2013	451,34	125,00	576,34	570,24	-6,10	101,07
2014	503,12	137,90	641,02	615,96	-25,06	104,07
2015	556,90	150,98	707,88	665,28	-42,60	106,40
2016	606,68	167,88	774,56	718,56	-56,00	107,79
2017	658,28	185,32	843,60	776,04	-67,56	108,71
2018	710,06	204,40	914,46	838,20	-76,26	109,10
2019	761,66	225,84	987,50	905,28	-82,22	109,08
2020	813,44	247,28	1.060,72	977,76	-82,96	108,48
2021	865,04	272,90	1.137,94	1.056,00	-81,94	107,76
2022	916,64	300,52	1.217,16	1.140,48	-76,68	106,72
2023	968,24	328,50	1.296,74	1.231,80	-64,94	105,27
2024	1.017,66	362,66	1.380,32	1.330,44	-49,88	103,75
2025	1.069,26	398,82	1.468,08	1.436,88	-31,20	102,17
2026	1.069,26	430,80	1.500,06	1.551,84	51,78	96,66
2027	1.069,26	430,80	1.500,06	1.551,84	51,78	96,66
2028	1.069,26	430,80	1.500,06	1.551,84	51,78	96,66
2029	1.069,26	430,80	1.500,06	1.551,84	51,78	96,66
2030	1.069,26	430,80	1.500,06	1.551,84	51,78	96,66
2031	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2032	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2033	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2034	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2035	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2036	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2037	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2038	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2039	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
2040	1.071,72	460,29	1.532,01	1.551,84	19,83	98,72
<b>Summe</b>	<b>26.969,20</b>	<b>10.225,24</b>	<b>37.194,44</b>	<b>37.124,52</b>	<b>-69,92</b>	<b>100,19</b>