

Beispielrechnung zur Basisrente

Jahr: 2008

erstellt für:

persönliche Vorgaben:

(bitte in die grau markierten Felder Ihre Zahlen einsetzen)

Berechnungsjahr	2008	absetzbarer Beitrag mit 66%: 20.000 € (Ledige) 40.000 € (Verheiratete)
absetzbarer %-Satz in 2008	66%	
aktueller Beitragssatz in der GRV	19,9%	
aktuelle Beitragsbemessungsgrenze der GRV	5.300 €	
Jahresbrutto Ehemann	23.367 €	
Jahresbrutto Ehefrau	0 €	Besteuerung der Rente:
daraus gemeinsamer Arbeitnehmer-Anteil zur GRV	2.325,00 €	2007: 54%
daraus gemeinsamer Arbeitgeber-Anteil zur GRV	2.325,00 €	2008: 56%
(Beiträge werden <u>automatisch</u> nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze berücksichtigt)		2009: 58%
Familienstand	verheiratet	2010: 60%
individueller Steuersatz	35%	
variable Vorgabe des Monatsbeitrages	0,00 €	
eventuelle Sonderzahlungen in 2008 gesamt	24.075,00 €	

Variante 1:

Berechnung des Höchstbeitrages (maximal steuerlich absetzbarer Betrag):

ergibt sich aus: abzugsfähiger %-Satz von 20.000 / 40.000 € abzüglich Arbeitgeber-Anteil zur GRV

	Ledige	Verheiratete
Ausgangssumme	20.000,00 €	40.000,00 €
abzugsfähiger Anteil in 2008	66%	66%
abzüglich Arbeitgeber-Anteil GRV (steuerfrei)		-2.325,00 €
max. absetzbarer Beitrag zur Basis-Rente		24.075,00 €

Variante 2:

Berechnung der Absetzbarkeit bei selbst gewähltem Beitrag:

(Monats- und/oder Sonderzahlungen; vorbelegt: Max.-Betrag aus obiger Berechnung):

	ohne Basisrente	mit Basisrente
Arbeitnehmer-Anteil GRV	2.325,00 €	2.325,00 €
Arbeitgeber-Anteil GRV (steuerfrei)	2.325,00 €	2.325,00 €
vorgesehener Beitrag zur Basis-Rente	0,00 €	24.075,00 €
geleistete Beiträge (GRV+Basisrente)	4.650,00 €	28.725,00 €
davon absetzbar in 2008	3.069,00 €	18.958,50 €

Ergebnis für Variante 2:

1. Aufgrund der Beiträge zur Basis-Rente sind mehr absetzbar:	15.889,50 €
2. Bei einem individuellen Steuersatz von: 35% entspricht das einer Jahres-Steuerersparnis in Höhe von	5.561,33 €

Ihr Außendienstpartner / Berater:

Henry Heß
Versicherungsfachmann (BwV)
Hauptagentur der SIGNAL IDUNA Gruppe

Tel. (0 75 84) 40 20 11
info@agenturhess.de
www.agenturhess.de

SIGNAL IDUNA 
Versicherungen und Finanzen