

# Die zweite Rente - kapitalgedeckt mit Zulagen und Steuerförderung

Übersicht über die Riesterförderung für:

© Generalagentur Henry Heß, Tel. (0 75 84) 40 20 11

Hinweis: Graue Felder sind auszufüllen mit persönlichen Daten bzw. den Daten aus dem Versicherungsvorschlag!

<b>persönliche Angaben:</b>
Name
Geburtsdatum
berufliche Tätigkeit
wie förderberechtigt
Vorjahres-Bruttoeink.
Anzahl Kinder-bis 2007 geb.
Anzahl Kinder-ab 2008 geb.
Vertragsbeginn
Rentenbeginn-Alter

Versicherter	
	Angestellter
	unmittelbar
	30.000 €
	2
	1
	65

Ehepartner	
	Angestellte
	unmittelbar
	6.000 €
	0
	0
	65

<b>Berechnung der Förderwege:</b>
-----------------------------------

Förderweg 1:	Förderweg 2:	Weg 3:
Zulagen-Dynamik	Sonderausgaben-Dynamik	Regelbeitrag
Einkommensabhängig zahlen Sie "nur" soviel, um die Zulagenförderung zu erhalten.	Einkommensunabhängig zahlen Sie den Höchstbeitrag und machen ihn+Zulagen steuerlich geltend. Ist die Steuerersparnis höher als die Zulagen, erhalten Sie eine Steuerrückerstattung.	Sie bestimmen frei Ihren Eigenbeitrag zwischen Mindest- und Höchstbeitrag.

Förderweg 1:	Förderweg 2:	Weg 3:
Zulagen-Dynamik	Sonderausgaben-Dynamik	Regelbeitrag
Einkommensabhängig zahlen Sie "nur" soviel, um die Zulagenförderung zu erhalten.	Einkommensunabhängig zahlen Sie den Höchstbeitrag und machen ihn+Zulagen steuerlich geltend. Ist die Steuerersparnis höher als die Zulagen, erhalten Sie eine Steuerrückerstattung.	Sie bestimmen frei Ihren Eigenbeitrag zwischen Mindest- und Höchstbeitrag.

<b>Vorjahres-Brutto</b>
davon 4%
Jahreshöchstbeitrag
abzüglich Grundzulage
abzügl. Kinderzulage(n)
ergibt Jahresbeitrag
<b>ergibt Monatsbeitrag</b>

Die Anspar-Phase:		
30.000 €	30.000 €	Ihr frei wählbarer Beitrag kann liegen zwischen <b>60 €</b> jährl. und <b>131 €</b> monatl.
1.200 €		
	2.100 €	
-154 €	-154 €	
-670 €	-370 €	
376,00 €	1.576,00 €	
<b>31,33 €</b>	<b>131,33 €</b>	

Die Anspar-Phase:		
6.000 €	6.000 €	Ihr frei wählbarer Beitrag kann liegen zwischen <b>60 €</b> jährl. und <b>162 €</b> monatl.
240 €		
	2.100 €	
-154 €	-154 €	
0 €	0 €	
86,00 €	1.946,00 €	
<b>7,17 €</b>	<b>162,17 €</b>	

Bei Tod während der Ansparzeit: Nur wenn beide Partner je einen eigenen Vertrag haben, kann das bis dahin gebildete Kapital vollständig auf den Vertrag des Partners übertragen werden - sonst müssen Fördermittel (Zulagen + Steuervorteile) zurückgezahlt werden !

<b>Gesamt-Monatsrente</b>
(mit Zulagen+Überschüssen)
<b>Rentengarantie für Partner</b>
<b>Gesamtbarwert erwartet</b>
(zum Rentenbeginn)
zulässige Kapitalentnahme

Die Auszahlungs-Phase:		
227,46 €		abhängig vom gewählten Regelbeitrag
20 Jahre		
51.195,69 €		
<b>15.358,71 €</b>		

Die Auszahlungs-Phase:		
57,26 €		abhängig vom gewählten Regelbeitrag
20 Jahre		
12.981,90 €		
<b>3.894,57 €</b>		

eigene Beiträge insgesamt
Gesamt-Barwert
<b>erhaltene Zulagen</b>
<b>Förderquote vor Steuern !!</b>
(Barwert zu Eigenanteil)

Ihre Förderquote:		
11.130,24 €		abhängig vom gewählten Regelbeitrag
51.195,69 €		
<b>14.074,00 €</b>		
<b>78,3%</b>		

Ihre Förderquote:		
1.620,00 €		abhängig vom gewählten Regelbeitrag
12.981,90 €		
<b>4.004,00 €</b>		
<b>87,5%</b>		