

Wie könnte sich die Riesterförderung auf Ihre persönliche Situation auswirken?

Ihr Vorteil durch die staatlichen Zulagen

Voraussetzung für die maximale staatliche Zulage

Mindestens vier Prozent des Brutto-Vorjahreseinkommens, maximal 2.100 Euro als gesamte jährliche Sparleistung

Gesamte Sparleistung jährlich €

Die Grundzulage beträgt € pro Ehegatte €

Die Kinderzulage

bis zum 31.12.2007 geborene Kinder x € + ab dem 1.1.2008 geborene Kinder x € = €

Gesamtzulage = €

Wie hoch ist der monatliche Eigenbeitrag?

gesamte Sparleistung jährlich € – Gesamtzulage € : 12 = Eigenbeitrag* €

Bei bis 25-Jährigen**: monatlicher Eigenbeitrag im ersten Jahr

gesamte Sparleistung jährlich € – Gesamtzulage € – Anschubfinanzierung € : 12 = Eigenbeitrag* im ersten Jahr €

Ihr Vorteil durch die steuerliche Förderung

Wie wirkt sich die Förderung steuerlich aus?

gesamte Sparleistung jährlich € x persönlicher Grenzsatz*** % = Gesamtförderung €

Ist die Steuerersparnis höher als die Gesamtzulage, kann die Steuerersparnis als Gesamtförderung angesehen werden, sonst entspricht die Gesamtzulage der Gesamtförderung.

Wie hoch ist die persönliche Förderquote?

Gesamtförderung € : gesamte Sparleistung jährlich € x 100 = diesen Anteil übernimmt der Staat %

Vorgaben (bitte ausfüllen)

Herr Frau

Name

Vorname

ledig verheiratet

Brutto-Vorjahreseinkommen in Euro (ohne Cent)

Anzahl der kindergeldberechtigten Kinder

bis zu 21.12.2007 geborene Kinder ab dem 1.1.2008 geborene Kinder

Die Riesterrente ist seit 2008 noch attraktiver

Für ab 2008 geborene Kinder gibt es 300 Euro Kinderzulage!

Bis 25-Jährige* erhalten im ersten Jahr eine „Anschubfinanzierung“ von 200 Euro.

Die Anschubfinanzierung gilt nur für unmittelbar Förderberechtigte. Der Eigenbeitrag im ersten Jahr weicht vom Beitrag in den Folgejahren ab. Nach Vertragsabschluss wird Ihnen dieser automatisch angerechnet.

* LV 1871 Mindesteigenbeitrag 10 Euro monatlich, gesetzlicher Mindesteigenbeitrag 60 Euro jährlich

** Ein „bis 25-Jähriger“ ist eine Person, die ihren 25. Geburtstag spätestens in dem Kalenderjahr des Versicherungsbeginns hat.

***Hier handelt es sich um einen groben Überblick des möglichen Grenzsteuersatzes, der nur der überschlagsmäßigen Berechnung dienen soll und einen Näherungswert darstellt. Darin enthalten ist der Solidaritätszuschlag von derzeit 5,5 Prozent jedoch keine Kirchensteuer. Das genaue zu versteuernde Einkommen entnehmen Sie bitte Ihrem Einkommensteuerbescheid des Vorjahres.

Dieses Formular soll Ihnen nur kurz aufzeigen, welche Vorteile Ihnen durch den Abschluss eines Performer RieStar Vertrages entstehen können. Für eine detaillierte Berechnung wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.