

Steuersparbeispiel für Arbeitnehmer

Wie berechnen sich die Steuervorteile?

BasisRente: Berechnung für das Jahr 2018 (alle Angaben in EUR)	Bsp: Single, angestellt, Jahreseinkommen 50.000 EUR	Ihr persönliches Steuersparmodell
Ermittlung des geförderten Höchstbeitrags zur BasisRente		
1. Jährlicher Höchstbeitrag Vorsorgeaufwendung (ledig 23.712, verheiratet bzw. eingetragene Lebenspartner 47.424)	23.712	EUR
2. Abzüglich jährlicher Gesamtbeitrag zur GRV (18,6 %)¹)	- 9.300	EUR
3. Verbleibender Betrag (maximal steuerlich geförderter Jahresbeitrag zur BasisRente)	14.412	EUR
Ermittlung der Steuerersparnis 2018 zur BasisRente		
4. Gewünschter Jahresbeitrag zur BasisRente	4.800	EUR
5. Im Jahr 2018 sind davon steuerfrei (86 % von Position 4)²)	4.128	EUR
6. Individueller Grenzsteuersatz, zum Beispiel	42 %	%
7. Steuerersparnis (Position 5 mal Position 6)	1.734	EUR
8. Nettobeitrag im Jahr 2017 zur BasisRente (Position 4 minus Position 7)	3.066	EUR
9. Förderquote	36 %	%

¹) Wenn Beiträge zu gesetzlichen Versorgungseinrichtungen – gesetzliche Rentenversicherung (GRV), Landwirtschaftliche Alterskasse (LAK), berufsständische Versorgungswerke und so weiter – gezahlt werden, sind die Gesamtbeiträge auf den förderfähigen Höchstbeitrag von 23.712 EUR für Ledige und bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern die Gesamtbeiträge beider Ehepartner/ eingetragener Lebenspartner auf den Höchstbeitrag von 47.424 EUR anzurechnen. Eine Anrechnung erfolgt auch bei Beamten durch einen fiktiven Beitrag in Höhe des Gesamtbeitrags zur GRV.

²) Der steuerfreie Anteil erhöht sich jedes Jahr um 2 %-Punkte, bis im Jahr 2025 der volle Sonderausgabenabzug erreicht ist.

Wie ermitteln Sie Ihren Grenzsteuersatz?

Einkommensteuertarif zur Ermittlung des Grenzsteuersatzes

Zu versteuern- des Einkommen in EUR	Grundtabelle Grenzsteuersatz in %	Splittingtabelle Grenzsteuersatz in %	Zu versteuern- des Einkommen in EUR	Grundtabelle Grenzsteuersatz in %	Splittingtabelle Grenzsteuersatz in %
20.000	28	16	60.000	44	33
25.000	30	21	70.000	44	35
30.000	33	29	80.000	44	37
35.000	35	27	90.000	44	40
40.000	37	28	100.000	44	42
45.000	40	29	110.000	44	44
50.000	42	30	120.000	44	44
55.000	44	32			

Unsere innovative Produktlösung – Basis GarantRente Vario

Risikoträger: Provinzial NordWest Lebensversicherung AG
Vertreten durch ihre Landesdirektion:
Westfälische Provinzial Versicherung AG
Postanschrift: 48131 Münster, Hausanschrift: Provinzial-Allee 1, 48159 Münster
Tel. +49 251 219-0, Fax +49 251 219-2300
wp-service@provinzial.de, www.provinzial-online.de

