

**Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH**

**Förderung - Vorgabe**

	<b>Riestern Will ich (direkt förderwürdig)</b>	<b>Riestern Will ich auch (direkt förderwürdig)</b>
Geburtsdatum	01.05.1966	24.12.1969
Geschlecht	männlich	weiblich
Berufsstatus	Angestellte/r auch ÖD (RV-pflichtig)	Erziehungsurlaub 3 Jahre (RV-pflichtig)
Vorjahresbruttoeinkommen	31.000 EUR	0 EUR
Vertragsbeginn	01.01.2006	01.01.2006
Rentenbeginnalter	65 Jahre	65 Jahre
Rentenbeginn	01.01.2032	01.01.2035
anfänglicher Jahreseigenbeitrag	402,00 EUR (Mindest-Eigenbeitrag für die volle Zulage)	60,00 EUR (Mindest-Eigenbeitrag für die volle Zulage)
Beitragszahlweise	jährlich	jährlich
Besteuerung nach	Splittingtabelle	Splittingtabelle
gemeinsam zu versteuerndes Jahreseinkommen	26.000 EUR	26.000 EUR
kirchensteuerpflichtig in	Bayern	Bayern
gemeinsamer Durchschnittssteuersatz für die Besteuerung in der Rentenbezugszeit	15,00 %	15,00 %

**Angaben zu Kindern**

<b>Name</b>	<b>Geburtsdatum</b>	<b>kindergeldberechtigt bis zum Alter von</b>	<b>Riestern Will ich</b>	<b>Riestern Will ich auch</b>
Kind 1	12.04.1989	24	✓	
Kind 2	16.07.1991	24	✓	
Kind 3	11.03.2001	24	✓	

**Wichtiger Hinweis:** Die Berechnung der Förderung erfolgt nach derzeitiger gesetzlicher Regelung unter den in den individuellen Vorgaben zugrundegelegten Prämissen und ist als mögliche Förderung anzusehen. Die tatsächliche Höhe der Förderung sowie die mögliche Steuerersparnis wird jährlich im Nachgang von den vom Gesetzgeber eingesetzten Institutionen ermittelt. Sie wird im wesentlichen beeinflusst vom Familienstand und der individuellen Einkommens- und steuerlichen Situation sowie deren Veränderungen im Zeitverlauf. Die tatsächliche Förderung im Zeitablauf wird unter anderem auch dadurch bestimmt, inwieweit die sog. "Riester-Treppe", also die Möglichkeit der Erhöhung, in Anspruch genommen wird. Bei der Betrachtung der Inanspruchnahme der Förderung für Kinder gilt es ferner zu beachten, daß dies vom Gesetzgeber an den Kindergeldbezug gekoppelt ist.

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Ansparphase  
Haushalts-Gesamtübersicht

Verlauf Beiträge und Förderung				
Jahr	Jahres-eigenbeitrag [EUR]	staatl. Zulage [EUR]	Jahres-gesamtbeitrag [EUR]	effekt. Jahresaufwand [EUR]
2006	462,00	642,00	1.104,00	462,00
2007	462,00	642,00	1.104,00	462,00
2008	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2009	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2010	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2011	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2012	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2013	591,00	863,00	1.454,00	591,00
2014	776,00	678,00	1.454,00	776,00
2015	776,00	678,00	1.454,00	776,00
2016	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2017	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2018	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2019	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2020	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2021	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2022	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2023	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2024	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2025	961,00	493,00	1.454,00	961,00
2026	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2027	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2028	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2029	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2030	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2031	1.146,00	308,00	1.454,00	1.026,00
2032	60,00	154,00	214,00	60,00
2033	60,00	154,00	214,00	60,00
2034	60,00	154,00	214,00	60,00

Zusätzliche Informationen		
2006	Zulagenquote	58,15 %
	zusätzlicher Steuervorteil	0 EUR
	Förderquote (inkl. Zulage und Steuervorteil)	58,15 %
	effekt. Jahresaufwand (Jahresgesamtbeitrag - Zulage - zusätzlicher Steuervorteil)	462,00 EUR
2035	Summe staatliche Zulagen	15.058 EUR
	Summe zusätzlicher Steuervorteil	722 EUR

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Ansparphase  
Haushalts-Gesamtübersicht

**Zusätzliche Informationen**

	Summe gesamte Förderung	15.780 EUR
	Modellhaft hochgerechnete dynamische Gesamtrente	340 EUR

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - gesamte Rente nach AVmG vs. gesamte klassische Rente  
Haushalts-Gesamtübersicht

<b>Individueller Modell-Vergleich: gesamte Rente nach AVmG vs. klassische gesamte Rente</b>			
	<b>gesamte Rente nach AVmG</b>	<b>gesamte klassische Rente</b>	<b>Erläuterung</b>
anfänglicher Gesamtbeitrag	1.104,00 EUR	460,00 EUR	Der Gesamtbeitrag der Rente nach AVmG setzt sich aus Eigenbeitrag und Zulagen zusammen. Der effektive Aufwand, der Eigenbeitrag abzüglich Steuervorteil, dient als Vergleichsgröße zur Hochrechnung der klassischen Rente.
angenommene Rendite auf den Gesamtbeitrag	5,00 %	5,50 %	Für beide Produkte wird modellhaft ein Kapital unter Vorgabe der unterschiedlichen Renditen und Beiträge mit Berücksichtigung der AVmG-Stufen hochgerechnet.
voraussichtliche dynamische Rente	340,00 EUR	205,00 EUR	Das hochgerechnete Kapital wird mit identischen Rechnungsgrundlagen verrentet und ergibt die ausgewiesene voraussichtliche dynamische Rente vor Steuer.
voraussichtliche Rente nach Steuer	290,00 EUR	200,00 EUR	Renten nach AVmG werden voll besteuert, während bei klassischen Renten nur der Ertragsanteil besteuert wird. Die voraussichtlichen Renten nach Steuer zeigen, welches Renten-Produkt sich in dem betrachteten individuellen Fall günstiger stellen würde.

Die Betrachtung der Rentenbesteuerung ergibt sich aus Prognosen, die nach heutigem Kenntnisstand getroffen wurden. Die resultierende voraussichtliche Rente nach Steuer gibt Aufschluß darüber, ob sich eine Rente nach AVmG gegenüber einer klassischen Rente als Altersvorsorge lohnen würde.

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Ansparphase  
Riestern Will ich

Verlauf Beiträge und Förderung				
Jahr	Jahres-eigenbeitrag [EUR]	staatl. Zulage [EUR]	Jahres-gesamtbeitrag [EUR]	effekt. Jahresaufwand [EUR]
2006	402,00	528,00	930,00	402,00
2007	402,00	528,00	930,00	402,00
2008	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2009	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2010	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2011	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2012	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2013	531,00	709,00	1.240,00	531,00
2014	716,00	524,00	1.240,00	716,00
2015	716,00	524,00	1.240,00	716,00
2016	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2017	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2018	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2019	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2020	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2021	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2022	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2023	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2024	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2025	901,00	339,00	1.240,00	901,00
2026	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00
2027	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00
2028	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00
2029	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00
2030	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00
2031	1.086,00	154,00	1.240,00	972,00

Zusätzliche Informationen		
2006	Zulagenquote	56,77 %
	zusätzlicher Steuervorteil	0 EUR
	Förderquote (inkl. Zulage und Steuervorteil)	56,77 %
	effekt. Jahresaufwand (Jahresgesamtbeitrag - Zulage - zusätzlicher Steuervorteil)	402,00 EUR
2032	Summe staatliche Zulagen	10.672 EUR
	Summe zusätzlicher Steuervorteil	684 EUR
	Summe gesamte Förderung	11.356 EUR
	Modellhaft hochgerechnete dynamische Rente	265 EUR

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Rente nach AVmG vs. klassische Rente  
Riestern Will ich

**Individueller Modell-Vergleich: Rente nach AVmG vs. klassische Rente**

	Rente nach AVmG	klassische Rente	Erläuterung
anfänglicher Gesamtbeitrag	930,00 EUR	402,00 EUR	Der Gesamtbeitrag der Rente nach AVmG setzt sich aus Eigenbeitrag und Zulagen zusammen. Der effektive Aufwand, der Eigenbeitrag abzüglich Steuervorteil, dient als Vergleichsgröße zur Hochrechnung der klassischen Rente.
angenommene Rendite auf den Gesamtbeitrag	5,00 %	5,50 %	Für beide Produkte wird modellhaft ein Kapital unter Vorgabe der unterschiedlichen Renditen und Beiträge mit Berücksichtigung der AVmG-Stufen hochgerechnet.
voraussichtliche dynamische Rente	265,00 EUR	175,00 EUR	Das hochgerechnete Kapital wird mit identischen Rechnungsgrundlagen verrentet und ergibt die ausgewiesene voraussichtliche dynamische Rente vor Steuer.
voraussichtliche Rente nach Steuer	225,00 EUR	170,00 EUR	Renten nach AVmG werden voll besteuert, während bei klassischen Renten nur der Ertragsanteil besteuert wird. Die voraussichtlichen Renten nach Steuer zeigen, welches Renten-Produkt sich in dem betrachteten individuellen Fall günstiger stellen würde.

Die Betrachtung der Rentenbesteuerung ergibt sich aus Prognosen, die nach heutigem Kenntnisstand getroffen wurden. Die resultierende voraussichtliche Rente nach Steuer gibt Aufschluß darüber, ob sich eine Rente nach AVmG gegenüber einer klassischen Rente als Altersvorsorge lohnen würde.

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Ansparphase  
Riestern Will ich auch

Verlauf Beiträge und Förderung				
Jahr	Jahres-eigenbeitrag [EUR]	staatl. Zulage [EUR]	Jahres-gesamtbeitrag [EUR]	effekt. Jahresaufwand [EUR]
2006	60,00	114,00	174,00	60,00
2007	60,00	114,00	174,00	60,00
2008	60,00	154,00	214,00	60,00
2009	60,00	154,00	214,00	60,00
2010	60,00	154,00	214,00	60,00
2011	60,00	154,00	214,00	60,00
2012	60,00	154,00	214,00	60,00
2013	60,00	154,00	214,00	60,00
2014	60,00	154,00	214,00	60,00
2015	60,00	154,00	214,00	60,00
2016	60,00	154,00	214,00	60,00
2017	60,00	154,00	214,00	60,00
2018	60,00	154,00	214,00	60,00
2019	60,00	154,00	214,00	60,00
2020	60,00	154,00	214,00	60,00
2021	60,00	154,00	214,00	60,00
2022	60,00	154,00	214,00	60,00
2023	60,00	154,00	214,00	60,00
2024	60,00	154,00	214,00	60,00
2025	60,00	154,00	214,00	60,00
2026	60,00	154,00	214,00	54,00
2027	60,00	154,00	214,00	54,00
2028	60,00	154,00	214,00	54,00
2029	60,00	154,00	214,00	54,00
2030	60,00	154,00	214,00	54,00
2031	60,00	154,00	214,00	54,00
2032	60,00	154,00	214,00	60,00
2033	60,00	154,00	214,00	60,00
2034	60,00	154,00	214,00	60,00

Zusätzliche Informationen		
2006	Zulagenquote	65,52 %
	zusätzlicher Steuervorteil	0 EUR
	Förderquote (inkl. Zulage und Steuervorteil)	65,52 %
	effekt. Jahresaufwand (Jahresgesamtbeitrag - Zulage - zusätzlicher Steuervorteil)	60,00 EUR
2035	Summe staatliche Zulagen	4.386 EUR
	Summe zusätzlicher Steuervorteil	38 EUR

**Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH**

**Förderung - Ansparphase  
Riestern Will ich auch**

**Zusätzliche Informationen**

	Summe gesamte Förderung	4.424 EUR
	Modellhaft hochgerechnete dynamische Rente	50 EUR

Von Stammer Consulting Tel: 089- 99100138 / Fax 089-99100235  
PARTNER DER FINET ACADEMY GMBH

Förderung - Rente nach AVmG vs. klassische Rente  
Riestern Will ich auch

**Individueller Modell-Vergleich: Rente nach AVmG vs. klassische Rente**

	Rente nach AVmG	klassische Rente	Erläuterung
anfänglicher Gesamtbeitrag	174,00 EUR	60,00 EUR	Der Gesamtbeitrag der Rente nach AVmG setzt sich aus Eigenbeitrag und Zulagen zusammen. Der effektive Aufwand, der Eigenbeitrag abzüglich Steuervorteil, dient als Vergleichsgröße zur Hochrechnung der klassischen Rente.
angenommene Rendite auf den Gesamtbeitrag	5,00 %	5,50 %	Für beide Produkte wird modellhaft ein Kapital unter Vorgabe der unterschiedlichen Renditen und Beiträge mit Berücksichtigung der AVmG-Stufen hochgerechnet.
voraussichtliche dynamische Rente	50,00 EUR	15,00 EUR	Das hochgerechnete Kapital wird mit identischen Rechnungsgrundlagen verrentet und ergibt die ausgewiesene voraussichtliche dynamische Rente vor Steuer.
voraussichtliche Rente nach Steuer	45,00 EUR	15,00 EUR	Renten nach AVmG werden voll besteuert, während bei klassischen Renten nur der Ertragsanteil besteuert wird. Die voraussichtlichen Renten nach Steuer zeigen, welches Renten-Produkt sich in dem betrachteten individuellen Fall günstiger stellen würde.

Die Betrachtung der Rentenbesteuerung ergibt sich aus Prognosen, die nach heutigem Kenntnisstand getroffen wurden. Die resultierende voraussichtliche Rente nach Steuer gibt Aufschluß darüber, ob sich eine Rente nach AVmG gegenüber einer klassischen Rente als Altersvorsorge lohnen würde.