

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

Förderung - Vorgabe

	Riestern Will ich (direkt förderwürdig)	Riestern Will ich auch (direkt förderwürdig)
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

Name	Geburtsdatum	kindergeldberechtigt bis zum Alter von	Riestern Will ich	Riestern Will ich auch
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

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

	gesamte Rente nach AVmG	gesamte klassische Rente	Erläuterung
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

Vorschlag - Riester Rente Fondsanlage

Vorschlag für: Riestern Will ich **Versicherungsbeginn:** 01.01.2006

Personalien
Geschlecht: männlich **Geburtsdatum:** 01.05.1966

Hauptversicherung
anfänglicher jährl. Eigenbeitrag: 402,00 EUR **Rentenbeginnalter:** 65 Jahre
Rentenbeginn: 01.01.2032 **ang. Wertentwicklung:** 6,0 %
Rentenbezugsform: dynamisch **Rentenzahlweise:** monatl.
Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Rentenphase							
Anbieter	Art	Tarif	garant. Rente	mgl. garant. Rente	mgl. Rente im 1. Jahr	mgl. Rente zum Alter 85	mgl. Rente zum Alter 100
			[EUR]	[EUR]	[EUR]	[EUR]	[EUR]
A#76	VR	ASR FondsÜ	54	172	257	392	547
A#3	VR	EFR Fonds	60	181	253	394	558
A#67	VR	S-PR	58	171	235	349	476
A#36	VR	VR-R "C"	56	166	234	350	482
A#44	VR	C N R Invest	56	171	232	323	419
A#19	VR	Privat-RENTE 2RG	53	165	219	319	429
A#29	VR	ZR NR2307hy	53	161	218	289	361
A#58	VR	SV PR C	58	171	218	282	344
A#21	VR	FiskAL -FA	58	172	216	303	396
A#98	VR	PR DEKA	56	165	215	272	327
A#91	VR	PR DEKA	56	166	213	270	326
A#97	VR	PR CP	56	169	213	291	372
A#1	VR	Tarif 64 hy	54	163	210	281	354

Die Tabelle ist nach Spalte 'prognost. mgl. Rente im 1. Jahr' sortiert.

Wichtiger Hinweis: Die dargestellten möglichen prognostizierten Leistungen basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Die tatsächlichen Ergebnisse zum Rentenbeginn hängen von verschiedenen Faktoren ab: Unter anderem von der individuellen Auswahl der zugrundeliegenden Fonds und der jeweiligen Wertentwicklung der Fonds im Zeitablauf, der Fondszusammenstellung im Rahmen einer Police und möglichen Fondswechsels während der Vertragslaufzeit; die künftige Überschußbeteiligung des Anbieters hängt zudem vor allem von Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Die tatsächlichen Leistungen bei Rückkauf, im Todesfall bzw. bei Rentenbeginn werden somit zwangsläufig andere sein als die Dargestellten. Bei Produkten nach dem AVmG wird die Höhe der künftigen Rentenleistung darüber hinaus maßgeblich vom Verlauf und von der Höhe der individuellen Förderung der versicherten Person und damit der dem Vertrag zufließenden Beiträge beeinflusst.

Die Berechnungsergebnisse werden aufgrund von Beispielrechnungen ermittelt. Hierbei können kleinere Differenzen zu Beispielrechnungen der Anbieter entstehen, die zum einen auf Rundungsdifferenzen zum anderen darauf zurückzuführen sind, dass nicht alle Angebotsprogramme der Anbieter tatsächlich die Komplexität des Zusammenspiels zwischen Förderung und Tarifberechnung vollständig abbilden. Diese möglichen Abweichungen sind jedoch so geringfügig, dass eine Vergleichbarkeit der Anbieter untereinander nicht verzerrt wird.

Trotz größter Sorgfalt kann eine Garantie für die wiedergegebenen Zahlen nicht gegeben werden. Die Ergebnistabelle erhebt nicht den Anspruch, einen vollständigen Marktüberblick abzubilden, da z.B. Tarifwerke vom Programmhersteller wegen fehlender Informationen seitens der Anbieter nicht berechnet werden können und nicht alle Tarife bzw. Anbieter für Vermittler grundsätzlich zugänglich sind.

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

Vorschlag - Riester Rente Fondsanlage

Ansparphase								
Anbieter	Art	Tarif	Anzahl Fonds	mgl. Rendite Eigen- beitrag [%]	mgl. Rendite beitrag [%]	M&M Kosten- quotient [%]	garant. Kapital [EUR]	prognost. mgl. Kapital [EUR]
A#76	VR	ASR FondsÜ	9	8,02	4,63	12,84	12.515	59.179
A#3	VR	EFR Fonds	1	7,95	4,56	7,96	13.909	58.595
A#67	VR	S-PR	4	7,45	4,07	12,61	13.425	54.607
A#36	VR	VR-R "C"	1	7,35	3,97	14,00	13.234	53.842
A#44	VR	C N R Invest	2	7,52	4,13	10,30	13.219	55.129
A#19	VR	Privat-RENTE 2RG	33	7,16	3,77	13,65	12.663	52.366
A#29	VR	ZR NR2307hy	14	7,27	3,89	10,01	13.166	53.246
A#58	VR	SV PR C	1	6,92	3,54	12,67	13.415	50.699
A#21	VR	FiskAL -FA	7	6,87	3,48	11,73	13.427	50.286
A#98	VR	PR DEKA	4	6,72	3,33	15,35	12.987	49.243
A#91	VR	PR DEKA	4	6,68	3,29	15,35	12.987	48.969
A#97	VR	PR CP	1	6,64	3,26	13,62	12.987	48.747
A#1	VR	Tarif 64 hy	4	6,62	3,24	15,58	12.389	48.588

Die Tabelle ist nach Spalte 'prognost. mgl. Rente im 1. Jahr' sortiert.

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

Vorschlag - Riester Rente Fondsanlage

Anbieter

Diese Spalte enthält die Code-Zahl oder den Namen des Anbieters

Anbieterart

Diese Spalte enthält die Anbieterart. Dabei steht VR für Versicherer, MA für Makler, MV für Maklerverein, BA für Bank, BS für Bausparkasse, KG für Kapitalanlagegesellschaft, PK für Pensionskasse, PF für Pensionsfonds und SO für Sonstige.

Tarif

Diese Spalte enthält die Tarifbezeichnung, unter der das betreffende Produkt auf dem Markt angeboten wird. Bei gemanagten Tarife ist hier zur eindeutigen Identifizierung zusätzlich der Name der gewählten Strategie berücksichtigt.

garant. Rente

Diese Spalte enthält die garantierte monatliche Rente. Dies ist die Rente, die sich bei konstanter Zahlung des anfänglichen Eigenbeitrags ergibt, d.h. insbesondere ohne Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Die Grundlage dieser Rente ist das GARANTIERTE Kapital ohne anfallende Überschüsse. Der Rentenfaktor kann jedoch nur teilweise oder gar nicht garantiert sein, die entsprechende Regelung kann den Bedingungen entnommen werden.

mgl. garant. Rente

Diese Spalte enthält die mögliche garantierte monatliche Rente. Dies ist die garantierte Rente, die sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf angegeben, d.h. mit Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Die Grundlage dieser Rente ist das GARANTIERTE Kapital ohne anfallende Überschüsse aus der Ansparphase.

prognost. mgl. Rente im 1. Jahr

Diese Spalte enthält die prognostizierte mögliche monatliche Gesamtrente zum ersten Jahr des Rentenbezugs. Dies ist die VORAUSSICHTLICHE Rente inklusive Überschüsse, die sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf angegeben, d.h. mit Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen.

prognost. mgl. Rente zum Alter 85

Diese Spalte enthält die prognostizierte mögliche monatliche Gesamtrente zum tatsächlichen 85. Lebensjahr des Versicherten. Dies ist die VORAUSSICHTLICHE Rente inklusive Überschüsse, die sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf angegeben, d.h. mit Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Dies Rente wurde im Rentenbezug mit dem heute deklarierten Überschußsatz dynamisch gesteigert.

prognost. mgl. Rente zum Alter 100

Diese Spalte enthält die prognostizierte mögliche monatliche Gesamtrente zum tatsächlichen 100. Lebensjahr des Versicherten. Dies ist die VORAUSSICHTLICHE Rente inklusive Überschüsse, die sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf angegeben, d.h. mit Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Dies Rente wurde im Rentenbezug mit dem heute deklarierten Überschußsatz dynamisch gesteigert.

Anzahl Fonds

Diese Spalte enthält die Anzahl der Fonds, die im Rahmen dieses Tarifs dem Versicherten zur Auswahl stehen.

mgl. Rendite Eigenbeitrag

Diese Spalte enthält die Beitragsrendite (netto) auf den Eigenbeitrag. Mit dieser Rendite müßten sich die Eigenbeiträge verzinsen, um das Gesamtguthaben (inkl. Überschüsse und unter Berücksichtigung der Zulagen) zu erhalten.

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

Vorschlag - Riester Rente Fondsanlage

mgl. Rendite Gesamtbeitrag

Diese Spalte enthält die Beitragsrendite (brutto) auf den Eigenbeitrag. Mit dieser Rendite müßten sich die Gesamtbeiträge (Eigenbeiträge zzgl. Zulagen) verzinsen, um das Gesamtguthaben (inkl. Überschüsse und unter Berücksichtigung der Zulagen) zu erhalten.

M&M Kostenquotient

Diese Spalte enthält den M&M Kostenquotienten. Dieser entspricht den durchschnittlichen Kosten in Prozent des Beitrags für diese speziellen tariflichen Vorgaben. Zur Berechnung des Kostenquotienten werden für diese Vertragskonstellation alle anfallenden garantierten Kosten sowie die in jedem Jahr gezahlten Beiträge (Eigenbeiträge und Zulagen) pro Jahr aufsummiert und auf den Rentenbeginn mit dem Rechnungszins aufgezinst (Endwertbetrachtung). Der Quotient dieser beiden Summen bildet dann den ausgewiesenen Kostenquotient. Somit werden zu Vertragsbeginn anfallende Kosten stärker gewichtet als Kosten, die erst zum Vertragsende anfallen.

garant. Kapital

Diese Spalte enthält das angesparte garantierte Kapital ohne Überschüsse, das sich bei konstanter Zahlung des anfänglichen Eigenbeitrags ergibt, d.h. insbesondere ohne Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Dieses Kapital kann nicht in Anspruch genommen werden, es wird nur zur Vergleichszwecken ausgewiesen.

prognost. mgl. Kapital

Diese Spalte enthält das angesparte prognostizierte mögliche Gesamtkapital. Dies ist das VORAUSSICHTLICHE Kapital inklusive Überschüsse, das sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf angegeben, d.h. mit Berücksichtigung der Zulagen und möglicher Beitragssteigerungen. Dieses Kapital kann nicht in Anspruch genommen werden, es wird nur zur Vergleichszwecken ausgewiesen.

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

Berechnungsprotokoll

Anbieter/Tarife, für die eine Berechnung nicht möglich war.

Anbieter	Tarif	Bemerkung
A#30	FR14	Die jährliche Zahlungsweise ist nicht möglich.