



Die GEVO Komfortvorsorge. Altersvorsorge ohne zusätzliche Kosten in der Praxis

Max Muster, geb. 01.04.1967, verh., 2 Kinder, 5.000 € Brutto, St.Kl.3, private KV, Ki-Steuer. Ehefrau Hausfrau

Bestehende private Vorsorge: 160 € mtl. Beitrag LV + 70 € Sparbetrag für Fondssparen.

Hinweis: Lebensversicherungen und Sparplan unterliegen im Falle HARTZ IV der Zwangsauflösung.

1. Auf Grundlage Ihres heutigen Einkommens können Sie ab 2032, mit Ihrem 65. Lebensjahr (sollten Sie über 45 Beitragsjahre verfügen), mit der folgenden gesetzlichen Altersrente rechnen:

gesetzliche Rente 1.855 € = **1.051 € gemessen in heutiger Kaufkraft**
 Bei Anrechnung der seit 1990 durchschnittlichen Inflationsrate von 2,3 Prozent.

Diese Rente wird im Rentenalter entsprechend Ihrer (erst dann feststehenden) persönlichen Stammdaten mit Sozialabgaben und Steuern belastet. **Die offizielle Armutsgrenze beträgt zur Zeit 856 €.**

2. Ihr heutiges Einkommen und Ihr Einkommen bei Nutzung des geförderten Vorsorgeaufbaus.

ABRECHNUNG HEUTE		NACH UMSTELLUNG	
Brutto Einkommen	5.000,00	5.000,00	Brutto Einkommen
VL	40,00	40,00	VL
		5.040,00	Gesamt Brutto
		40,00	Sparbetrag aus VL
		114,00	Beitragsumstellung zur bAV
		115,89	Förderung =
			Differenz aus Steuern + Sozialabgaben
Gesamt Brutto steuerpflichtig	5.040,00	4.770,11	Steuerpflichtig Brutto
Steuern	918,99	828,40	Steuern
Sozialversicherungsbeiträge	607,32	582,02	Sozialversicherungsbeiträge
Netto	3.513,69	3.359,69	Nettogehalt
Sparbetrag VL	40,00	116,00	Beitragsumstellung zur Riester Förderung
Überweisung	3.473,69		
Sparbetrag LV+Fondssparen	230,00		
Zur Verfügung	3.243,69	3.243,69	Zur Verfügung

Annotations:

- Red box: Sparbetrag zur bAV 269,89 € plus 25,30 € aus Nebenkosten Ersparnis → 115,89 €
- Purple box: Lohnnebenkostensparnis Arbeitgeber 25,30 €

3. Ansparung nach Umstellung auf die staatlich geförderte GEVO Komfortvorsorge:

Umstellung der bisherige Ansparung auf bAV + Riester VL	230,00 €	2.760,00 € im Jahr
Arbeitgeberzuschuß aus Lohnnebenkostensenkung	40,00 €	480,00 €
Förderung in der bAV	25,30 €	303,60 €
Riester Zulage	115,89 €	1.390,68 €
Durchschnittlicher Sparbetrag zur BASIS Rente		504,00 €
<u>resultierend aus dem GEVO Förderungseffekt</u>		<u>2.864,92 €</u>
		8.303,20 € im Jahr

Bisheriger jährlicher Sparbetrag 2.760 € GEVO Komfortvorsorge Sparbetrag rund 8.300 €

4. Auf Grundlage Ihrer heutigen Stammdaten können mit Nutzung des geförderten Vorsorgesystems bis 2032 die folgenden (vor Zugriff gesicherten) Renten erreicht werden:

Gesetzliche Rente 1.855 € = **1.051 € gemessen in heutiger Kaufkraft**
 bAV Rente 1.004 € = **569 €**
 Riester Rente 469 € = **266 €**
 BASIS (Rürup) Rente 679 € = **385 €**
 Gesamt 4.007 € = **2.271 € gemessen in heutiger Kaufkraft**

Mit steigendem Einkommen erhöht sich die Förderung. Mit der jährlichen Steuererklärung erfolgt die Anpassung. Die geförderte Altersvorsorge kann im Prinzip nur steigen. Sie wird im Rentenalter besteuert (siehe oben).

Die Realprognosen dieses Angebots basieren auf verzinslicher Anlage des Sparbetrags (Garantiezins 2,25%) und Anlage der Überschüsse in Fonds. Durchschnittsertrag 6%.

5. Außerdem wird das in der Lebensversicherung und dem Fondssparplan bisher ersparte und bis zur Fälligkeit der Verträge verzinste Kapital ausgezahlt. So wie es geplant war: **zusätzlich.**