

Steuersparbeispiel für Selbstständige

Wie berechnen sich die Steuervorteile?

BasisRente: Berechnung für das Jahr 2021 (alle Angaben in EUR)	Bsp: Single, selbstständig, Jahreseinkommen 90.000 EUR	Ihr persönliches Steuersparmodell
Ermittlung des geförderten Höchstbeitrags zur BasisRente		
1. Jährlicher Höchstbeitrag Vorsorgeaufwendung (ledig 25.787, verheiratet bzw. eingetragene Lebenspartner 51.574)	25.787	EUR
2. Abzüglich jährlicher Gesamtbeitrag zur GRV, LAK oder zu einem berufsständischen Versorgungswerk ¹⁾	0	EUR
3. Verbleibender Betrag (maximal steuerlich geförderter Jahresbeitrag zur BasisRente)	25.787	EUR
Ermittlung der Steuerersparnis 2021 zur BasisRente		
4. Gewünschter Jahresbeitrag zur BasisRente	25.787	EUR
5. Im Jahr 2021 sind davon steuerfrei (92 % von Position 4) ²⁾	23.724	EUR
6. Individueller Grenzsteuersatz, zum Beispiel	42 %	%
7. Maximale Steuerersparnis (Position 5 mal Position 6)	9.964	EUR
8. Nettobeitrag im Jahr 2021 zur BasisRente (Position 4 minus Position 7)	15.823	EUR
9. Förderquote	39 %	%

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 25.787 EUR für Ledige und bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern die Gesamtbeiträge beider Ehepartner / eingetragener Lebenspartner auf den Höchstbeitrag von 51.574 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	26	15	60.000	42	30
25.000	28	20	70.000	42	32
30.000	30	24	80.000	42	35
35.000	32	25	90.000	42	37
40.000	35	26	100.000	42	39
45.000	37	27	110.000	42	41
50.000	39	28	120.000	42	42
55.000	41	29			

Unsere innovative Produktlösung – Basis GarantRente Vario

Steuersparbeispiel für Arbeitnehmer

Wie berechnen sich die Steuervorteile?

BasisRente: Berechnung für das Jahr 2021 (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 25.787, verheiratet bzw. eingetragene Lebenspartner 51.547)	25.787	EUR
2. Abzüglich jährlicher Gesamtbeitrag zur GRV (18,6 %)¹)	- 9.300	EUR
3. Verbleibender Betrag (maximal steuerlich geförderter Jahresbeitrag zur BasisRente)	16.487	EUR
Ermittlung der Steuerersparnis 2021 zur BasisRente		
4. Gewünschter Jahresbeitrag zur BasisRente	4.800	EUR
5. Im Jahr 2021 sind davon steuerfrei (92 % von Position 4)²)	4.416	EUR
6. Individueller Grenzsteuersatz, zum Beispiel	39 %	%
7. Steuerersparnis (Position 5 mal Position 6)	1.722	EUR
8. Nettobeitrag im Jahr 2021 zur BasisRente (Position 4 minus Position 7)	3.078	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 25.787 EUR für Ledige und bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern die Gesamtbeiträge beider Ehepartner / eingetragener Lebenspartner auf den Höchstbeitrag von 51.574 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	26	15	60.000	42	30
25.000	28	20	70.000	42	32
30.000	30	24	80.000	42	35
35.000	32	25	90.000	42	37
40.000	35	26	100.000	42	39
45.000	37	27	110.000	42	41
50.000	39	28	120.000	42	42
55.000	41	29			

Unsere innovative Produktlösung – Basis GarantRente Vario

Risikoträger: Provinzial NordWest Lebensversicherung AG
Vertreten durch ihre Landesdirektion:
Provinzial Nord Brandkasse AG
Postanschrift: 24097 Kiel, Hausanschrift: Sophienblatt 33, 24114 Kiel
Tel. +49 431 603-0, Fax +49 431 603-1115
service@provinzial.de, www.provinzial.de

