

# Steuersparbeispiel für Selbstständige

## Wie berechnen sich die Steuervorteile?

BasisRente: Berechnung für das Jahr 2020 (alle Angaben in EUR)	Bsp: Single, selbstständig, Jahreseinkommen 90.000 EUR	Ihr persönliches Steuersparmodell
<b>Ermittlung des geförderten Höchstbeitrags zur BasisRente</b>		
1. Jährlicher Höchstbeitrag Vorsorgeaufwendung (ledig 25.046, verheiratet bzw. eingetragene Lebenspartner 50.092)	25.046	EUR
2. Abzüglich jährlicher Gesamtbeitrag zur GRV, LAK oder zu einem berufsständischen Versorgungswerk <sup>1)</sup>	0	EUR
3. Verbleibender Betrag (maximal steuerlich geförderter Jahresbeitrag zur BasisRente)	25.046	EUR
<b>Ermittlung der Steuerersparnis 2020 zur BasisRente</b>		
4. Gewünschter Jahresbeitrag zur BasisRente	25.046	EUR
5. Im Jahr 2020 sind davon steuerfrei (90 % von Position 4) <sup>2)</sup>	22.541	EUR
6. Individueller Grenzsteuersatz, zum Beispiel	42 %	%
7. Maximale Steuerersparnis (Position 5 mal Position 6)	9.467	EUR
8. Nettobeitrag im Jahr 2020 zur BasisRente (Position 4 minus Position 7)	15.579	EUR
9. Förderquote	38 %	%

<sup>1)</sup> 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 25.046 EUR für Ledige und bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern die Gesamtbeiträge beider Ehepartner/ eingetragener Lebenspartner auf den Höchstbeitrag von 50.092 EUR anzurechnen. Eine Anrechnung erfolgt auch bei Beamten durch einen fiktiven Beitrag in Höhe des Gesamtbeitrags zur GRV.

<sup>2)</sup> 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	16	60.000	42	31
25.000	29	21	70.000	42	33
30.000	31	24	80.000	42	35
35.000	33	25	90.000	42	37
40.000	35	26	100.000	42	39
45.000	37	28	110.000	42	42
50.000	39	29	120.000	42	42
55.000	42	30			

Unsere innovative Produktlösung – Basis GarantRente Vario

# Steuersparbeispiel für Arbeitnehmer

## Wie berechnen sich die Steuervorteile?

BasisRente: Berechnung für das Jahr 2020 (alle Angaben in EUR)	Bsp: Single, angestellt, Jahreseinkommen 50.000 EUR	Ihr persönliches Steuersparmodell
<b>Ermittlung des geförderten Höchstbeitrags zur BasisRente</b>		
1. Jährlicher Höchstbeitrag Vorsorgeaufwendung (ledig 25.046, verheiratet bzw. eingetragene Lebenspartner 50.092)	25.046	EUR
2. Abzüglich jährlicher Gesamtbeitrag zur GRV (18,6 %) <sup>1)</sup>	- 9.300	EUR
3. Verbleibender Betrag (maximal steuerlich geförderter Jahresbeitrag zur BasisRente)	15.746	EUR
<b>Ermittlung der Steuerersparnis 2020 zur BasisRente</b>		
4. Gewünschter Jahresbeitrag zur BasisRente	4.800	EUR
5. Im Jahr 2020 sind davon steuerfrei (90 % von Position 4) <sup>2)</sup>	4.320	EUR
6. Individueller Grenzsteuersatz, zum Beispiel	39 %	%
7. Steuerersparnis (Position 5 mal Position 6)	1.685	EUR
8. Nettobeitrag im Jahr 2020 zur BasisRente (Position 4 minus Position 7)	3.115	EUR
9. Förderquote	35 %	%

<sup>1)</sup> 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 25.046 EUR für Ledige und bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern die Gesamtbeiträge beider Ehepartner / eingetragener Lebenspartner auf den Höchstbeitrag von 50.092 EUR anzurechnen. Eine Anrechnung erfolgt auch bei Beamten durch einen fiktiven Beitrag in Höhe des Gesamtbeitrags zur GRV.

<sup>2)</sup> 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	16	60.000	42	31
25.000	29	21	70.000	42	33
30.000	31	24	80.000	42	35
35.000	33	25	90.000	42	37
40.000	35	26	100.000	42	39
45.000	37	28	110.000	42	42
50.000	39	29	120.000	42	42
55.000	42	30			

## 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

