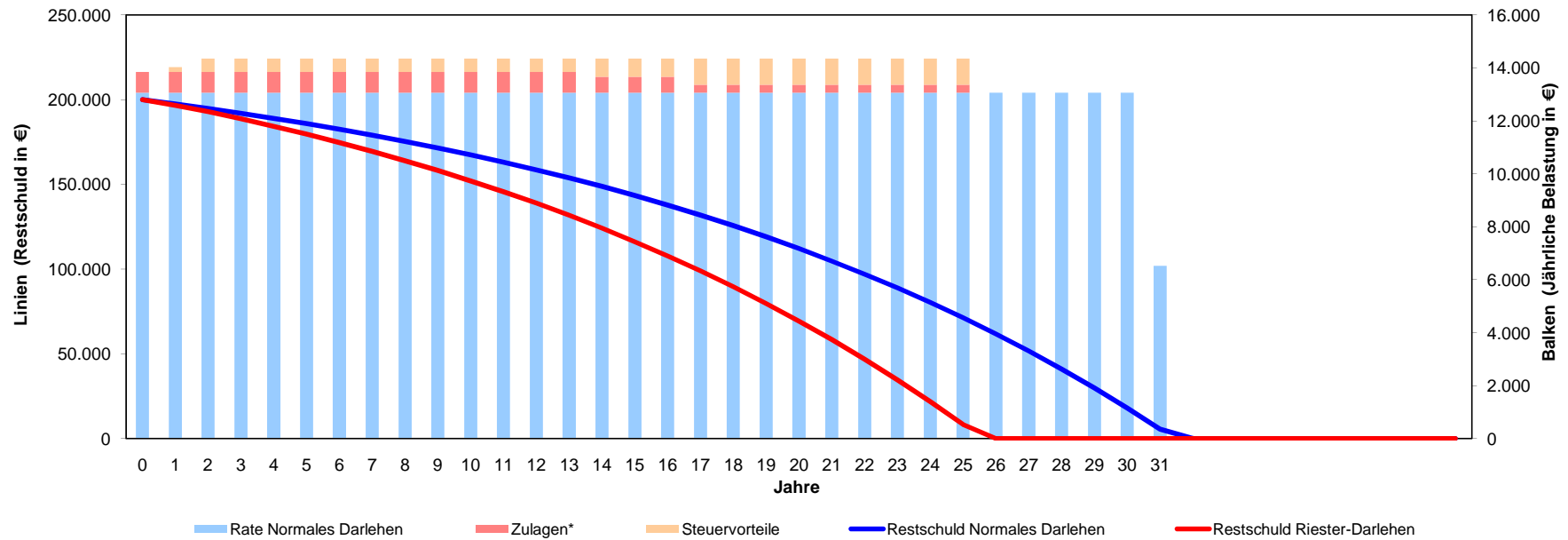


Eingaben

<u>Eingaben</u>	<u>Kunde</u>	<u>Partner</u>	<u>gesamt</u>	<u>Hinweise</u>
Familienstand	verheiratet / zusammenlebend			
Riester-berechtigt	unmittelbar	unmittelbar		
Jahresbruttoeinkommen	40.000 €	30.000 €	70.000 €	
Zu versteuerndes Jahreseinkommen	37.000 €	28.000 €	65.000 €	
Aktuelles Alter	39 Jahre	36 Jahre		
Renteneintrittsalter	67 Jahre			
Erwartetes Rentenniveau (ggü. heutigem Brutto)	40%			Bei gesetzl Rente: 40%. Bei betrieblicher/privater Vorsorge: 60-70%
	Geburtsjahr	Geburtsjahr	Ausbildungsdauer	
Kind 1		2005	Ausbildungsende mit 20 Jahren	
Kind 2		2008	Ausbildungsende mit 20 Jahren	
Kind 3				
Kind 4				
Finanzierungsbedarf	200.000 €			
Sollzinssatz	5,30%			
Anfänglicher Tilgungssatz	1,23%			
Monatliche Rate (Riesterdarlehen)	1.088 €			
Tilgungsdauer (Riesterdarlehen)	25,6 Jahre			

Vorteil WohnRiester-Darlehen gegenüber normalem Annuitäten-Darlehen

Bruttovorteil:	Zulagen Steuervorteile Zinersparnis Zinsen aus ersparten Raten Bruttovorteil Gesamt Verkürzung der Tilgungsdauer um	15.698 € 17.025 € 44.109 € 2.215 € 79.048 € 5,8 Jahre	Die staatliche Riester-Förderung besteht aus jährlichen Zulagen und Steuervorteilen, die zusätzlich für die Tilgung eingesetzt werden (als Sondertilgungen). Durch die erhöhte Tilgung ergibt sich ein Zusatzvorteil in Form einer Zinersparnis über die Darlehenslaufzeit und einer schnelleren Tilgung des Darlehens. Die Steuervorteils-Berechnung unterstellt, dass keine Einkommenssteigerungen stattfinden. Eventuelle zusätzliche Steuervorteile durch Kirchensteuer und Solidarbeitrag wurden nicht eingerechnet.
Nettovorteil:	bei Einmalbesteuerung zu Rentenbeginn bei verteilter Besteuerung bis Alter 85	42.220 € 51.435 €	Die geförderten Beiträge werden auf einem fiktiven Wohnförderkonto angesammelt und jährlich mit 2% verzinst. Der Stand des Wohnförderkontos ist bei Renteneintritt mit dem individuellen Steuersatz zu versteuern (nachgelagerte Besteuerung). Nach Abzug der anfallenden Steuern vom Bruttovorteil verbleibt der Nettovorteil.
Effektivzins:	entspricht einem ungeforderten Darlehen mit	3,58%	Effektivzins (bezogen auf den Eigenanteil, berücksichtigt die nachgelagerte Besteuerung).



* Die Zulagen für das jeweilige Jahr fließen im jeweils darauffolgenden Jahr (etwa zur Jahresmitte).

Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Berechnung stellt kein Vertragsangebot und keine Steuerberatung dar. Die Berechnungsergebnisse stellen Orientierungswerte dar, die auf Basis von Kundenangaben durch eine Hochrechnung in die Zukunft ermittelt wurden. Durch zukünftige Entwicklungen (beispielsweise: Änderungen im Steuerrecht, Steuerliche Entscheidungen des Kunden, Änderungen in der Einkommens- oder Familiensituation des Kunden, von der Berechnung abweichende Zahlungstermine) können sich Abweichungen von den errechneten Werten ergeben. Für zukünftige Entwicklungen wird keine Gewähr übernommen.

Berechnungs-Details**Berechnung Bruttovorteil**

Beiträge: Mindestbeitrag (Maximierung Förderung)

Tilgung: Zulagen+Steuervorteil erhöhen Tilgung (Maximierung Zinersparnis / Minimierung Tilgungsdauer)

Eingangsgrößen für Cashflow:**1. Riesterzulagen (jährlich, zu Beginn)**

	Kunde	Partner	gesamt	
Grundzulage	154	154	308	
Kinderzulage 1	0	185	185	14 Jahre lang
Kinderzulage 2	0	300	300	17 Jahre lang
Kinderzulage 3	0	0	0	---
Kinderzulage 4	0	0	0	---
<u>Summe Zulagen</u>	<u>154</u>	<u>639</u>	<u>793</u>	

Hier wird die Zusammensetzung der staatlichen Riester-Zulagen dargestellt.

2. Darlehensparameter

Darlehenssumme	200.000 €
Sollzinssatz	5,30%
Anfänglicher Tilgungssatz	1,23%
Rate monatlich	1.088 €

3. Jährliche Erhöhung Wohnförderkonto

2,00%

Ergebnisse aus Cashflow:**1. Vorteile aus der Riesterförderung**

	Normales Darlehen	Riester-Darlehen	Vorteil Riester
<u>Tilgungsdauer</u>	31,4 Jahre	25,6 Jahre	<u>5,8 Jahre</u>
Zulagen	0 €	15.698 €	15.698 €
Steuervorteile	0 €	17.025 €	17.025 €
Zinsen	210.455 €	166.345 €	44.109 €
Zinsen aus ersparten Raten		2.215 €	2.215 €
<u>Bruttovorteil Gesamt</u>			<u>79.048 €</u>

Hier wird der direkte Vergleich zwischen Wohn-Riester-Darlehen und einem normalen (ungeförderten) Darlehen dargestellt.

2. Stand Wohnförderkonto bei Renteneintritt

150.025 €

Zu versteuernder Stand des Wohnförderkontos bei Renteneintritt

Eingangsgroßen:

Bruttovorteil aus dem Riesterdarlehen	79.048 €
Stand Wohnförderkonto bei Renteneintritt	150.025 €
Renteneintrittsalter Kunde	67 Jahre
Familienstand	verheiratet / zusammenlebend
Zu versteuerndes Jahreseinkommen aktuell	65.000 €
Individueller Steuersatz aktuell	19,8%
Zu versteuerndes Jahreseinkommen im Rentenalter (in % vom heutigen)	40,00%
Zu versteuerndes Jahreseinkommen im Rentenalter (in €)	26.000 €
Individueller Steuersatz im Rentenalter	7,1%

Berechnung Alternative 1: Einmalige Steuerzahlung auf 70% des Wohnförderkontos

Zu versteuernder Betrag Wohnförderkonto	105.017 €
Individueller Steuersatz im Rentenalter (berücksichtigt Progression)	29,5%
Einmaliger Steuernachteil bei Renteneintritt (Einmalige Steuerzahlung durch Wohnförderkonto bei Renteneintritt plus Steuernachteil Einkommen durch Progression)	36.827 €
Nettovorteil aus dem RiesterDarlehen	42.220 €

Berechnung Alternative 2: Verteilte Steuerzahlung auf 100% des Wohnförderkontos bis Alter 85

Anzahl Steuerzahlungs-Jahre (Renteneintritt bis Alter 85)	18 Jahre
Jährlich zu versteuernder Betrag Wohnförderkonto	8.335 €
Individueller Steuersatz im Rentenalter (berücksichtigt Progression)	11,2%
Jährlicher Steuernachteil im Rentenalter (Jährliche Steuerzahlung durch Wohnförderkonto ab Renteneintritt plus Steuernachteil Einkommen durch Progression)	2.008 €
Summe der Steuernachteile im Rentenalter (bis Alter 85)	36.138 €
Diskontierungszinssatz für Barwertberechnung	3,0%
Barwert der Steuernachteile beim Renteneintritt	27.612 €
Nettovorteil aus dem RiesterDarlehen	51.435 €

Barwert = auf den Renteneintrittszeitpunkt abgezinster Wert aller
Steuernachteile zwischen Renteneintritt und Alter 85