



Hand in Hand ist
HanseMerkur

Geringere staatliche Abgaben – höhere staatliche Förderung

Nettozuwachs jetzt clever in die Altersvorsorge investieren

Ausgangssituation

Geburtsjahr:	nach 1956
Kinderfreibeträge:	–
Steuerklasse:	III
Kinderlos + mind. 23:	ja
Arbeitsstelle in:	Hamburg
Kirchensteuer:	ja
Rentenvers.-Pflicht:	ja
Arb.losenvers.-Pflicht:	ja
Krankenversicherung:	14,6 % normal
Zusatzbeitr. KV:	1,5 %

	Gehalt 2020 in EUR	Gehalt 2021 in EUR
Bruttolohn	4.000,00	4.000,00
Lohnsteuer	365,33	348,16
Solidaritätszuschlag	20,09	0,00
9 % Kirchensteuer	32,87	31,33
Summe der Steuern	– 418,29	– 379,49
9,300 % Rentenversicherung	372,00	372,00
1,200 % Arbeitslosenversicherung	48,00	48,00
8,050 % Krankenversicherung	322,00	322,00
1,775 % Pflegeversicherung	71,00	71,00
Summe Sozialversicherung	– 813,00	– 813,00
Nettolohn	2.768,71	2.807,51

Quelle:
www.steuerberatern.de/tag/lohnabrechnung

Monatlicher Nettozuwachs in 2021:
38,80 EUR – da geht mehr ...

Kein Geld oder zu teuer? Zählt nicht mehr!

Im Jahr 2021 profitieren Sie von den staatlichen Abgabenermäßigungen – machen Sie daraus mehr, auch für Ihren Ruhestand!

Steuerliche Betrachtung

Kein Trick, sondern einfach effizient angelegt in einer Rürup-Rente

Altersvorsorge für eine 30-jährige Person mit 50,- Euro monatlich und keinen Cent weniger als 2020 im Portemonnaie.

Auskunft zur Einkommensteuer mit Sonderausgabenabzug für die Basisrente Basis Care Invest nach § 10 EStG

Die folgenden Daten wurden bei der Berechnung für das Steuerjahr 2021 berücksichtigt

Zu erwartendes Bruttoeinkommen im Jahr 2021 (12 x 4.000,00 EUR)	48.000,00 EUR
Steuerlich relevanter Beitrag zur Basisrente (12 x 50,00 EUR)	600,00 EUR
davon abzugsfähig als Sonderausgaben im Jahr 2021 (92%)	552,00 EUR

Das zu versteuernde Einkommen ergibt sich unter Berücksichtigung der Vorsorgepauschale, des Sonderausgaben- und des Werbungskosten-Pauschbetrages. Die Berechnung ist im Folgenden exemplarisch für das erste Steuerjahr 2021 dargestellt.

	Ohne Basis Care Invest	Mit Basis Care Invest	Steuerersparnis
Zu versteuerndes Einkommen 2021	38.642,00 EUR	38.090,00 EUR	
Lohnsteuer	4.178,00 EUR	4.036,00 EUR	142,00 EUR
Kirchensteuer	376,02 EUR	363,24 EUR	12,78 EUR
Solidaritätszuschlag	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
			= 154,78 EUR

Grenzsteuersatz berechnet auf den Sonderausgabenabzug 28,04%

Beitrag zur Basisrente nach Abzug von Steuern im Jahr 445,22 EUR

Förderquote im ersten Jahr der Vertragslaufzeit 25,80%

Investition
in die Altersvorsorge:
50,00 EUR

Monatlicher Nettobeitrag
in die Altersvorsorge:
37,10 EUR

Monatlicher Nettozuwachs
in 2021:
38,80 EUR

Keine Nettoeinbuße
gegenüber dem Jahr 2020 –
mtl. Rente voraussichtlich 212 EUR*

*Berechnung: Geburtsdatum 01.01.1991; Versicherungsbeginn 01.01.2021; Laufzeit 37 Jahre; Beitragsanlage in ETF Fonds Lyxor Core EURO STOXX 50 (DR); Todesfallleistung: Beitragsrückgewähr, Rentengarantiezeit: 5 Jahre; teildynamische Bonusrente; angenommene jährliche Wertentwicklung des Fonds: 6 %.

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-4400

Telefax 040 4119-3257

info@hansemerkur.de

www.hansemerkur.de