

Existenzgründer

Beispiel:

Eine ledige EDV-Beraterin (30 Jahre) macht sich selbständig, jährliches Einkommen 50.000 EUR, 9 Prozent Kirchensteuer.

1. Beiträge zur Basis-Rente

Sie zahlt jährlich 3.000 EUR in eine Basis-Rente ein. Davon kann sie im Jahr 2007 64 Prozent (1.920 EUR) steuerlich geltend machen. Daraus folgt eine Steuerersparnis in 2007, unter Berücksichtigung der persönlichen Steuersituation, von 892 EUR.

2. Leistung aus der Basis-Rente

Mit dem jährlichen Beitrag von 3.000 EUR erzielt sie eine garantierte, lebenslange monatliche Rente von 513,66 EUR* ab dem 65. Lebensjahr. Diese erhöht sich unter Berücksichtigung der Gewinnbeteiligung (nicht garantiert) auf monatlich ca. 1.232 EUR.

3. Kapitalanlage

Die jährlich ansteigende Steuerersparnis (892 EUR im Jahr 2007) legt sie jedes Jahr bis zum Rentenbeginn an. Bei einer angenommenen durchschnittlichen jährlichen Verzinsung von fünf Prozent kann sie im Alter von 65 Jahren neben der Basis-Rente über ein Kapital von ca. 111.403 EUR verfügen.

* IPV-Tarif einer IPV-Vertragsgesellschaft