

Optimierung staatlicher Zulagen

IHR RIESTER-VORSORGECHECK

ANTRAGSTELLER/-IN BZW. VERSICHERUNGSNEHMER/-IN

Versicherungsnehmer/-in

Versicherungsnummer

Vermittlernummer

BEITRAGSNEUBERECHNUNG FÜR DAS JAHR 20

Brutto-Vorjahreseinkommen*	30.000,00	EUR
davon 4 % (max. 2.100 EUR)**	1.200,00	EUR
☒ abzüglich Grundzulage für Sie	./.	175,00 EUR
☐ abzüglich Berufseinsteiger-Bonus einmalig erhöhte Grundzulage um 200 EUR, wenn zu Beginn des Beitragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet ist; gilt nur für das erste Kalenderjahr		
☐ abzüglich Grundzulage für Ihren Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner 175 EUR, wenn ein Vertrag für den mittelbar zulageberechtigten Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner abgeschlossen wird/wurde	./.	0,00 EUR
abzüglich Kinderzulage	./.	485,00 EUR
☐ Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR)		
☐ Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)		
ergibt jährlichen Mindesteigenbeitrag mindestens 60 EUR	=	540,00 EUR
abzüglich Ihrer im Berechnungsjahr vertraglich vereinbarten Beiträge bis zum 31.12. und bereits im Berechnungsjahr geleisteter Sonderzahlungen	./.	EUR
ergibt Ihre noch erforderliche Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen bei Tarifen ab RR01 ist pro Jahr maximal eine Sonderzahlung von mindestens 50 EUR möglich	=	540,00 EUR
NEUER BEITRAG GEMÄSS GEWÜNSCHTER ZAHLUNGSWEISE (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise)	=	45,00 EUR
☒ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich		

- ☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und möchte, dass Sie die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen von meinem Ihnen bekannten Konto abbuchen, welches auch für die Beitragszahlung genutzt wird.**
- ☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und überweise die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen.**
Hinweis: Bitte geben Sie in Ihrer Überweisung Ihren Vor- und Nachnamen, die Versicherungsnummer und den Verwendungszweck „Sonderzahlung Berechnungsjahr (z. B. 2019)“ an. ***
- ☐ **Ja, ich möchte eine Erhöhung meiner Beitragszahlung:** ☐ gemäß dem oben ermittelten neuen Beitrag
☐ abweichend vom oben ermittelten Betrag auf den neuen Gesamtbeitrag: (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise) EUR
- ☐ **Nein, mein Beitrag soll unverändert bestehen bleiben.** Dies kann dazu führen, dass ich nicht die höchstmögliche staatliche Förderung erhalte.

* Brutto-Vorjahreseinkommen bedeutet a) bei Arbeitnehmern die rentenversicherungspflichtigen Einnahmen bzw. Entgeltersatzleistungen wie z. B. Arbeitslosen- und Krankengeld (in bestimmten Fällen die „fiktiv“ rentenversicherungspflichtigen Einnahmen) des Vorjahres bzw. b) bei Beamten die bezogene Besoldung oder Amtsbezüge des Vorjahres.

** Durch den Sonderausgabenabzug verringert sich das zu versteuernde Einkommen und damit die steuerliche Belastung. Auf den Steuervorteil wird allerdings die Zulage angerechnet. Die Einkommensteuer reduziert sich nur um den zusätzlichen Steuervorteil; es ist durchaus möglich, dass sich kein zusätzlicher Steuervorteil ergibt. Der maximale Sonderausgabenabzug beträgt 2.100 EUR bzw. 2.160 EUR in Verbindung mit einem Vertrag für den mittelbar zulageberechtigten Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner.

*** Die Bankverbindung der WWK Lebensversicherung a. G. lautet: Bayerische Landesbank Girozentrale München BLZ 700 500 00, Konto-Nr. 35 54 0, IBAN DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC BYLADEMMXXX

Hinweis: Der Vorsorge-Check ersetzt nicht die Beratung und die damit verbundenen Obliegenheiten (z. B. die Erstellung eines Beratungsprotokolls).

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/-in

Unterschrift Vermittler/-in