

WWK Riester-Check

IHRE STEUER- VORTEILSBERECHNUNG

Dieser Beratungsblock unterstützt Sie als Arbeits- und Präsentationshilfe im Riester-Beratungsgespräch. Passen Sie diese Arbeitshilfe Ihrem Verkaufsgespräch und der jeweiligen Kundensituation an. Exemplarisch werden verschiedene Kundensituationen dargestellt und Besonderheiten aufgeführt.

KUNDENSITUATION 3:

Single ohne Kinder, Bruttoeinkommen 3.750 EUR monatlich

Schritt 2: Optionale Steuervorteilsberechnung

Besonderheiten:

2 Vereinfacht wird hier das Jahresbruttoeinkommen vom Beratungsblock verwendet.

Das genaue steuerpflichtige Jahreseinkommen können Sie dem letzten Einkommensteuerbescheid entnehmen.

Bei der errechneten Steuerersparnis handelt es sich um einen Näherungswert.

Ausfüllhilfe

Ledig

WWK Riester-Check

IHRE STEUER- VORTEILSBERECHNUNG

Beispielrechnung für
(Name, Vorname)

Hans Mustermann

Steuerpflicht.
Jahreseinkommen

45.000,- EUR

Grenzsteuersatz

37,26 %

Gesamtbeitrag*
(4 % vom Brutto-
vorjahreseinkommen)

1.800,- EUR

Zwischenergebnis
Gesamtbeitrag x $\frac{\text{Grenzsteuer}}{100}$

671,- EUR

Minus Gesamtzulagen*

175,- EUR

Minus Bonus für Berufs-
einsteiger (+ 25 Jahre)

☒ Ja, einmalige Zulage von 200 EUR

Mögliche zusätzliche
Steuerersparnis

496,- EUR

Bei einem negativen Wert ist die Steuerersparnis geringer als Ihre Gesamtzulage. Es kommt dann zu keiner zusätzlichen Steuerersparnis. Aber: Sie behalten trotzdem die vollen Zulagen in Ihrem WWK-Vertrag.

* Werte vom Beratungsblock „WWK Riester-Check – So fördert der Staat Ihre Rente“.

STEUERPFLICHTIGES JAHRESEINKOMMEN (in EUR)	GRENZSTEUERSATZ (in %)
9.000	0
10.000	15,63
12.500	20,53
15.000	24,29
17.500	25,37
20.000	26,45
22.500	27,53
25.000	28,62
27.500	29,70
30.000	30,78
32.500	31,86
35.000	32,94
37.500	34,02
40.000	35,10
42.500	36,18
45.000	37,26
47.500	38,34
50.000	39,42
53.000	40,72
55.000	41,59
56.000	42
60.000	42

Quelle: Steuertabelle 2019, SCHALLÖHR VERLAG GmbH

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um Näherungswerte. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
info@wwk.de, wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft