

Hohe Steuerentlastung für Arbeitnehmer mit Abfindungszahlungen.

Von der hohen Abfindung bleibt netto wenig übrig.

Beispiel: Rudi Hurtig, 45 Jahre alt, verheiratet. Im Jahr verdient er 45 500 Euro brutto. 2007 wird ihm gekündigt, er erhält eine Abfindung in Höhe von 100 000

Euro brutto. Trotz progressionsmildernder Fünftelregelung frisst die Steuer einen großen Teil der Abfindung, »netto« bleibt wenig übrig.

| | bisher | mit Abfindung |
|---|------------|---------------|
| Bruttoeinkommen | 45 500 EUR | 145 500 EUR |
| Steuer (Lohnsteuer, SolZ, KiSt) | 6 542 EUR | 39 298 EUR |
| ▶ Für die Abfindung von 100 000 EUR zahlt Rudi Hurtig 32 756 EUR Steuern. | | |

Von 100 000 EUR Abfindung bleiben nach Steuern 67 244 EUR.

Mit privater Vorsorge holen Sie sich die Steuern zurück.

Mit privater Vorsorge spart sich Rudi Hurtig einen Großteil der Steuern. Insgesamt 40 000 Euro kann er staatlich gefördert in seine Altersvorsorge investieren. Abzüglich bereits gezahlter Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung bleiben noch 30 945 Euro für die Basisrente. Von den 40 000 Euro Höchstbetrag sind

2007 64 % steuerlich absetzbar, also 25 600 Euro. Ohne den Arbeitgeberbeitrag in die GRV von 4 436 Euro macht Rudi Altersvorsorgeaufwendungen in Höhe von 20 364 Euro in seiner Einkommensteuererklärung geltend.

So spart er Steuern in Höhe von 12 176 Euro.

12 176 Euro Steuerersparnis.

So rechnet sich das Modell Abfindung und Basisrente.

| | Abzüge | Guthaben |
|---|--------------|------------|
| Abfindung | 100 000 EUR | |
| Einkommensteuer (+ SolZ, KiSt) | - 26 683 EUR | |
| Beitrag zur Basisrente | - 30 945 EUR | |
| Netto bleiben | 42 372 EUR | |
| Rudi Hurtig bekommt in »bar« | | 42 372 EUR |
| Als »Vorsorgeguthaben« in der Basisrente | | 30 945 EUR |
| Als Steuererstattung | | 12 176 EUR |
| Insgesamt | | 85 493 EUR |

Aus 100 000 Euro Abfindung bleiben Rudi Hurtig insgesamt 85 493 Euro.

Und das leistet die Basisrente.

| Das wird aus Rudi Hurtigs »Vorsorgeguthaben« von 30 945 EUR. | |
|---|-------------------|
| Lebenslange monatliche Rente ab 65 | |
| - garantiert | 173,05 EUR |
| - mit Überschüssen ¹ | 373,71 EUR |
| Statistisch gesehen kann sich Rudi Hurtig mit 65 auf 28 Jahre ² Rente freuen. Er erhält aus der Basisrente insgesamt also ¹ | 140 118 EUR |

Beispiel Mann, 45 Jahre, Rentenbeginnalter 65. Tarif BR, 100% Beitragsrückgewähr vor/nach Rentenbeginn, Überschussverwendung Verzinsliche Ansammlung/Steigende Bonusrente vor/nach Rentenbeginn.

1) Die in diesen Beträgen enthaltenen Überschusswerte können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen, wobei vereinfachend angenommen wurde, dass die derzeitigen Überschussanteilsätze (Stand 2007) während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Ausführliche Informationen enthalten Modellrechnungen mit Erläuterungen zur Überschussbeteiligung, die Sie bei uns anfordern können.

2) Quelle: Deutsche Aktuarvereinigung.