Nettorentenvergleich bei gleichem Sparbeitrag.

Stand: 30.10.2007

Einzahlungen	100 €	Einzahlungen monatlich		Laufzeit in Jahren	35	Abgeltungssteuer	25%
Riesterzulage p.a.	154 €	Steuerersparnis p.a.	420 €			Steuersatz Zukunft	20%

Anlageart	priv. RentenVers.	Riesterrente Fonds	Fondsgeb. RentenVers.	Temp. Growth Fonds
Laufzeit	35	35	35	35
Betrachtungszeit	Zukunft **	Vergangenheit **	Vergangenheit **	Vergangenheit **
Anlageart	verzinsl. Ansam. **	Echtzeitkurs **	Echtzeitkurs **	Echtzeitkurs **
Einzahlungen	42.000 €	62.090 €	42.000 €	42.000 €
Förderungen	0 €	20.090 € *****	0 €	0 €
Kapital*	92.922 € *	354.230 € *	441.300 € *	575.715 € ***
Brutto-Rente*	413 € *	1.274 € *	1.691 € *	3.838 € ****
zu versteuern	74 € *******	1.274 € *******	304 € *******	3.838 €
Steuer pauschal 20%	15 €	255 €	61 €	768 € ******
Nettorente*	**398 €**	**1.019 €**	**1.630 €**	**3.070 €**

Anlage	verzinsliche Ansammlung	Templeton Growth Fund, Inc.$	Templeton Growth Fund, Inc.$	Templeton Growth Fund, Inc.$

Annahmen Riester: Interessent geb. 01.12.1977, Beginn: 01.12.2007, Ablauf: 31.10.2042, Tarif [redacted],
RV.pflichtiges Einkommen 2007: 28.000,- EUR, zu versteuerndes Einkommen: 24.763,- EUR, KiSt: 8%, Soli: 5,5%, Kinder: 0, Grundtabelle 2007

Berechnungsdaten für Riesterrente, private Rentenvers., Fondsgebundene Rentenvers. von [redacted] entnommen.
Alle Angaben sind auf- oder abgerundet. Steuerliche Betrachtung ohne Soli und KiSt

*incl. Überschüsse
**Betrachtungszeit gemäß den Angaben der Versicherungs- und Fondsgesellschaft
***incl. 5% Ausgabeaufschlag
****Entnahme ohne Kaptialverzehr bei 8% Wertentwicklung
*****Annahme: konstante Riesterförderung über gesamte Laufzeit
******Versteuerung mit angenommenen Steuersatz, falls über 25% gilt Abgeltungssteuer von 25% zzgl. Soli+ggf. KiSt
*******Ertragsbesteuerung von Leibrenten zum 65Lj. 18%, nach § 22 EStG; Riesterrente muß zu 100% versteuert werden.

Trotz Zulagen bzw. Steuervorteile weniger Kapital (Rente).
(bei der gleichen Versicherungsgesellschaft)

Dies betrifft sämtliche Produkte mit eingebauter Beitragsgarantie (Riester, BAV, Fondspolice...)