



LV-Rechner

für:

**Herrn Max Dr. Pfiffig Fall 2
Musterweg 12
12345 Musterstadt**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Finanzportal24 GmbH
Hubertus Schmidt
Jägerstr. 1
57299 Burbach**



Telefon: 02736-5097511
Telefax: 02736-5097530
E-Mail: Hubertus.schmidt@finanzportal24.de
Internet: www.finanzPortal24.de
Datum: Freitag, 19. September 2014



Stammdaten

Familienstand	Verheiratet
Name	Herr Max Dr. Pfiffig Fall 2
Geburtsdatum	01.12.1981 = 33J, 0M
Bundesland	Nordrhein-Westfalen
Kirchensteuerpflichtig	Ja

Versicherungsvorgaben

Versicherungsbeginn	01.12.2011
Alter zum Versicherungsbeginn (taggenau)	30J, 0M
Ablaufalter	62J, 0M
Beitrag (Zahlweise)	100,00 € (mtl.)
Laufzeit mit Beginn	32J, 0M
Erwartete LV-Rendite nach Kosten	4,00 %
angenommenes zu versteuerndes Einkommen bei Vertragsablauf	40.000,00 € = 15,46%

Ergebnisse

Eingezahlte Beiträge	38.400,00 €
Erwartete Ablaufleistung	76.872,04 €
Steuer (Halbeinkünfteverfahren)	6.421,16 €
Nettoauszahlung (Rendite 3,527%)	70.450,88 €
Inflationsrate	2,50 %
Kaufkraft nach Inflation	31.968,53 €
Nettorendite nach Inflation	-1,173%

Lebenslange Rente statt einmaliger Kapitalauszahlung

Anstelle der einmaligen Kapitalauszahlung kann bei Rentenversicherungen die Auszahlung in Form einer lebenslangen Leibrente gewählt werden.

Die Besteuerung richtet sich hier nach dem erreichten Alter des Rentenempfängers bei Rentenbeginn und dem Überschreiten des geltenden Grundfreibetrages.

Der Grundfreibetrag ab dem Jahr 2014 beträgt 8.354,00 € für Ledige und 16.708,00 € für Verheiratete.

Nach § 22 EStG. beträgt der steuerpflichtige Ertragsanteil der Leibrente bei einem 62-jährigen Rentenempfänger nur 21% der bezogenen Rente.

Das heißt, nur 21% der laufenden Rente sind steuerpflichtig und 79% der laufenden Rente sind steuerfrei.

Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.