



Letztes Netto – erste Rente

Beispiele echter Erwerbsbiografien



Weil die Zukunft dir gehört.

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	3
Vorwort	4
Allgemeine Lesehinweise	5
Die Rentenformel	6
Die Höchstrente – mehr geht nicht	8
Die Eckrente – das Musterbeispiel	10
Der Durchschnittsrentenzahlbetrag	12
Allgemeine Beispiele für die Abgabenhöhe auf Altersrenten	14
1. Assistenz/Sekretariat	16
2. Beratende Berufe	20
3. Erzieherin/Erzieher	24
4. Ingenieurberufe	28
5. Innendienst	32
6. IT-Berufe	36
7. Kaufmännische Berufe	40
8. Medizinische Berufe	44
9. Sozialwesen	48
10. Verkäuferin/Verkäufer	52

Vorwort

Liebe Partnerinnen, liebe Partner,

während die Themen Klimawandel und mögliche ökologische Kipppunkte in Medien und Politik seit Jahren omnipräsent sind, werden vor dem demografischen Kipppunkt um das Jahr 2025 herum seit Jahrzehnten die Augen mehr oder weniger verschlossen. Denn dann werden die sogenannten Babyboomer in großer Zahl in Rente gehen und damit das umlagefinanzierte Rentensystem endgültig an seine Grenzen bringen.

Daher ist es jetzt unsere dringlichste Aufgabe, Verantwortung zu übernehmen und gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden Lösungen zu entwickeln für eine positive, finanziell selbstbestimmte Zukunft und einen abgesicherten Ruhestand.

Mit den auf den nachfolgenden Seiten aufgeführten Beispielen echter Erwerbsbiografien wollen wir

klar machen, wie dramatisch die Lücke zwischen der letzten Gehaltsabrechnung und der ersten Rentenzahlung ausfallen kann – zumal vielen Menschen nicht bewusst ist, dass von der Bruttorente noch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie ggf. Steuern abgezogen werden und die Netorente damit noch mal niedriger ausfällt.

In dem wir uns dieser Herausforderung mit unserem qualitativen Beratungsansatz „Wie für uns selbst“ stellen, werden wir zu echten Zukunftsgestaltern. Dabei wünsche ich Euch viel Erfolg und gute Gespräche!

Herzlich



Euer Sönke Mißfeldt

Allgemeine Lesehinweise

Die Intention dieser Veröffentlichung ist die Sensibilisierung für das Thema Vorsorge für ein selbstbestimmtes Leben im Alter. Dazu wurden bei den hier nachfolgend aufgeführten Beispielen echte Erwerbsbiografien von Menschen ausgewertet, die in den nächsten Jahren in Rente gehen werden. Für die Einheitlichkeit bei der Berechnung der Abzüge von der Bruttorente wurde allerdings unterstellt, dass für alle gezeigten Fälle der Renteneintritt 2024 ist.

Bei der Betrachtung möglicher Zahlungsströme zum Renteneintritt wurde nur auf die gesetzliche Rente abgestellt. Private oder betriebliche Altersrenten,

eventuelle Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung sowie Kapitalerträge o. ä. wurden nicht berücksichtigt. Auch wurden in den Beispielen Mietzahlungen für Wohnungen, die die Nettorente nochmals erheblich reduzieren können, nicht ausgewiesen.

Der Fokus soll neben der eigentlichen Versorgungslücke als Differenz von letztem Nettolohn und erster Nettorente vor allem auf die absolute Nettorentenhöhe gelegt werden – nicht zuletzt auch vor dem Hintergrund der aktuell immer noch hohen Steigerungen der Lebenshaltungskosten.



Die Rentenformel

Die Rentenformel berücksichtigt die individuelle Leistung des Einzelnen.



Versicherungspflichtiges Einkommen



Angestellter



Beschäftigungsdauer Beitragsjahre

Die 4 ausschlaggebenden Faktoren der Rentenformel

 = **EF** x **ZF** x **RW** x **RAF**

Monatliche Rente = Entgeltpunkte x Zugangsfaktor x Rentenwert x Rentenartfaktor



Rentenkasse



Die Rentenpunkte bilden die Basis zur Berechnung deiner Rente.

Frührentner bekommen Abschläge. Wer länger als die Regelaltersgrenze arbeitet wird belohnt und erhält Zuschläge.

Der Rentenwert ist der monatliche Rentenbetrag, der pro Entgeltpunkt ausbezahlt wird.

Jede Rentenart hat einen eigenen Faktor. Bei der Altersrente liegt der Faktor bei 1,0.

Entgeltpunkte

Dies ist der wichtigste Wert. Dabei wird Jahr für Jahr dein Verdienst mit dem Durchschnittsverdienst aller Versicherten verglichen. Entspricht er exakt dem Durchschnittsverdienst in diesem Jahr, ist das 1 Entgeltpunkt wert. Zeiten, in denen du deine Kinder erzo-gen oder Angehörige gepflegt hast, werden so berücksichtigt, als hättest du in diesem Zeitraum einen „hypothetischen“ Verdienst gehabt, der sich voll oder anteilig nach dem jeweiligen Durchschnittsverdienst richtet.

Zugangsfaktor

Damit werden Zu- und Abschläge bei deiner Rentenberechnung berücksichtigt. Abschläge bekommst du, wenn du vorzeitig in Rente gehst. Zuschläge, wenn du beispielsweise nach Erreichen des Rentenalters zunächst auf deine Rente verzichtest. Hast du keine Zu- oder Abschläge beträgt dieser Wert 1,0.

Quelle: https://www.deutsche-rentenversicherung.de/DRV/DE/Rente/Allgemeine-Informationen/Wie-wird-meine-Rente-berechnet/wie-wird-meine-rente-berechnet_node.html (Abrufdatum: 04.12.2023)

Nur für den internen Gebrauch, keine Weitergabe an Dritte!

Aktueller Rentenwert

Das ist der Gegenwert, der einem Entgeltpunkt entspricht. Dieser wird immer wieder der wirtschaftlichen Situation angepasst. Der Rentenwert beträgt aktuell für das gesamte Bundesgebiet 37,60 €.

Rentenartfaktor

Hier kommt es auf die Art deiner Rente an:

- Altersrenten, Renten wegen voller Erwerbsminderung und Erziehungsrenten haben den Wert 1,0
- Renten wegen teilweiser Erwerbsminderung 0,5
- Vollwaisenrenten 0,2
- Halbwaisenrenten 0,1
- Bei Witwenrenten ist der Faktor 0,55 oder 0,6

Die Höchstrente* – mehr geht nicht

Bruttoeinkommen (montl.)	mind. 7.550 €
Nettoeinkommen	4.283 €**
Bruttorente	3.380 €
abzgl. Krankenversicherung	247 €
abzgl. Zusatzbeitrag	29 €
abzgl. Pflegeversicherung	115 €
abzgl. Steuern	284 €
Nettorente	= 2.706 €



Beitragsbemessungsgrenze: Die Beiträge zur Renten- und Arbeitslosenversicherung werden von einem Arbeitsentgelt bis zur Höhe der für den Abrechnungszeitraum geltenden Beitragsbemessungsgrenze erhoben. Die Beitragsbemessungsgrenze wird jährlich im Voraus für das nächste Kalenderjahr festgesetzt. Nachfolgend die Werte für 2024.

	Alte Bundesländer	Neue Bundesländer
Zeitraum	allgemeine Rentenversicherung und Arbeitslosenversicherung Garantiewelt	
Jahr	90.600 €	89.400 €
Monat	7.550 €	7.450 €

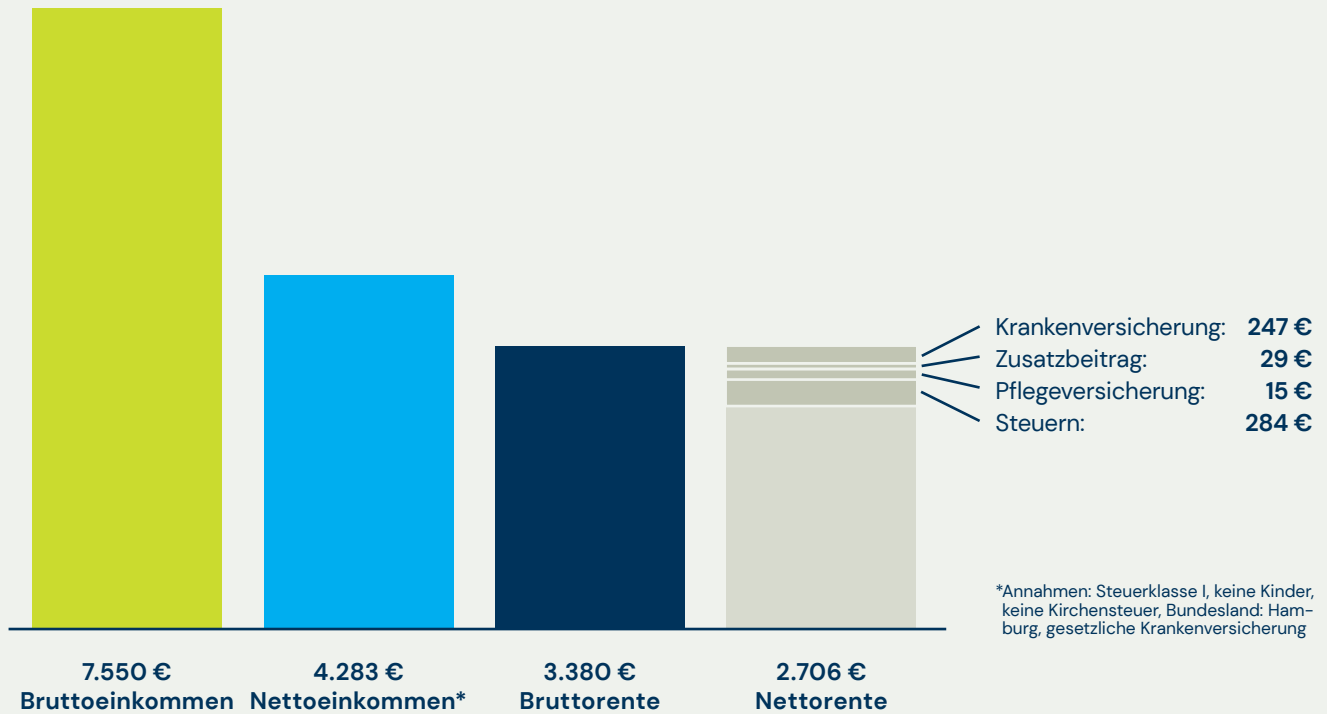
*Abweichend von der oben aufgezeigten Höchstrente kann es in Ausnahmefällen auch zu höheren Bruttorenten kommen, bspw. wenn deutlich mehr als 45 Beitragsjahre erbracht worden sind und das Gehalt mindestens in Höhe der Beitragsbemessungsgrenze lag.

**Annahme: Steuerklasse I, keine Kinder, keine Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg, gesetzliche Krankenversicherung; aktueller Rentenwert; Einzahlung von 45 Jahren immer Maximalbeitrag; alte Bundesländer

KV: 14,6 % (/2); Zusatzbeitrag: 1,7 % (/2); Pflegeversicherung mit 1 Kind, nicht Sachsen: 3,4 %; immer auf volle € aufgerundet; Steuer bei 84% Besteuerungsanteil; Steuersatz 10%; Inflation nicht berücksichtigt

Quellen: Lexikon | Beitragsbemessungsgrenze | Deutsche Rentenversicherung ([deutsche-rentenversicherung.de](https://www.deutsche-rentenversicherung.de)) Sozialversicherung: Neue Beitragsbemessungsgrenzen 2024 | Bundesregierung (Abrufdatum: 04.12.2023)

Nur für den internen Gebrauch, keine Weitergabe an Dritte!



Die Eckrente – das Musterbeispiel

Bruttoeinkommen (montl.)	3.780 €
Nettoeinkommen	2.488 €*
Bruttorente	1.692 €
abzgl. Krankenversicherung	124 €
abzgl. Zusatzbeitrag	14 €
abzgl. Pflegeversicherung	58 €
abzgl. Steuern	142 €
<hr/>	
Nettorente	= 1.354 €

Eckrente

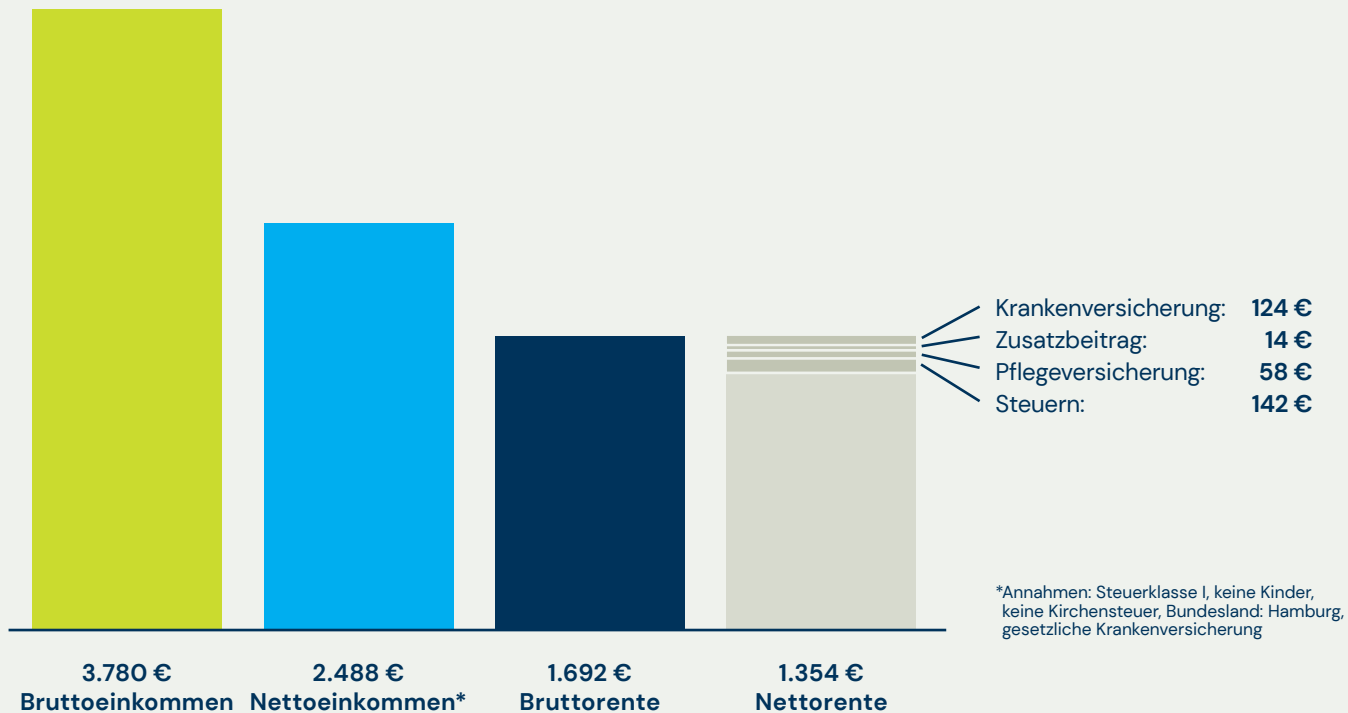
Als Eckrente (auch Standardrente) wird die Monatsrente bezeichnet, die ein Modell-Versicherter erhält, wenn er 45 Jahre lang Beiträge für ein Durchschnittsentgelt geleistet hätte. Die Entwicklung der Eckrente im Zeitablauf dient auch zur Darstellung der Entwicklung des Rentenniveaus.

*Annahme: Steuerklasse I, keine Kinder, keine Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg, gesetzliche Krankenversicherung; aktueller Rentenwert; Einzahlung von 45 Jahren immer das Durchschnittsentgelt; alte Bundesländer

KV: 14,6 %; Zusatzbeitrag: 1,7 % Pflegeversicherung mit 1 Kind, nicht Sachsen: 3,4 %; immer auf volle € aufgerundet; Steuer bei 84 % Besteuerungsanteil; Steuersatz 10 %; Inflation nicht berücksichtigt

Quellen: Sozialversicherung: Neue Beitragsbemessungsgrenzen 2024 | Bundesregierung (Abrufdatum: 04.12.2023)

Nur für den internen Gebrauch, keine Weitergabe an Dritte!



Der Durchschnittsrentenzahlbetrag

Bruttorente	1.316 €
abzgl. Krankenversicherung	96 €
abzgl. Zusatzbeitrag	11 €
abzgl. Pflegeversicherung	45 €
abzgl. Steuern	110 €
<hr/>	
Nettorente	= 1.054 €



Zusatzinfo: Es wird ab einem Betrag von 924 € brutto der Anspruch eröffnet, Grundsicherung im Alter zu beantragen.

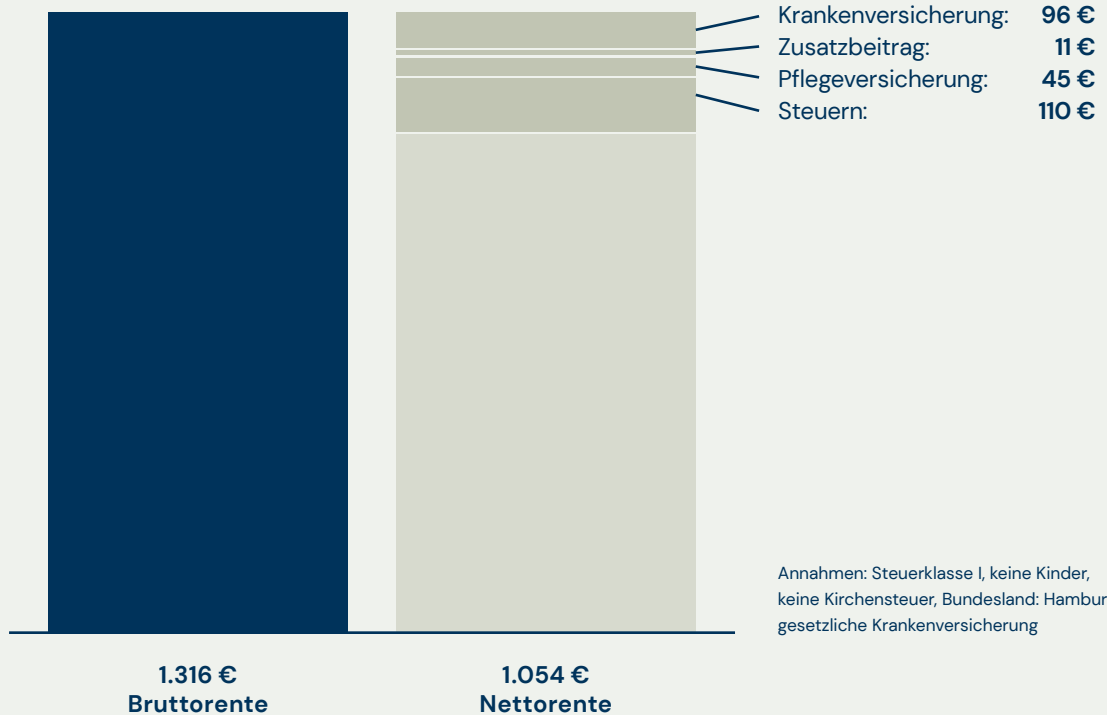
Rentenzahlbetrag

Die je Rentnerin/Rentner geleisteten Renten wurden zu einem Gesamtrentenzahlbetrag zusammengefasst. Zahlbetrag nach Abzug des Eigenbeitrags zur gesetzlichen Kranken- bzw. Pflegeversicherung.

Annahme: Altersrentenbestand, nicht Rentenzugänge; aktueller Rentenwert; Einzahlung wird hier von allen Versicherten als Durchschnitt genommen; alte Bundesländer KV: 14,6%; Zusatzbeitrag: 1,7%; Pflegeversicherung mit 1 Kind, nicht Sachsen: 3,4%; immer auf volle € aufgerundet; Steuer bei 84% Besteuerungsanteil; Steuersatz 10%; Inflation nicht berücksichtigt

Quelle: https://www.deutsche-rentenversicherung.de/SharedDocs/Downloads/DE/Statistiken-und-Berichte/statistikpublikationen/altersrenten_im_zeitablauf.html (Abrufdatum: 04.12.2023)

Nur für den internen Gebrauch, keine Weitergabe an Dritte!



Allgemeine Beispiele für die Abgabenhöhe auf Altersrenten

Bruttorente	1.000 €	1.500 €	2.000 €	2.500 €	3.000 €
abzgl. Krankenversicherung	73 €	110 €	146 €	183 €	219 €
abzgl. Zusatzbeitrag	8 €	12 €	17 €	21 €	25 €
abzgl. Pflegeversicherung	34 €	51 €	68 €	85 €	102 €
abzgl. Steuern	84 €	126 €	168 €	210 €	252 €
Nettorente	= 801 €	1.201 €	1.601 €	1.962 €	2.402 €

Annahme: aktueller Rentenwert

KV: 14,6%; Zusatzbeitrag: 1,7%; Pflegeversicherung mit 1 Kind, nicht Sachsen: 3,4%; immer auf volle € aufgerundet; Steuer bei 84% Besteuerungsanteil; Steuersatz 10%; Inflation nicht berücksichtigt

Nur für den internen Gebrauch, keine Weitergabe an Dritte!



Abgaben (Krankenversicherung, Zusatzbeitrag, Pflegeversicherung, Steuern)



1. Assistenz/

Sekretariat

Assistenz der Geschäftsführung (in Teilzeit)

Bruttoeinkommen: 2.429 €

Nettoeinkommen: 1.442 €

Bruttorente: 1.251 €

Krankenversicherung: 91 €

Zusatzbeitrag: 10 €

Pflegeversicherung: 42 €

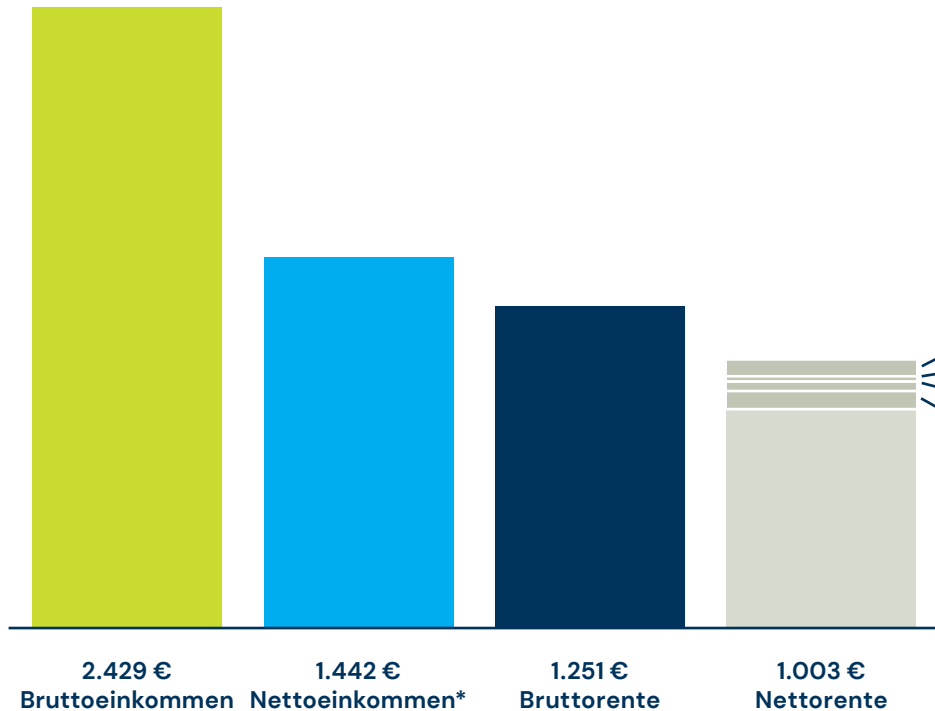
Steuern: 105 €

Nettorente: 1.003 €

Versorgungslücke: 439 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:
 Assistenz der Geschäftsführung
 in Teilzeit; 2 Kinder; vor den
 Kindern in Vollzeit und insgesamt
 45 Jahre gearbeitet

- Krankenversicherung: 91 €
- Zusatzbeitrag: 10 €
- Pflegeversicherung: 42 €
- Steuern: 105 €

*Annahmen: Steuerklasse V, 2 Kinder, keine
 Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg,
 gesetzliche Krankenversicherung

1. Assistenz/ Sekretariat

Chefarztsekretärin

Bruttoeinkommen: 4.058 €

Nettoeinkommen: 2.618 €

Bruttorente: 2.204 €

Krankenversicherung: 161 €

Zusatzbeitrag: 18 €

Pflegeversicherung: 75 €

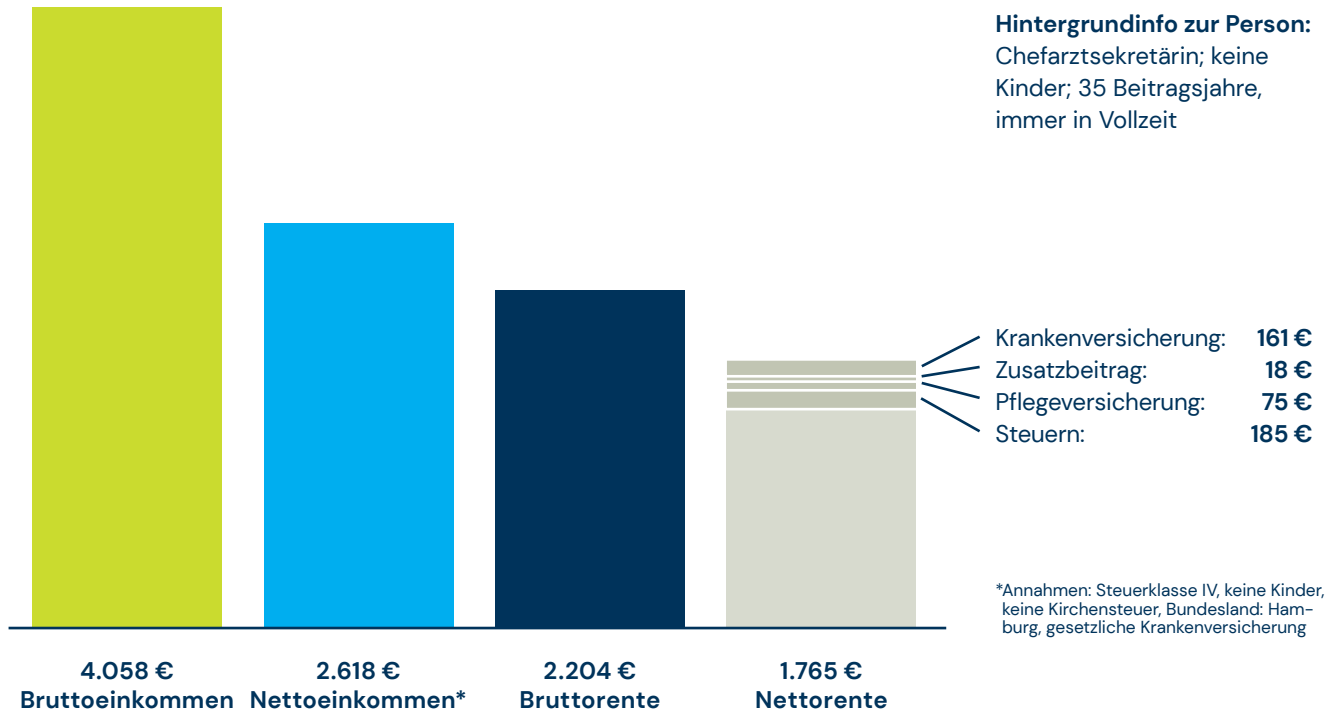
Steuern: 185 €

Nettorente: 1.765 €

Versorgungslücke: 853 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





2. Beratende Berufe

Unternehmensberater (selbständig)

Bruttoeinkommen: 7.833 €

Nettoeinkommen: 5.299 €

Bruttorente: 2.259 €

Krankenversicherung: 165 €

Zusatzbeitrag: 19 €

Pflegeversicherung: 77 €

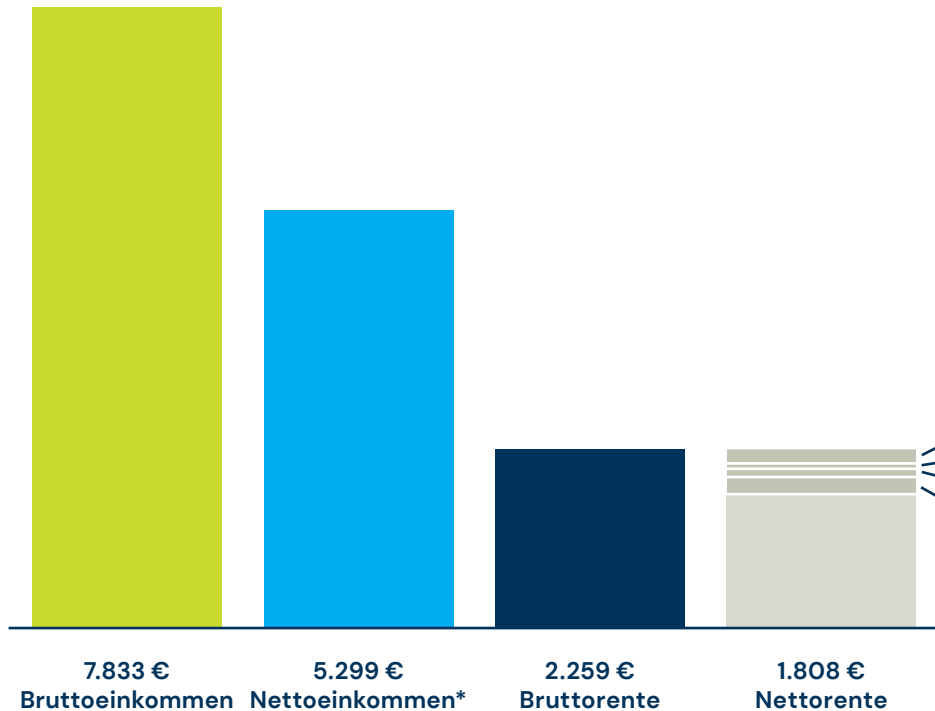
Steuern: 190 €

Nettorente: 1.808 €

Versorgungslücke: 3.491€

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:
 Freiberuflicher Unternehmensberater; ein Kind; vorher angestellt; zahlt seit 5 Jahren nicht mehr in die gesetzliche Rentenversicherung ein

Krankenversicherung: 165 €
 Zusatzbeitrag: 19 €
 Pflegeversicherung: 77 €
 Steuern: 190 €

*Annahmen: Steuerklasse III, 1 Kind, keine Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg, gesetzliche Krankenversicherung

2. Beratende Berufe

Business Coach

Bruttoeinkommen: 7.000 €

Nettoeinkommen: 4.032 €

Bruttorente: 3.407 €*

Krankenversicherung: 249 €

Zusatzbeitrag: 29 €

Pflegeversicherung: 115 €

Steuern: 286 €

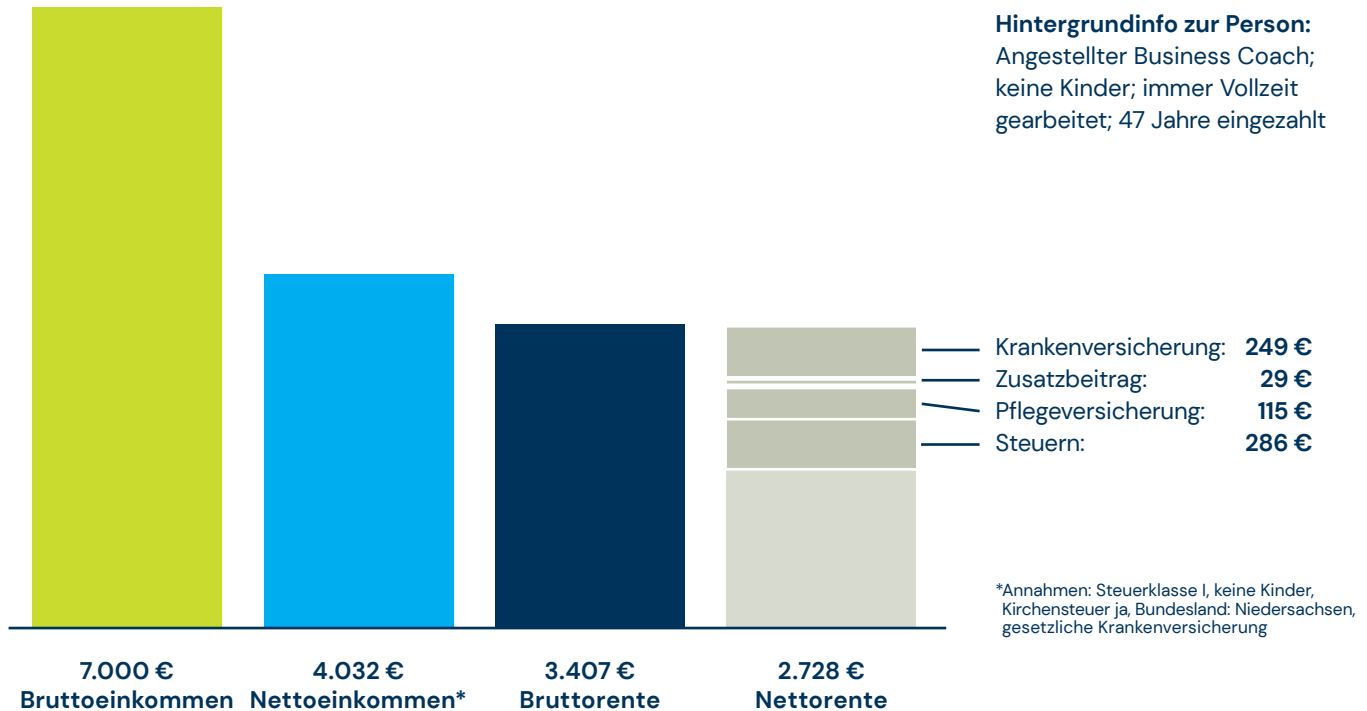
Nettorente: 2.728 €

Versorgungslücke: 1.304 €

*Abweichend von der oben aufgezeigten Höchstrente kann es in Ausnahmefällen auch zu höheren Bruttorenten kommen, bspw. wenn deutlich mehr als 45 Beitragsjahre erbracht worden sind und das Gehalt mindestens in Höhe der Beitragsbemessungsgrenze lag.

**Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!**





3. Erzieherin / Erzieher

Erzieherin (in Teilzeit)

Bruttoeinkommen: 3.214 €

Nettoeinkommen: 2.168 €

Bruttorente: 1.068 €

Krankenversicherung: 78 €

Zusatzbeitrag: 9 €

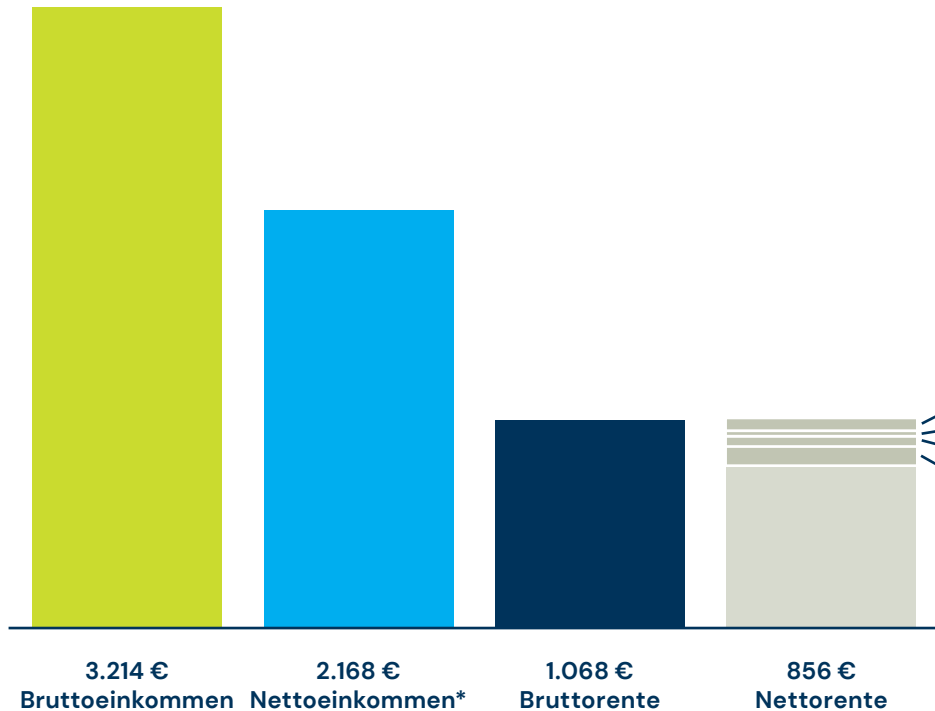
Pflegeversicherung: 36 €

Steuern: 89 €

Nettorente: 856 €

Versorgungslücke: 1.312 €





Hintergrundinfo zur Person:

Erzieherin in Teilzeit; 1 Kind,
hat nach dem Kind nicht
wieder in Vollzeit gearbeitet;
45 Beitragsjahre

- Krankenversicherung: 78 €
- Zusatzbeitrag: 9 €
- Pflegeversicherung: 36 €
- Steuern: 89 €

*Annahmen: Steuerklasse IV, 1 Kind, keine Kir-
chensteuer, Bundesland: Schleswig-Holstein,
gesetzliche Krankenversicherung

3. Erzieherin / Erzieher

Erzieherin

Bruttoeinkommen: 3.859 €

Nettoeinkommen: 2.508 €

Bruttorente: 1.589 €

Krankenversicherung: 116 €

Zusatzbeitrag: 13 €

Pflegeversicherung: 54 €

Steuern: 133 €

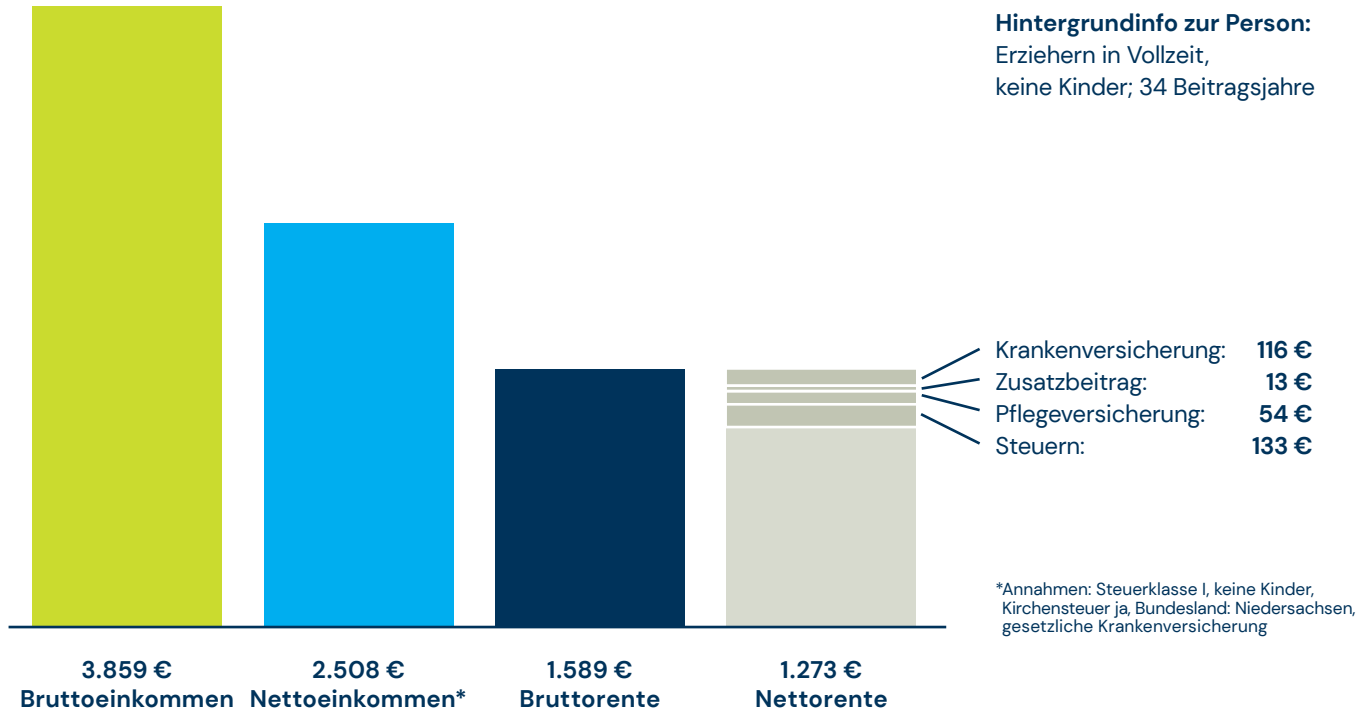
Nettorente: 1.273 €

Versorgungslücke: 1.235 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!



Hintergrundinfo zur Person:
Erziehern in Vollzeit,
keine Kinder; 34 Beitragsjahre



4. Ingenieurberufe

Bauingenieurin

Bruttoeinkommen: 7.333 €

Nettoeinkommen: 5.375 €

Bruttorente: 2.413 €

Private Krankenversicherung: 542 €

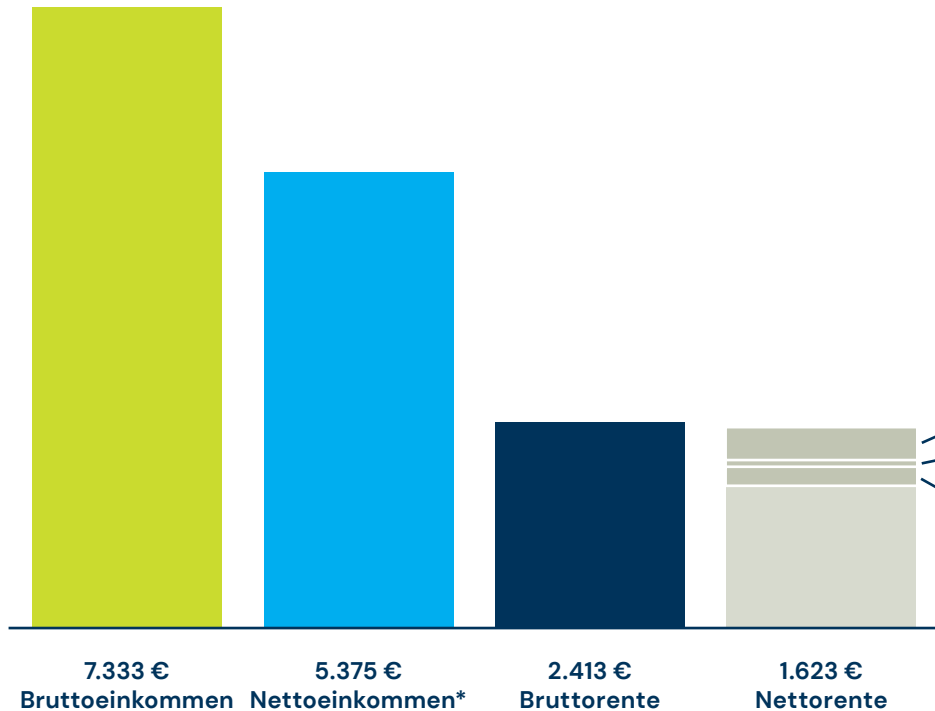
Private Pflege-Pflichtversicherung: 45 €

Steuern: 203 €

Nettorente: 1.623 €

Versorgungslücke: 3.752 €





Hintergrundinfo zur Person:

Bauingenieurin; keine Kinder,
35 Jahre Beitragszahlungen;
insgesamt elf Jahre studiert

Private Krankenversicherung: **542 €**
 Private Pflege-
 Pflichtversicherung: **45 €**
 Steuern: **203 €**

*Annahmen: Steuerklasse I, keine Kinder, keine Kirchensteuer, Bundesland: Niedersachsen, private Krankenversicherung

4. Ingenieurberufe

Technischer Leiter Maschinenbau

Bruttoeinkommen: 7.250 €

Nettoeinkommen: 4.859 €

Bruttorente: 3.380 €

Krankenversicherung: 247 €

Zusatzbeitrag: 29 €

Pflegeversicherung: 115 €

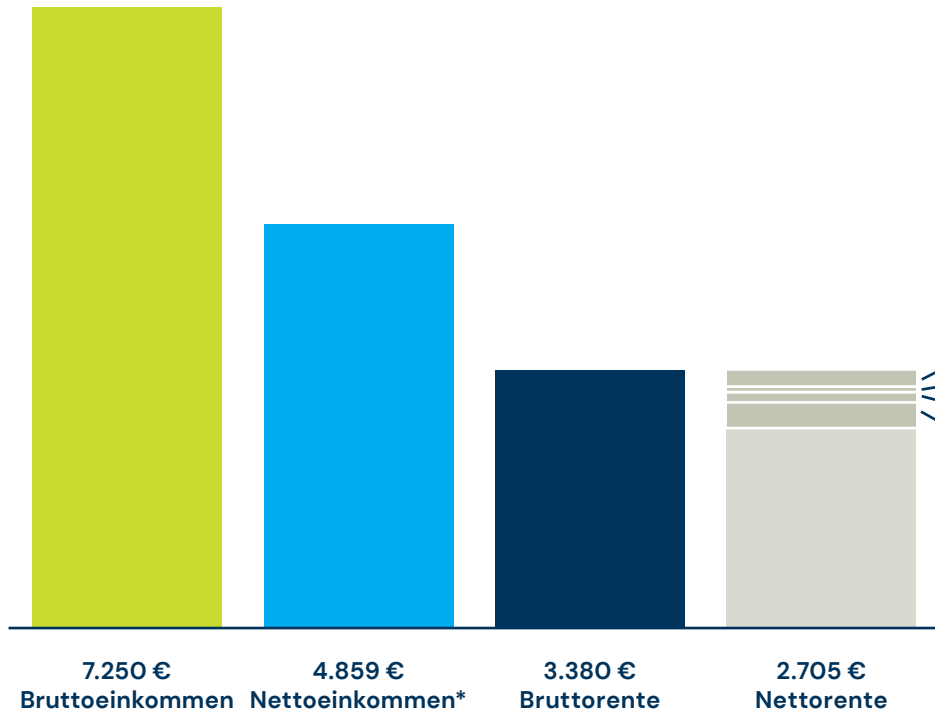
Steuern: 284 €

Nettorente: 2.705 €

Versorgungslücke: 2.154 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:
 Technischer Leiter Maschinenbau;
 2 Kinder; 45 Beitragsjahre

Krankenversicherung: 247 €
 Zusatzbeitrag: 29 €
 Pflegeversicherung: 115 €
 Steuern: 284 €

*Annahmen: Steuerklasse III, 2 Kinder,
 Kirchensteuer ja, Bundesland: Hamburg,
 gesetzliche Krankenversicherung

5. Innendienst

Vertriebsinnendienst Softwarefirma

Bruttoeinkommen: 3.265 €

Nettoeinkommen: 2.227 €

Bruttorente: 1.920 €

Krankenversicherung: 140 €

Zusatzbeitrag: 15 €

Pflegeversicherung: 65 €

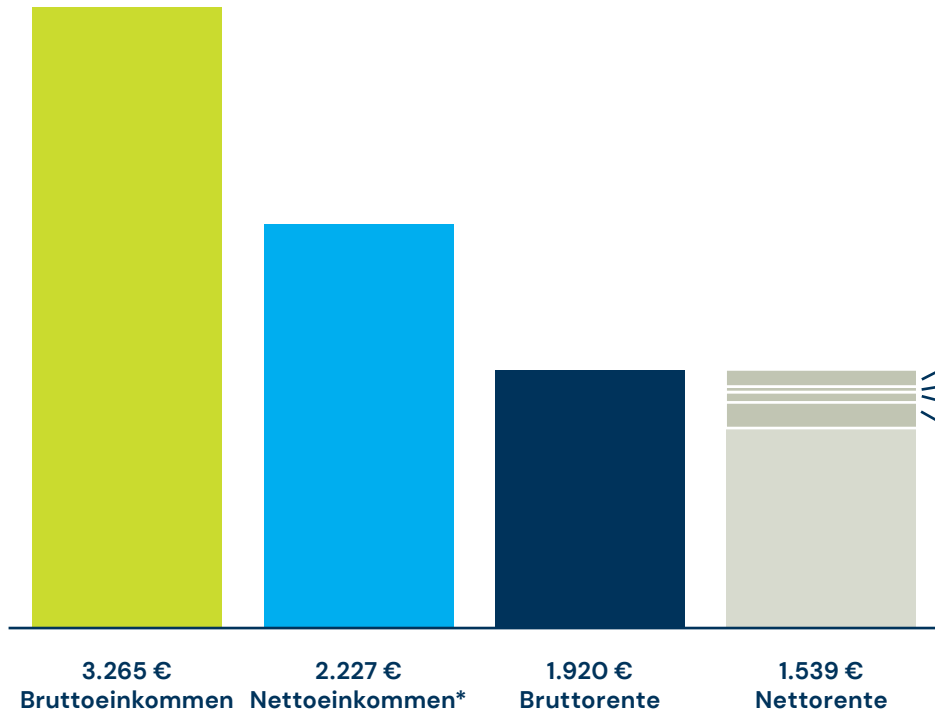
Steuern: 161 €

Nettorente: 1.539 €

Versorgungslücke: 688 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:
 Vertriebsinnendienstmitarbeiterin
 bei einer Softwarefirma; keine
 Kinder; immer Vollzeit gearbeitet;
 35 Jahre Beitragszahlungen

Krankenversicherung: 140 €
 Zusatzbeitrag: 15 €
 Pflegeversicherung: 65 €
 Steuern: 161 €

*Annahmen: Steuerklasse III, 2 Kinder,
 keine Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg,
 gesetzliche Krankenversicherung

5. Innendienst

Versicherungsinendienst (in Teilzeit)

Bruttoeinkommen: 1.894 €

Nettoeinkommen: 1.405 €

Bruttorente: 1.113 €

Krankenversicherung: 81 €

Zusatzbeitrag: 9 €

Pflegeversicherung: 38 €

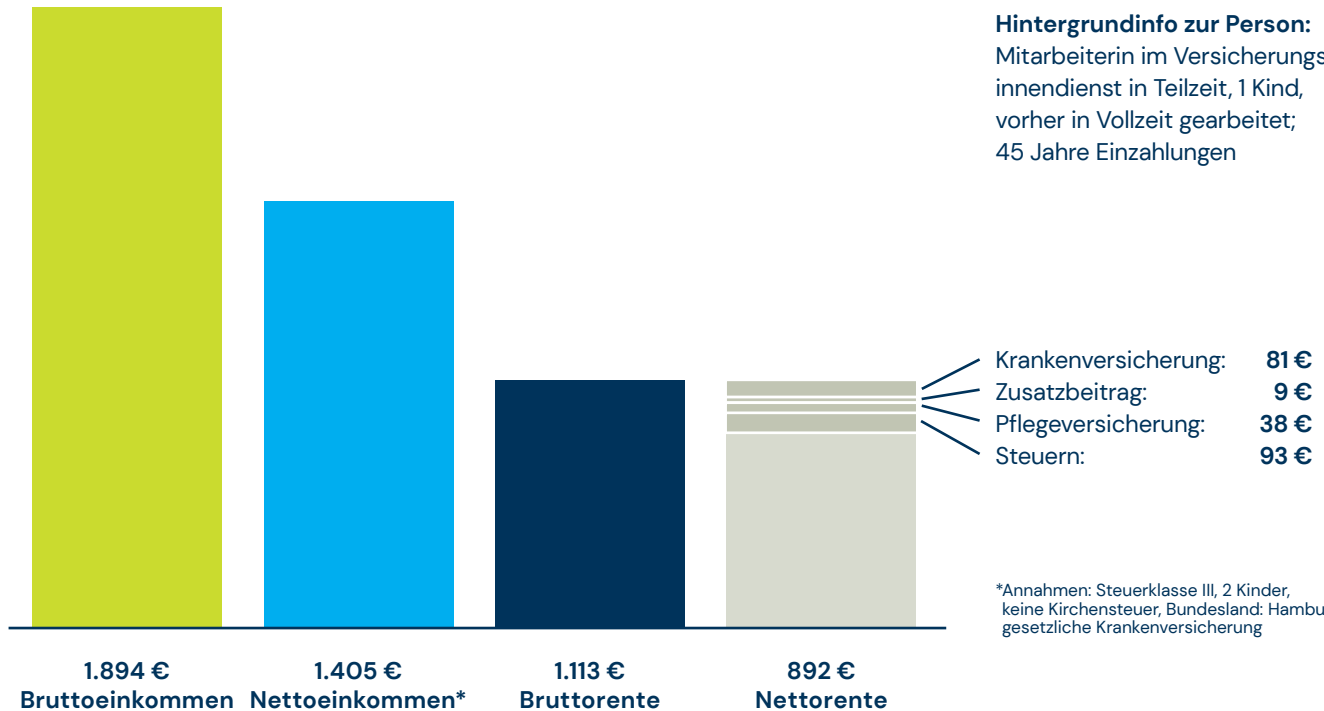
Steuern: 93 €

Nettorente: 892 €

Versorgungslücke: 513 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





*Annahmen: Steuerklasse III, 2 Kinder,
 keine Kirchensteuer, Bundesland: Hamburg,
 gesetzliche Krankenversicherung

6. IT-Berufe

IT-Manager

Bruttoeinkommen: 6.555 €

Nettoeinkommen: 4.483 €

Bruttorente: 2.600 €

Krankenversicherung: 190 €

Zusatzbeitrag: 22 €

Pflegeversicherung: 88 €

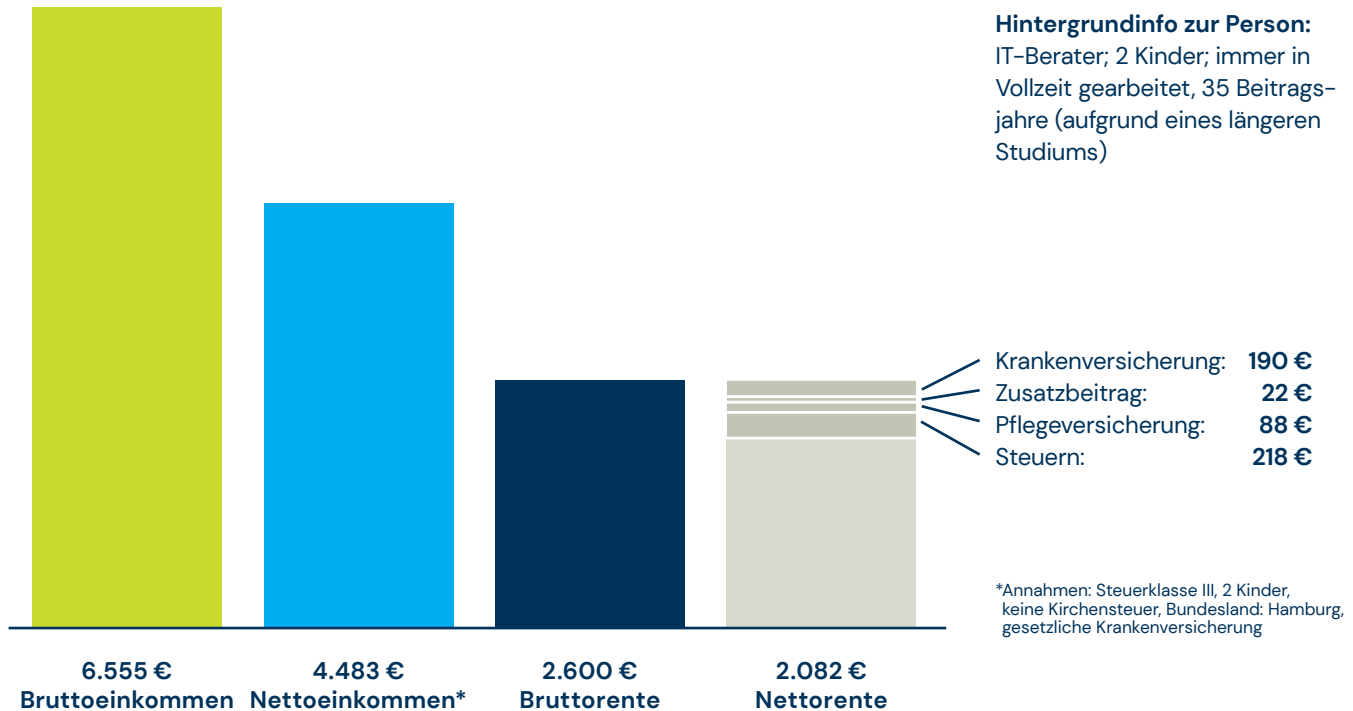
Steuern: 218 €

Nettorente: 2.082 €

Versorgungslücke: 2.401 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





6. IT-Berufe

IT-Beraterin (in Teilzeit)

Bruttoeinkommen: 2.802 €

Nettoeinkommen: 1.933 €

Bruttorente: 1.947 €

Krankenversicherung: 141 €

Zusatzbeitrag: 17 €

Pflegeversicherung: 66 €

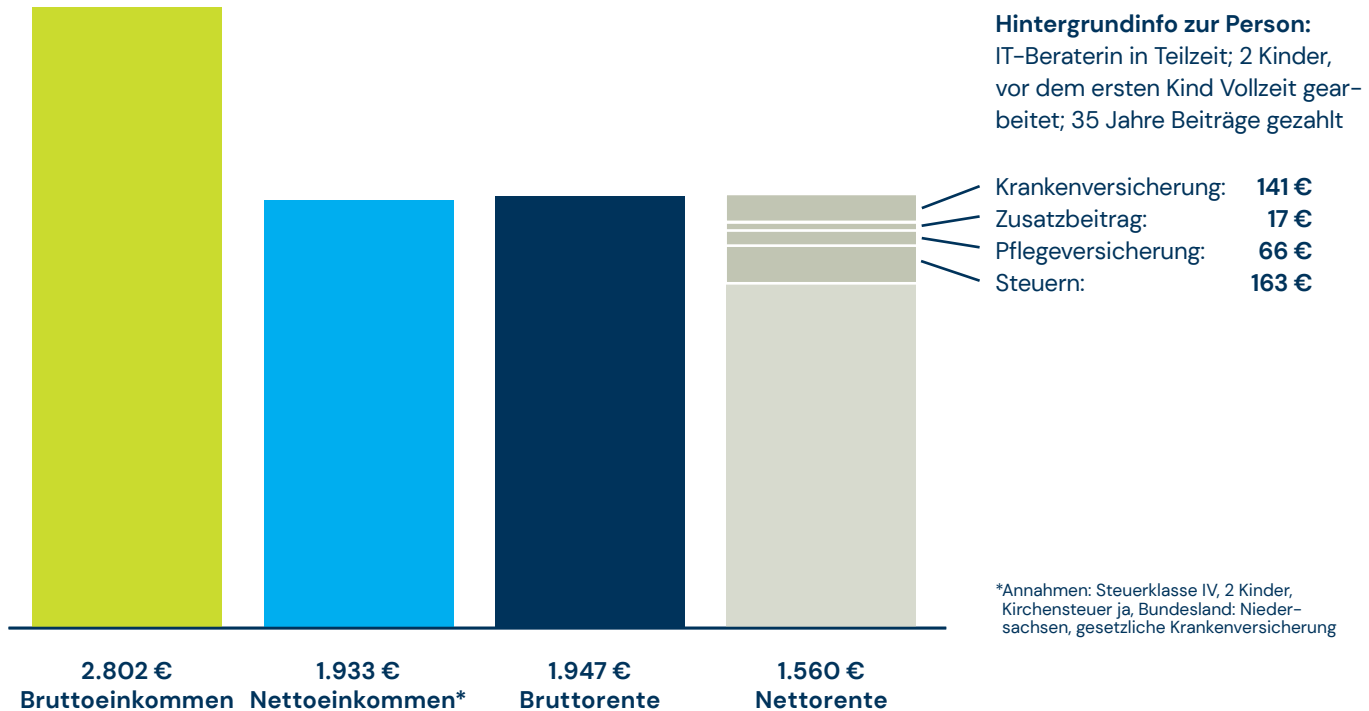
Steuern: 163 €

Nettorente: 1.560 €

Versorgungslücke: 373 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





7. Kaufmännische

Berufe

Kaufmännische Angestellte (in Teilzeit)

Bruttoeinkommen: 1.967 €

Nettoeinkommen: 1.439 €

Bruttorente: 869 €

Krankenversicherung: 63 €

Zusatzbeitrag: 7 €

Pflegeversicherung: 30 €

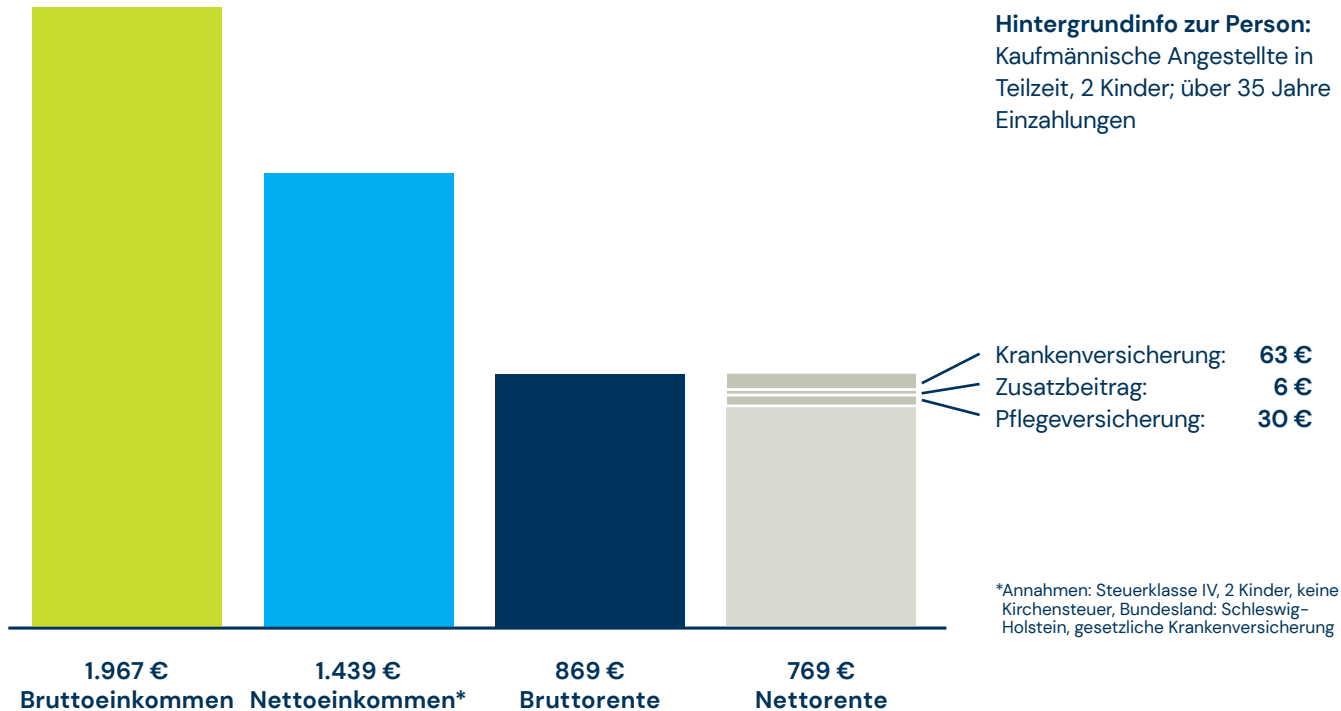
Steuern: 0 €

Nettorente: 769 €

Versorgungslücke: 670 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





7. Kaufmännische

Berufe

Schifffahrtskauffrau

Bruttoeinkommen: 3.492 €

Nettoeinkommen: 2.615 €

Bruttorente: 1.762 €

Krankenversicherung: 129 €

Zusatzbeitrag: 14 €

Pflegeversicherung: 60 €

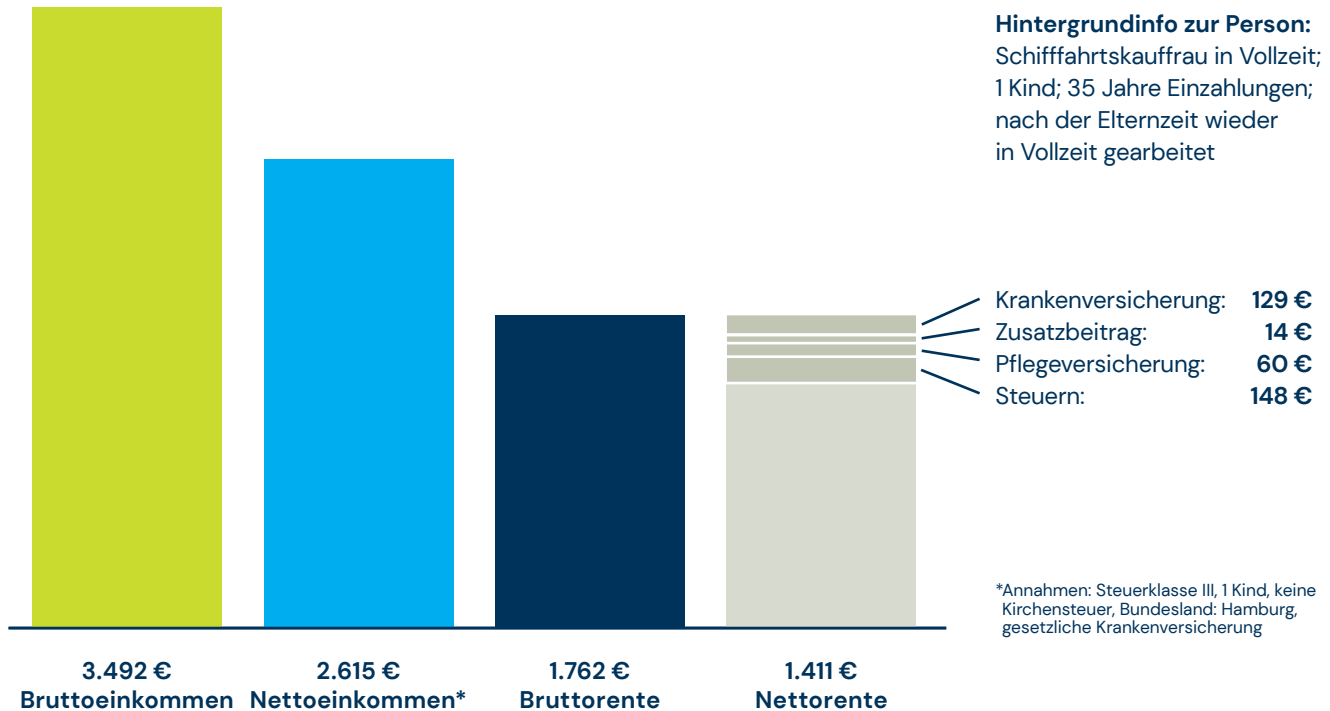
Steuern: 148 €

Nettorente: 1.411€

Versorgungslücke: 1.204 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





8. Medizinische Berufe

Krankenschwester

Bruttoeinkommen: 3.320 €

Nettoeinkommen: 2.227 €

Bruttorente: 1.323 €

Krankenversicherung: 97 €

Zusatzbeitrag: 11 €

Pflegeversicherung: 45 €

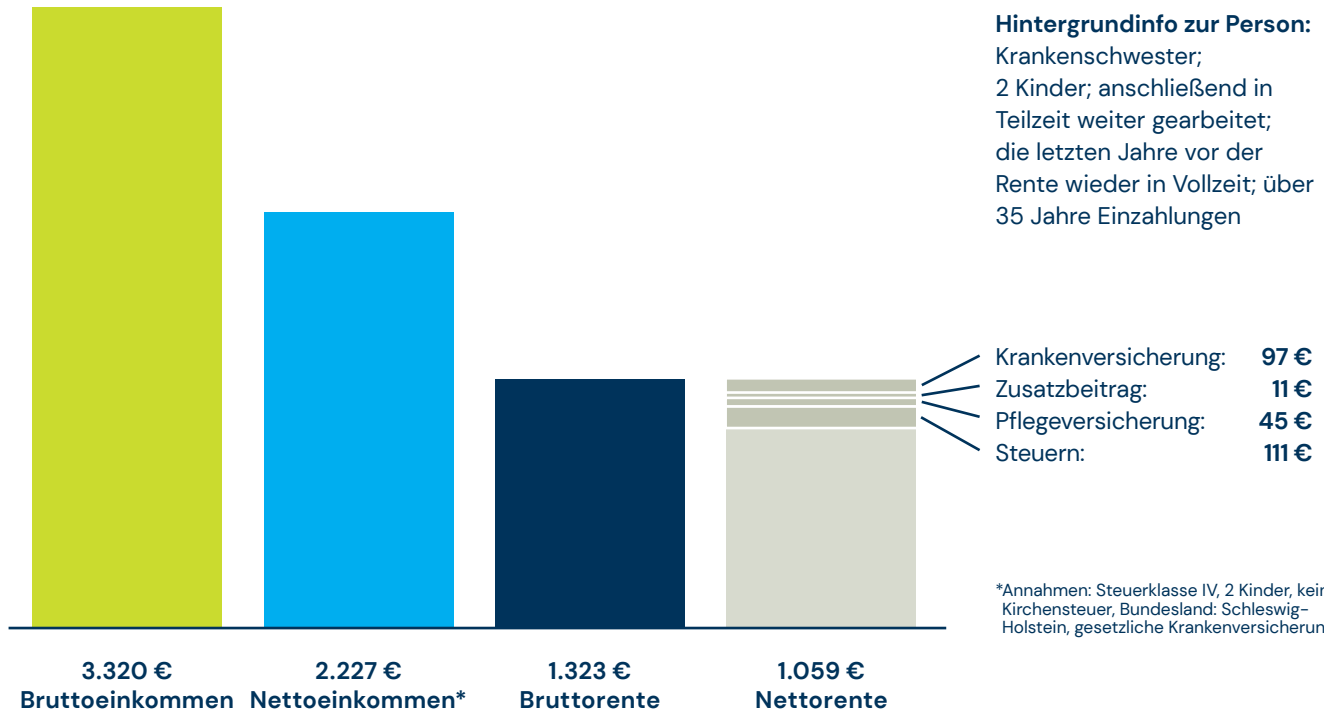
Steuern: 111 €

Nettorente: 1.059 €

Versorgungslücke: 1.168 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





8. Medizinische Berufe

Krankenpfleger

Bruttoeinkommen: 5.435 €

Nettoeinkommen: 3.277 €

Bruttorente: 2.235 €

Krankenversicherung: 163 €

Zusatzbeitrag: 18 €

Pflegeversicherung: 76 €

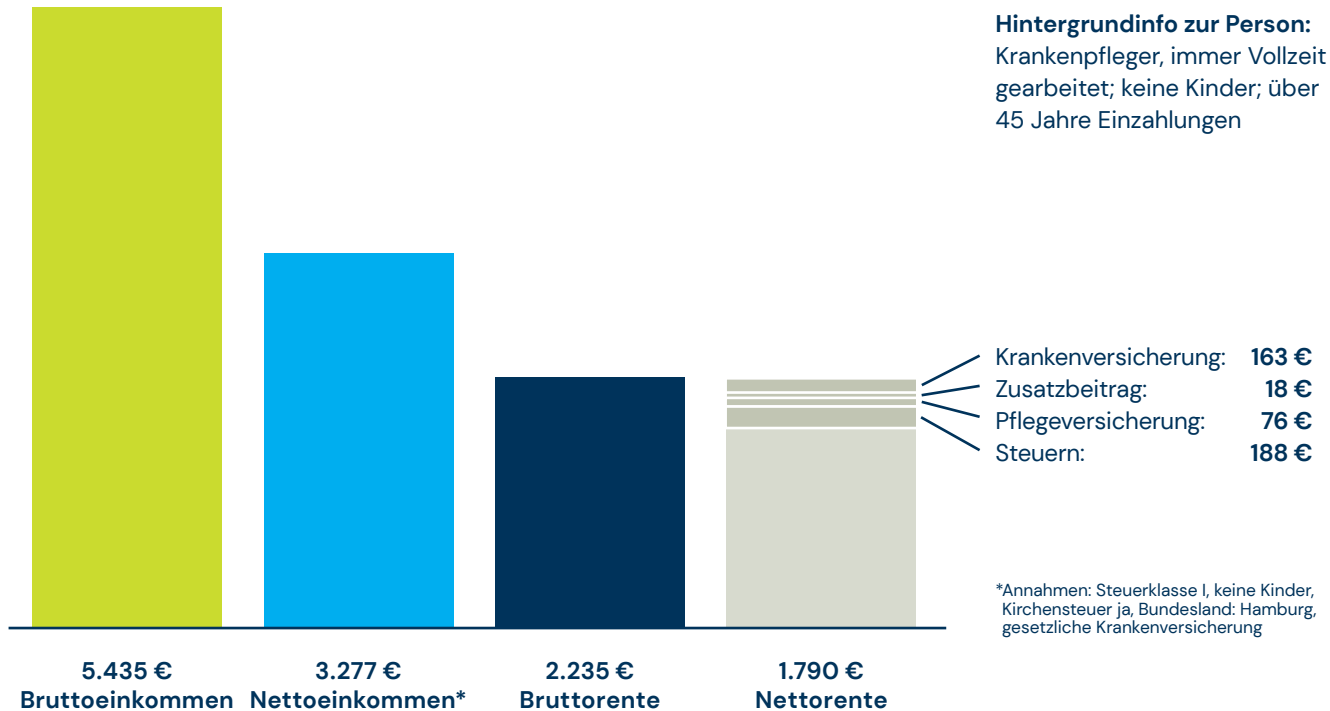
Steuern: 188 €

Nettorente: 1.790 €

Versorgungslücke: 1.487 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





9. Sozialwesen

Sozialarbeiter

Bruttoeinkommen: 3.167 €

Nettoeinkommen: 2.127 €

Bruttorente: 1.164 €

Krankenversicherung: 85 €

Zusatzbeitrag: 9 €

Pflegeversicherung: 40 €

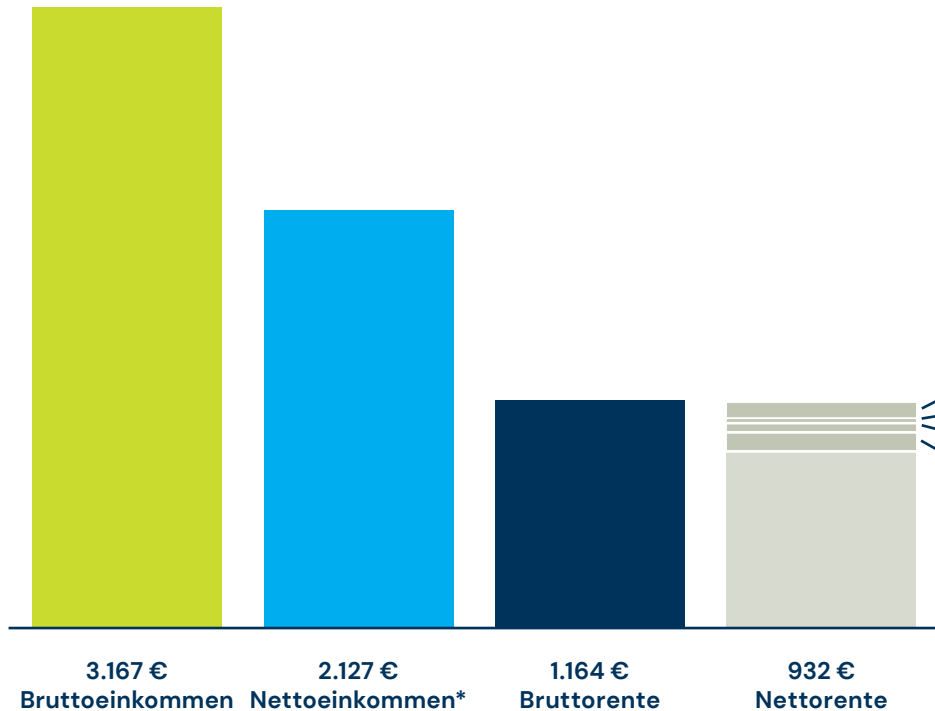
Steuern: 98 €

Nettorente: 932 €

Versorgungslücke: 1.195 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:

Sozialarbeiter; keine Kinder;
 8 Jahre studiert; danach
 immer Vollzeit gearbeitet;
 35 Jahre Einzahlungen

- Krankenversicherung: 85 €
- Zusatzbeitrag: 9 €
- Pflegeversicherung: 40 €
- Steuern: 98 €

*Annahmen: Steuerklasse I, keine Kinder,
 keine Kirchensteuer, Bundesland: Nieder-
 sachsen, gesetzliche Krankenversicherung

9. Sozialwesen

Fachwirtin im Sozial- und Gesundheitswesen

Bruttoeinkommen: 4.236 €

Nettoeinkommen: 2.722 €

Bruttorente: 1.480 €

Krankenversicherung: 108 €

Zusatzbeitrag: 12 €

Pflegeversicherung: 50 €

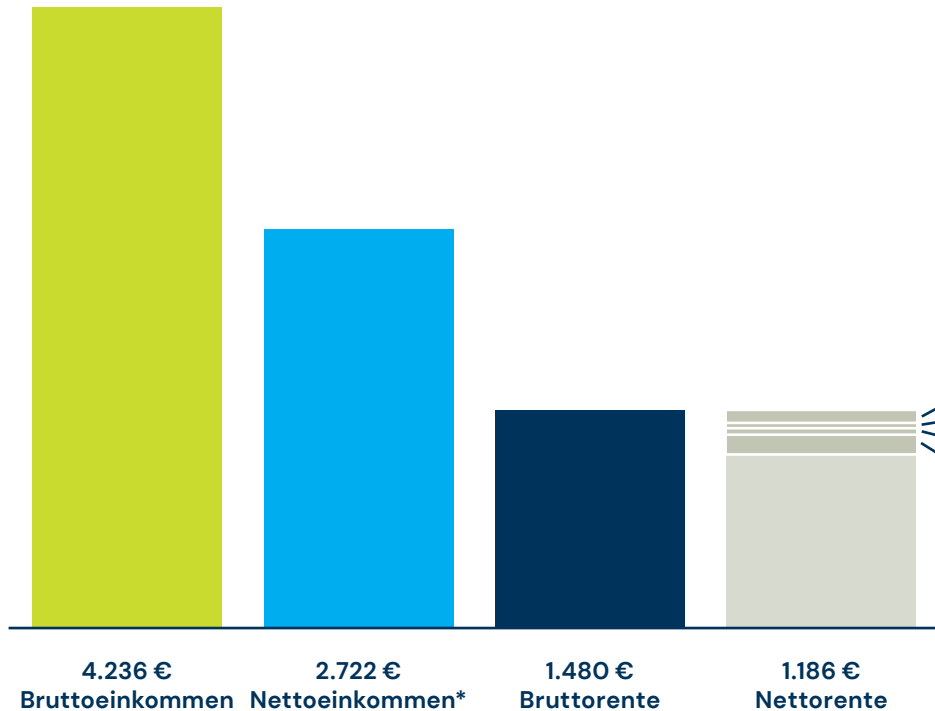
Steuern: 124 €

Nettorente: 1.186 €

Versorgungslücke: 1.536 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:

Fachwirtin im Sozial- und Gesundheitswesen; 1 Kind, immer Vollzeit gearbeitet, 38 Jahre Einzahlungen

Krankversicherung: 108 €
 Zusatzbeitrag: 12 €
 Pflegeversicherung: 50 €
 Steuern: 124 €

*Annahmen: Steuerklasse IV, 1 Kind, keine Kirchensteuer, Bundesland: Schleswig-Holstein, gesetzliche Krankenversicherung

10. Verkäuferin/

Verkäufer

Verkäuferin im Einzelhandel

Bruttoeinkommen: 1.608 €

Nettoeinkommen: 1.233 €

Bruttorente: 734 €

Krankenversicherung: 54 €

Zusatzbeitrag: 6 €

Pflegeversicherung: 25 €

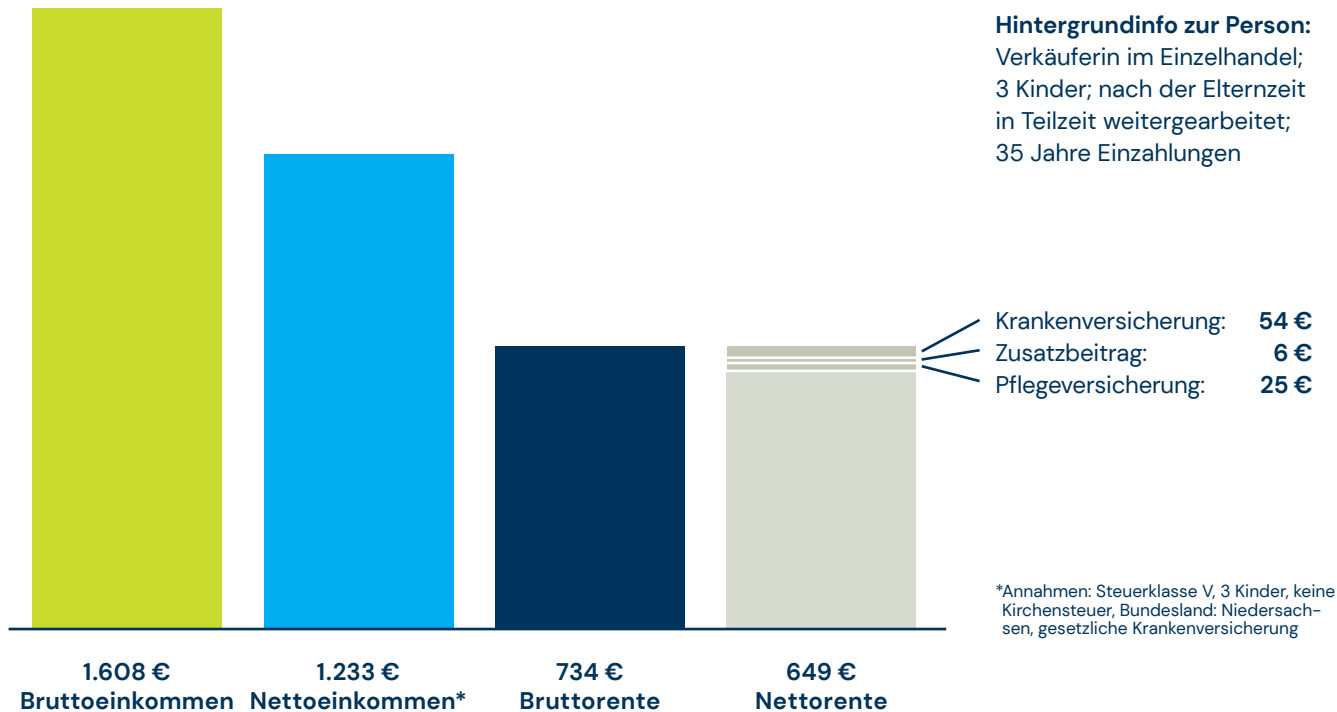
Steuern: 0 €

Nettorente: 649 €

Versorgungslücke: 584 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





10. Verkäuferin/

Verkäufer

Verkäufer im Küchenstudio

Bruttoeinkommen: 5.500 €

Nettoeinkommen: 3.770 €

Bruttorente: 2.634 €

Krankenversicherung: 192 €

Zusatzbeitrag: 21 €

Pflegeversicherung: 89 €

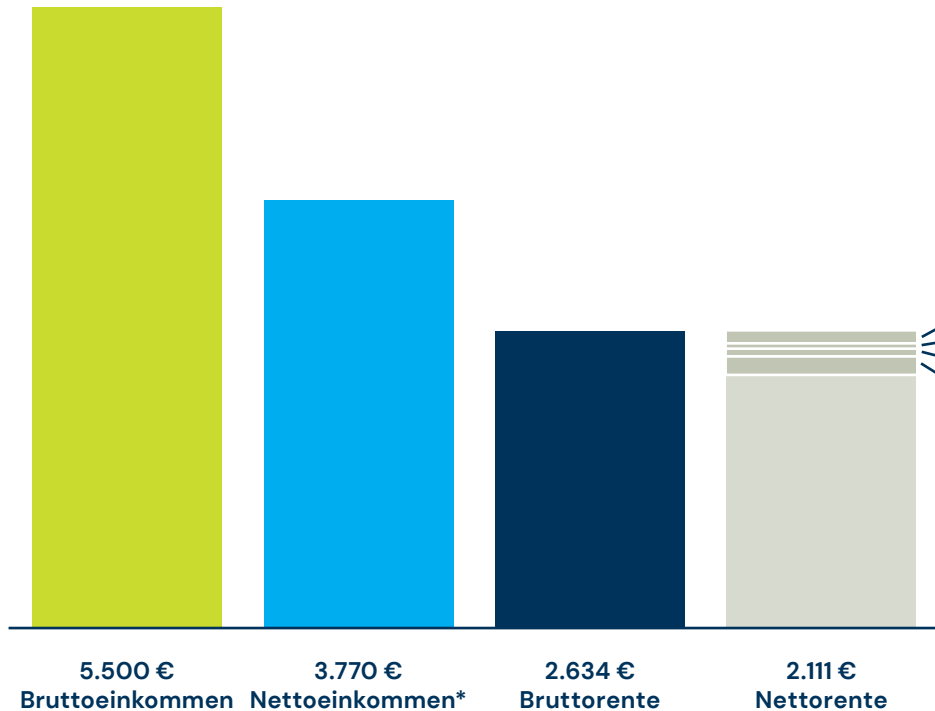
Steuern: 221 €

Nettorente: 2.111 €

Versorgungslücke: 1.659 €

Nur für den internen Gebrauch,
keine Weitergabe an Dritte!





Hintergrundinfo zur Person:

Verkäufer im Küchenstudio;
keine Kinder; immer in Voll-
zeit; 35 Jahre Einzahlungen

- Krankenversicherung: 192 €
- Zusatzbeitrag: 21 €
- Pflegeversicherung: 89 €
- Steuern: 221 €

*Annahmen: Steuerklasse III, keine Kinder,
Kirchensteuer ja, Bundesland: Hamburg,
gesetzliche Krankenversicherung

Weil die Zukunft dir gehört.

Alle Angaben sind nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und beruhen auf Quellen, die der Verfasser sorgfältig recherchiert und für zuverlässig erachtet hat. Zur besseren Vergleichbarkeit und einheitlichen Betrachtung wurde unterstellt, dass alle dargestellten Fälle im Jahr 2024 in Rente gehen. Bei der Versteuerung der Bruttorente wurde ein pauschaler Steuersatz in Höhe von 10% angenommen. Es wurden keine weiteren Einkünfte, bspw. aus privater oder betrieblicher Altersversorgung, Vermietung und Verpachtung o.ä. berücksichtigt, die ggf. zu einer höheren Steuerlast bzw. einer Versteuerung der steuerfreien Bruttorenten aufgrund der Überschreitung des zugrunde gelegten Grundfreibetrags in Höhe von 11.604 € pro Person geführt hätten. Außerdem wurde in allen Fällen unterstellt, dass keine Zusammenveranlagung besteht und es wurde ein Besteuerungsanteil von 84% angesetzt.

Die Informationen stellen keine Renten- oder steuerliche Beratung dar und ersetzen keinesfalls die individuelle Beratung durch eine/n Rentenberater/in oder Steuerberater/in!

Wir weisen darauf hin, dass dieser Vortrag im Eigentum der tecis Finanzdienstleistungen AG steht. Die Verwendung durch Dritte ist nicht gestattet.

BR2754 - 03/24



tecis

Weil die Zukunft dir gehört.

Peter Heimböckel

Finanzwirt (CobS)
Divisional Manager und Botschafter
für die tecis Finanzdienstleistungen AG

Repräsentant für die
tecis Finanzdienstleistungen AG
Jasperallee 35, 38102 Braunschweig
☎ +49 (0)531 - 24 26 618
📠 +49 (0)531 - 24 26 665
✉ +49 (0)163 - 3516783
📧 peter.heimböckel@tecis.de
🌐 www.tecis.de



Kontakt hinzufügen

HK-Reg.-Nr. §34d D-4CB0-8BYLK-56
HK-Reg.-Nr. §34f D-F-III-C6,II-65

