

Berechnungsschema und Auftrag zur Anpassung des Riester-Vertrages

Vertragsnummer:

Bruttoeinkommen* des VOR-Jahres	_____ €	Bei Angestellten die rentenversicherungspflichtigen Einnahmen bzw. Entgeltersatzleistungen wie z. B. Arbeitslosen und Krankengeld (in bestimmten Fällen die „fiktiv“ rentenversicherungspflichtigen Einnahmen) des Vorjahres bzw. Bei Beamten die bezogene Besoldung oder Amtsbezüge des Vorjahres
Davon 4% (höchstens 2.100 €)	_____ €	Durch den Sonderausgabenabzug verringert sich das zu versteuernde Einkommen und damit die steuerliche Belastung. Auf den Steuervorteil wird allerdings die Zulage angerechnet. Die Einkommensteuer reduziert sich nur um den zusätzlichen Steuervorteil; es ist durchaus möglich, dass sich kein zusätzlicher Steuervorteil ergibt. Der maximale Sonderausgabenabzug beträgt 2.100 € bzw. 2.160 € in Verbindung mit einem "Anhängselvertrag"
Abzüglich Grundzulage 154 € pro Person Zusätzlich einmalig im ersten Beitragsjahr 200 € für Zulagenberechtigte, die das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben.	_____ €	Bei Verträgen von „unmittelbar“ Förderberechtigten sind hier auch die Zulagen anzugeben, die in den Vertrag des „mittelbar“ förderberechtigten Ehegatten fließen.
abzüglich Grundzulage für Ihren Ehepartner 154 €, wenn ein "Anhängselvertrag" abgeschlossen wird/wurde		
Abzüglich Kinderzulage 185 € pro Kind für ab 2008 geborene Kinder 300 €	_____ €	
= Eigenanteil	_____ €	Pro Jahr
neuer Beitrag gemäß gewünschter Zahlungsweise	_____ € <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> jährlich	

Ich bitte um Anpassung meiner Beitragszahlung **rückwirkend** für das gesamte laufende Jahr.

Ich bitte um Anpassung meiner Beitragszahlung **ab der nächsten Zahlungsfälligkeit**. Dies kann dazu führen, dass ich nicht die höchstmögliche staatliche Förderung erhalte.

Der Beitrag soll **unverändert** bestehen bleiben. Dies kann dazu führen, dass ich nicht die höchstmögliche staatliche Förderung erhalte.

Unterschrift

Ort, Datum, Unterschrift