

## Wichtige Zahlen\* aus der Sozialversicherung /alte Bundesländer

1. Gesetzliche Rentenversicherung		2015
Vorläufiges Durchschnittsentgelt	jährlich	34.999,— €
Bezugsgröße in der Sozialversicherung	jährlich	34.020,— €
	monatlich	2.835,— €
<b>Beitragsatz</b>		<b>18,7 %</b>
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	72.600,— €
	monatlich	6.050,— €
Grenze für geringfügige Beschäftigung	monatlich	450,— €
Entgeltgrenze für die alleinige Beitragspflicht des Arbeitgebers (gilt nur für Auszubildende)	monatlich	325,— €
<b>Rentenerhöhung</b>		<b>zum 1.7.2014 1,67 %</b>
Aktueller Rentenwert		28,61 €
<b>Krankenversicherung der Rentner (KVdR)</b>		
Beitragsanteil für Pflicht- und freiwillig Versicherte		7,3 %
Zuschuss für privat Krankenversicherte		7,3 %
<b>Einkommensanrechnung bei Witwen-/Witwerrenten</b>		
Freibetrag für die Witwe/den Witwer	monatlich	755,30 €
Freibetrag pro waisenrentenberechtigtem Kind	monatlich	160,22 €
<b>Faustdaten der Rentenberechnung</b>		
Beitragsaufwand für eine Monatsrente von 1 Euro		ca. 229,07 €
1.000 Euro Arbeitsentgelt ergeben eine monatliche Rentensteigerung von		ca. 0,82 €
<b>Beiträge freiwillig Versicherter</b>		
Mindestbeitrag	monatlich	84,15 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.131,35 €
<b>Beiträge für pflichtversicherte Selbstständige</b>		
Mindestbeitrag	monatlich	84,15 €
Regelbeitrag	monatlich	530,15 €
Halber Regelbeitrag	monatlich	265,07 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.131,35 €
<b>2. Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) und gesetzliche Pflegeversicherung (GPV)</b>		
Versicherungspflichtgrenze	jährlich	54.900,— €
	monatlich	4.575,— €
Versicherungspflichtgrenze für privat Krankenversicherte am 31.12.2002	jährlich	49.500,— €
	monatlich	4.125,— €
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	49.500,— €
	monatlich	4.125,— €
Allgemeiner Beitragssatz der GKV		14,6 %
Beitragssatz zur Pflegeversicherung (GPV)		2,35 %
Beitrag für Zuschlag für Kinderlose (GPV)		0,25 %
<b>3. Arbeitslosenversicherung (ALV)</b>		
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	72.600,— €
	monatlich	6.050,— €
Beitragssatz		3,0 %
<b>4. Alterssicherung der Landwirte (AdL)</b>		
Beitrag	monatlich	232,— €
allgemeiner Rentenwert		13,21 €

### Ihr Ansprechpartner:

Holger A. Gerth  
 Versicherungsmakler und  
 Fachberater für betriebliche  
 Altersvorsorge BMV  
 Schillerstraße 20  
 40237 Düsseldorf

Telefon: +49 211 9253946  
 Telefax: +49 211 9253687  
 Mobil: +49 172 2103348  
 E-Mail: holger@gerth-versicherungsmaker.de  
 www.holger-gerth.de

## Wichtige Zahlen\* aus der Sozialversicherung / neue Bundesländer

1. Gesetzliche Rentenversicherung		2015
Vorläufiges Durchschnittsentgelt	jährlich	34.999,— €
Bezugsgröße in der Sozialversicherung	jährlich	28.980,— €
	monatlich	2.415,— €
<b>Beitragssatz</b>		<b>18,7 %</b>
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	62.400,— €
	monatlich	5.200,— €
Grenze für geringfügige Beschäftigung	monatlich	450,— €
Entgeltgrenze für die alleinige Beitragspflicht des Arbeitgebers (gilt nur für Auszubildende)	monatlich	325,— €
<b>Rentenerhöhung</b>		<b>zum 1.7.2014</b>
Aktueller Rentenwert		26,39 €
<b>Krankenversicherung der Rentner (KVdR)</b>		
Beitragsanteil für Pflicht- und freiwillig Versicherte		7,3 %
Zuschuss für privat Krankenversicherte		7,3 %
<b>Einkommensanrechnung bei Witwen-/Witwerrenten</b>		
Freibetrag für die Witwe/den Witwer	monatlich	696,70 €
Freibetrag pro waisenrentenberechtigtem Kind	monatlich	147,78 €
<b>Beiträge freiwillig Versicherter</b>		
Mindestbeitrag	monatlich	84,15 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.131,35 €
<b>Beiträge für pflichtversicherte Selbstständige</b>		
Mindestbeitrag	monatlich	84,15 €
Regelbeitrag	monatlich	451,61 €
Halber Regelbeitrag	monatlich	225,80 €
Höchstbeitrag	monatlich	972,40 €
<b>2. Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) und gesetzliche Pflegeversicherung (GPV)</b>		
Versicherungspflichtgrenze	jährlich	54.900,— €
	monatlich	4.575,— €
Versicherungspflichtgrenze für privat Krankenversicherte am 31.12.2002	jährlich	49.500,— €
	monatlich	4.125,— €
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	49.500,— €
	monatlich	4.125,— €
Allgemeiner Beitragssatz der GKV		14,6 %
Beitragssatz zur Pflegeversicherung (GPV)		2,35 %
Beitrag für Zuschlag für Kinderlose (GPV)		0,25 %
<b>3. Arbeitslosenversicherung (ALV)</b>		
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	62.400,— €
	monatlich	5.200,— €
Beitragssatz		3,0 %
<b>4. Alterssicherung der Landwirte (AdL)</b>		
Beitrag	monatlich	199,— €
allgemeiner Rentenwert		12,18 €

### Ihr Ansprechpartner:

Holger A. Gerth  
 Versicherungsmakler und  
 Fachberater für betriebliche  
 Altersvorsorge BMV  
 Schillerstraße 20  
 40237 Düsseldorf

Telefon: +49 211 9253946  
 Telefax: +49 211 9253687  
 Mobil: +49 172 2103348  
 E-Mail: holger@gerth-versicherungsmaker.de  
 www.holger-gerth.de

## Staatliche Förderungen: Prämien, Zulagen, Steuervorteile 2015

Kindergeld												
Für das 1. und 2. Kind	monatlich	184,— €										
Für das 3. Kind	monatlich	190,— €										
Für jedes weitere Kind	monatlich	215,— €										
Kinderfreibetrag je Elternteil (inkl. Betreuungs- und Erziehungsfreibetrag)	jährlich	3.504,— €										
Basisversorgung / Schicht 1 (Gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke, landwirtschaftliche Alterskassen, BasisRente)												
	Steigender Sonderausgabenabzug		Besteuerung von Renten der Basisversorgung									
Jahr	Abzugsfähige Beiträge	Max. abzugsfähiger Beitrag <sup>1)</sup>	Steuerpflichtiger Rentenanteil der Basisversorgung									
2015	80 %	16.000 €	70 %									
2020	90 %	18.000 €	80 %									
2025	100 %	20.000 €	85 %									
2030	100 %	20.000 €	90 %									
2035	100 %	20.000 €	95 %									
2040	100 %	20.000 €	100 %									
<small><sup>1)</sup> Inkl. sämtlicher Beiträge zur Basisversorgung (einschließlich Arbeitgeberanteil). Bei Beamten und GGF mit bAV fiktive Kürzung maximal bis zur BBG-Ost beachten. Für steuerlich zusammenveranlagte Ehegatten sowie eingetragene Lebenspartner gelten die doppelten Höchstbeträge.</small>												
Riester-Förderung / Schicht 2												
Grundzulage je Erwachsenem	jährlich	154,— €										
Zulage je Kind (bis 31.12.2007 geboren)	jährlich	185,— €										
Zulage je Kind (ab 2008 geboren)	jährlich	300,— €										
Bonus für Berufseinsteiger (nach dem 1.1.1989 geboren und Vertragsabschluss 2014)	einmalig	200,— €										
Riesterbeiträge max. abzugsfähig (inkl. Zulagen)	jährlich	2.100,— € <sup>2)</sup>										
Mindesteigenbeitrag (Sockelbeitrag)	jährlich	60,— €										
Mindesteigenbeitrag des jeweiligen rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens (inkl. Zulagen)		4 %										
<small><sup>2)</sup> Bei Ehepaaren, wenn nur ein Ehepartner unmittelbar förderberechtigt ist und dieser den Mindesteigenbeitrag entrichtet, erhält der andere Ehepartner ebenfalls die Zulagen, wenn er für seinen Vertrag jährlich den Sockelbeitrag von 60 € entrichtet. In diesen Fällen beträgt der Höchstbeitrag 2.160 € p.a. abzgl. Zulagen. Dies gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften.</small>												
Betriebliche Altersversorgung (bAV) / Schicht 2												
Steuer- und sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung	max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der GRV West											
	jährlich	2.904,— €										
	monatlich	242,— €										
Zusätzlich steuerfreier Entgeltumwandlungsbetrag, wenn keine pauschal besteuerten Beiträge für eine bAV gezahlt werden (sozialversicherungspflichtig bis BBG)	jährlich	1.800,— €										
Ertragsanteilbesteuerung von Altersrenten der Schicht 3 (keine RiesterRente, keine BasisRente)												
Rentenbeginn mit ... Jahren	55	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Ertragsanteil in %	26	22	22	21	20	19	18	18	17	16	15	15

### Ihr Ansprechpartner:

Holger A. Gerth  
 Versicherungsmakler und  
 Fachberater für betriebliche  
 Altersvorsorge BMV  
 Schillerstraße 20  
 40237 Düsseldorf

Telefon: +49 211 9253946  
 Telefax: +49 211 9253687  
 Mobil: +49 172 2103348  
 E-Mail: holger@gerth-versicherungsmaker.de  
 www.holger-gerth.de

## Staatliche Förderungen: Prämien, Zulagen, Steuervorteile 2015

Freibeträge			
Grundfreibetrag			8.354,— € / 16.708,— € <sup>1)</sup>
Nicht selbstständige Arbeit: Arbeitnehmer-Pauschbetrag			1.000,— €
Kapitalvermögen: Sparer-Pauschbetrag			801,— € / 1.602,— € <sup>1)</sup>
Sonstige Einkünfte:	Werbungskosten-Pauschbetrag für Renten (je Steuerpflichtigem)		102,— €
	Werbungskosten-Pauschbetrag für Pensionen (je Steuerpflichtigem)		102,— €
Persönliche Freibeträge: Sonderausgaben-Pauschbetrag			36,— € / 72,— € <sup>1)</sup>
Erbschaft/Schenkung			
Steuerklasse I	Ehegatten, eingetragene Lebenspartnerschaften		500.000,— €
	Kinder, Stiefkinder		400.000,— €
	Enkel		200.000,— €
	Eltern, Großeltern (im Todesfall)		100.000,— €
Steuerklasse II	Eltern, Großeltern, Geschwister, Neffen, Nichten, Schwiegereltern, geschiedener Ehegatte		je 20.000,— €
Steuerklasse III	Entfernte Verwandte, fremde Dritte, z.B. der nichteheliche Lebensgefährte		20.000,— €
Versorgungsfreibetrag für Ehegatten, eingetragene Lebenspartnerschaften (gekürzt um erbschaftsteuerfreie Hinterbliebenenleistungen)			256.000,— €
Grund- und Altersvorsorgefreibeträge bei Bezug von Arbeitslosengeld II			
Grundfreibetrag <sup>2)</sup>	Jahrgänge ab 1948 und jünger	je Lebensjahr	150,— €
Altersvorsorgefreibetrag <sup>3)</sup>		je Lebensjahr	750,— €
Staatlich gefördertes Vorsorgekapital aus BasisRente, RiesterRente, bAV wird bis zum Rentenbeginn generell nicht auf das Arbeitslosengeld II angerechnet.			
Staatlicher Förderrahmen für Bausparen und Fondssparen			
	Wohnungsbauprämie beim Bausparen	Arbeitnehmer-Sparzulage beim Bausparen	Arbeitnehmer-Sparzulage beim Fondssparen
Jährlich max. geförderter Betrag	512,— € / 1.024,— € <sup>1)</sup> eigene Einzahlung	470,— € vL über den Arbeitgeber	400,— € zusätzliche vL über den Arbeitgeber
Jährliche Förderung	8,8 %	9 %	20 %
Einkommensgrenzen <sup>4)</sup>	25.600,— / 51.200,— € <sup>1)</sup>	17.900,— / 35.800,— €	20.000,— / 40.000,— €
Abgeltungsteuer			
Für Erträge aus Kapitalvermögen (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer)			25 %
<sup>1)</sup> Alleinstehend/Verheiratet (zusammenveranlagt).			
<sup>2)</sup> Für private Lebens- und Rentenversicherungen und andere Sparformen (Geldvermögen).			
<sup>3)</sup> Für private Lebens- und Rentenversicherungen mit Vereinbarung über Verwertungsausschluss.			
<sup>4)</sup> Jeweils zu versteuerndes Jahreseinkommen. Das Bruttoeinkommen kann höher liegen.			

### Ihr Ansprechpartner:

Holger A. Gerth  
 Versicherungsmakler und  
 Fachberater für betriebliche  
 Altersvorsorge BMV  
 Schillerstraße 20  
 40237 Düsseldorf

Telefon: +49 211 9253946  
 Telefax: +49 211 9253687  
 Mobil: +49 172 2103348  
 E-Mail: holger@gerth-versicherungsmaker.de  
 www.holger-gerth.de