

Wichtige Zahlen* aus der Sozialversicherung /alte Bundesländer

1. Gesetzliche Rentenversicherung		2014
Vorläufiges Durchschnittsentgelt	jährlich	34.857,— €
Bezugsgröße in der Sozialversicherung	jährlich	33.180,— €
	monatlich	2.765,— €
Beitragsatz		18,9 %
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	71.400,— €
	monatlich	5.950,— €
Grenze für geringfügige Beschäftigung	monatlich	450,— €
Entgeltgrenze für die alleinige Beitragspflicht des Arbeitgebers (gilt nur für Auszubildende)	monatlich	325,— €
Rentenerhöhung	zum 1.7.2013	0,25 %
Aktueller Rentenwert		28,14 €
Krankenversicherung der Rentner (KVdR)		
Beitragsanteil für Pflicht- und freiwillig Versicherte		8,2 %
Zuschuss für privat Krankenversicherte		7,3 %
Einkommensanrechnung bei Witwen-/Witwerrenten		
Freibetrag für die Witwe/den Witwer	monatlich	742,90 €
Freibetrag pro waisenrentenberechtigtem Kind	monatlich	157,58 €
Faustdaten der Rentenberechnung		
Beitragsaufwand für eine Monatsrente von 1 Euro		ca. 233,87 €
1.000 Euro Arbeitsentgelt ergeben eine monatliche Rentensteigerung von		ca. 0,81 €
Beiträge freiwillig Versicherter		
Mindestbeitrag	monatlich	85,05 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.124,55 €
Beiträge für pflichtversicherte Selbstständige		
Mindestbeitrag	monatlich	85,05 €
Regelbeitrag	monatlich	522,59 €
Halber Regelbeitrag	monatlich	261,29 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.124,55 €
2. Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) und gesetzliche Pflegeversicherung (GPV)		
Versicherungspflichtgrenze	jährlich	53.550,— €
	monatlich	4.462,50 €
Versicherungspflichtgrenze für privat Krankenversicherte am 31.12.2002	jährlich	48.600,— €
	monatlich	4.050,— €
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	48.600,— €
	monatlich	4.050,— €
Allgemeiner Beitragssatz der GKV (14,6 % + 0,9 %)		15,5 %
Beitragssatz zur Pflegeversicherung (GPV)		2,05 %
Beitrag für Zuschlag für Kinderlose (GPV)		0,25 %
3. Arbeitslosenversicherung (ALV)		
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	71.400,— €
	monatlich	5.950,— €
Beitragsatz		3,0 %
4. Alterssicherung der Landwirte (AdL)		
Beitrag	monatlich	227,— €
allgemeiner Rentenwert		12,99 €

*Stand: Beitragssatz zur gesetzlichen Rentenversicherung 18,9% gemäß Gesetzentwurf vom 16.12.2013

Ihr Ansprechpartner:

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

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

Wichtige Zahlen* aus der Sozialversicherung /neue Bundesländer

1. Gesetzliche Rentenversicherung		2014
Vorläufiges Durchschnittsentgelt	jährlich	34.857,— €
Bezugsgröße in der Sozialversicherung	jährlich	28.140,— €
	monatlich	2.345,— €
Beitragsatz		18,9 %
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	60.000,— €
	monatlich	5.000,— €
Grenze für geringfügige Beschäftigung	monatlich	450,— €
Entgeltgrenze für die alleinige Beitragspflicht des Arbeitgebers (gilt nur für Auszubildende)	monatlich	325,— €
Rentenerhöhung	zum 1.7.2013	3,29 %
Aktueller Rentenwert		25,74 €
Krankenversicherung der Rentner (KVdR)		
Beitragsanteil für Pflicht- und freiwillig Versicherte		8,2 %
Zuschuss für privat Krankenversicherte		7,3 %
Einkommensanrechnung bei Witwen-/Witwerrenten		
Freibetrag für die Witwe/den Witwer	monatlich	679,54 €
Freibetrag pro waisenrentenberechtigtem Kind	monatlich	144,14 €
Beiträge freiwillig Versicherter		
Mindestbeitrag	monatlich	85,05 €
Höchstbeitrag	monatlich	1.124,55 €
Beiträge für pflichtversicherte Selbstständige		
Mindestbeitrag	monatlich	85,05 €
Regelbeitrag	monatlich	443,21 €
Halber Regelbeitrag	monatlich	221,60 €
Höchstbeitrag	monatlich	945,— €
2. Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) und gesetzliche Pflegeversicherung (GPV)		
Versicherungspflichtgrenze	jährlich	53.550,— €
	monatlich	4.462,50 €
Versicherungspflichtgrenze für privat Krankenversicherte am 31.12.2002	jährlich	48.600,— €
	monatlich	4.050,— €
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	48.600,— €
	monatlich	4.050,— €
Allgemeiner Beitragssatz der GKV (14,6 % + 0,9 %)		15,5 %
Beitragssatz zur Pflegeversicherung (GPV)		2,05 %
Beitrag für Zuschlag für Kinderlose (GPV)		0,25 %
3. Arbeitslosenversicherung (ALV)		
Beitragsbemessungsgrenze	jährlich	60.000,— €
	monatlich	5.000,— €
Beitragssatz		3,0 %
4. Alterssicherung der Landwirte (AdL)		
Beitrag	monatlich	192,— €
allgemeiner Rentenwert		11,88 €

* Stand: Beitragssatz zur gesetzlichen Rentenversicherung 18,9% gemäß Gesetzentwurf vom 16.12.2013

Ihr Ansprechpartner:

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

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

Staatliche Förderungen: Prämien, Zulagen, Steuervorteile 2014

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 ¹⁾	Steuerpflichtiger Rentenanteil der Basisversorgung								
2014	78 %		15.600 €	68 %								
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 %								
¹⁾ Inkl. sämtlicher Beiträge zur Basisversorgung (einschließlich Arbeitgeberanteil). Bei Beamten und GGF mit bAV fiktive Kürzung maximal bis zur BGG-Ost beachten. Für steuerlich zusammenveranlagte Ehegatten sowie eingetragene Lebenspartner gelten die doppelten Höchstbeträge.												
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,— € ²⁾									
Mindesteigenbeitrag (Sockelbeitrag)		jährlich	60,— €									
Mindestbeitrag des jeweiligen rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens (inkl. Zulagen)		4 %										
²⁾ Bei Ehepaaren, wenn nur ein Ehepartner unmittelbar förderberechtigt ist, erhält der andere Ehepartner ebenfalls die Grundzulage, wenn er für seinen Vertrag jährlich den Sockelbeitrag von 60 € entrichtet. Dies gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften.												
Betriebliche Altersversorgung (bAV) / Schicht 2												
Steuer- und sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung		max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der GRV West										
		jährlich	2.856,— €									
		monatlich	238,— €									
Zusätzlich steuerfreier Entgeltumwandlungsbetrag, wenn keine pauschal besteuerten Beiträge für eine bAV gezahlt werden (sozialversicherungspflichtig bis BGG)		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
 D-40237 Düsseldorf

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

Staatliche Förderungen: Prämien, Zulagen, Steuervorteile 2014

Freibeträge			
Grundfreibetrag			8.354,- € / 16.708,- € ¹⁾
Nicht selbstständige Arbeit: Arbeitnehmer-Pauschbetrag			1.000,- €
Kapitalvermögen: Sparer-Pauschbetrag			801,- € / 1.602,- € ¹⁾
Sonstige Einkünfte: Werbungskosten-Pauschbetrag für Renten und Pensionen			102,- € / 204,- € ¹⁾
Persönliche Freibeträge: Sonderausgaben-Pauschbetrag			36,- € / 72,- € ¹⁾
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 ²⁾	Jahrgänge ab 1948 und jünger	je Lebensjahr	150,- €
Altersvorsorgefreibetrag ³⁾		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,- € ¹⁾ eigene Einzahlung	470,- € vL über den Arbeitgeber	400,- € zusätzliche vL über den Arbeitgeber
Jährliche Förderung	8,8 %	9 %	20 %
Einkommensgrenzen ⁴⁾	25.600,- / 51.200,- € ¹⁾	17.900,- / 35.800,- €	20.000,- / 40.000,- €
Abgeltungsteuer			
Für Erträge aus Kapitalvermögen (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer)			25 %

¹⁾ Alleinstehend/Verheiratet (zusammenveranlagt).

²⁾ Für private Lebens- und Rentenversicherungen und andere Sparformen (Geldvermögen).

³⁾ Für private Lebens- und Rentenversicherungen mit Vereinbarung über Verwertungsausschluss.

⁴⁾ Jeweils zu versteuerndes Jahreseinkommen. Das Bruttoeinkommen kann höher liegen.

Ihr Ansprechpartner:

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

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