

Förderverlauf

Hypothetische Modellrechnungen über den Verlauf der Zulage

ledig

0 Kinder

18.000 EUR geschätztes Jahreseinkommen

15.000 EUR zu versteuerndes Einkommen

Beiträge p.a.	2007	ab 2008
Gesamtbeitrag	540 EUR	722 EUR
./. Grundzulage	114 EUR	154 EUR
./. Kinderzulage	0 EUR	0 EUR
= Eigenbeitrag	426 EUR	568 EUR

Effektiver Eigenaufwand p.a.		
Gesamtbeitrag	540 EUR	722 EUR
abzüglich höherem Wert aus Zulage oder	<i>114 EUR</i>	<i>154 EUR</i>
Steuerersparnis aus Sonderausgabenabzug	142 EUR	190 EUR
= effektiver Eigenaufwand nach Steuervorteil	398 EUR	532 EUR

monatlicher Aufwand		
Gesamtbeitrag	45 EUR	60 EUR
Effektiver Eigenaufwand nach Steuervorteil	33 EUR	44 EUR
Eigenbeitrag	36 EUR	47 EUR

Die oben abgebildete Berechnung versucht, stark vereinfacht einen möglichen Förderverlauf darzustellen.

Insbesondere wurde folgendes unterstellt:

- Konstanter Einkommensteuersatz inklusive Solidaritätszuschlag ohne Berücksichtigung der Kirchensteuer auf Basis der Steuertabelle des Jahres 2005
- Keine Änderung der familiären Verhältnisse (Familienstand, Anzahl der förderfähigen Kinder) während des Darstellungszeitraums
- Insoweit werden die hier dargestellten Ergebnisse im weiteren Verlauf bei Abweichungen von diesen Vorgaben zwangsläufig anders ausfallen. Dies kann die Höhe der Zulage und/oder den einkommensteuerlichen Vorteil aus dem Sonderausgabenabzug betreffen und hat direkte Auswirkungen auf die Versicherungsleistungen.