

Förderverlauf

Hypothetische Modellrechnungen über den Verlauf der Zulage

ledig

0 Kinder

42.000 EUR geschätztes Jahreseinkommen

39.000 EUR zu versteuerndes Einkommen

Beiträge p.a.	2007	ab 2008
Gesamtbeitrag	1.260 EUR	1.682 EUR
./. Grundzulage	114 EUR	154 EUR
./. Kinderzulage	0 EUR	0 EUR
= Eigenbeitrag	1.146 EUR	1.528 EUR

Effektiver Eigenaufwand p.a.		
Gesamtbeitrag	1.260 EUR	1.682 EUR
abzüglich höherem Wert aus Zulage oder	<i>114 EUR</i>	<i>154 EUR</i>
Steuerersparnis aus Sonderausgabenabzug	478 EUR	639 EUR
= effektiver Eigenaufwand nach Steuervorteil	782 EUR	1.043 EUR

monatlicher Aufwand		
Gesamtbeitrag	105 EUR	140 EUR
Effektiver Eigenaufwand nach Steuervorteil	65 EUR	87 EUR
Eigenbeitrag	96 EUR	127 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.