

STEUERVORTEILE FÜR UNSERE MITGLIEDER BELEUCHTET

SIE MÖCHTEN WENIGER STEUERN ZAHLEN ?

- Im Rahmen gesetzlich erlaubter Möglichkeiten
- Ohne Verzicht auf Sicherheit
- Ohne Geldverlust
- Indem Sie in ihre Zukunft investieren

DER ALTERSVORSORGEVERTRAG

(PRÉVOYANCE VIEILLESSE)

Artikel 111bis und 111ter des Einkommensteuergesetzes (L.I.R.)

DIE DREI SÄULEN DER ALTERSVERSICHERUNG

- **1. Säule** : Rentenzahlung durch den Staat oder eine Pensionskasse (CNAP) beim Erreichen des gesetzlichen Rentenalters. Zahlung gesetzlicher Pflichtbeiträge für Rentenversicherung durch den Arbeitnehmer und den Arbeitgeber.
- **2. Säule** : Das auf freiwilliger Basis vom Arbeitgeber aus dem Privatsektor eingeführte Zusatzpensionsregime (Gesetz vom 8. Juni 1999).

Der Staat hat als Arbeitgeber keine solchen Zusatzpensionen für seine Beschäftigten vorgesehen

- **3. Säule** : Der Altersvorsorgevertrag



DIE DRITTE SÄULE: DER ALTERSVORSORGEVERTRAG

- Ein verlässliches und sicheres Produkt
- Bei Abschluß des Vertrags bekannter Fälligkeitstermin
- Fälligkeit ab einem Lebensalter von 60 Jahren und spätestens bis zum Alter von 75 Jahren
- Steuerverminderte Rückzahlung der aufgelaufenen Ersparnisse ab Fälligkeit, je nach Option, als:
 - Kapital
 - Monatliche lebenslange Rente
 - Kapital und monatliche lebenslange Rente kombiniert
 - Teilweise Kapitalzahlungen ab dem Steuerjahr 2022.



GESETZLICHER RAHMEN

Artikel 111bis L.I.R.

- Einzahlungen sind **steuerlich abziehbar bis zum jährlichen Höchstbetrag von 3.200 €** für den Steuerpflichtigen sowie für dessen (Ehe)-partner.
- Mindestlaufzeit von 10 Jahren

Wie hoch ist meine steuerliche Entlastung ?

OB SICH DAS WOHL AUSZAHLT ?

ICH STEHE AM ANFANG MEINER LAUFBAHN

- Hohe Rentabilität selbst bei mäßigem Einkommen



ICH STEHE AM ENDE MEINER LAUFBAHN

- Hohe Rentabilität selbst bei befristeter Laufzeit



BEISPIEL 1

JUNGGESELLE, KINDERLOS

- Bruttomonatsgehalt 4.000 €
- Mieter
- Haftpflichtversicherungen von 500 €

JÄHRLICHE STEUERLICHE ENTLASTUNG

- Bei einem Altersvorsorgevertrag über jährlich **3.200 €**,
- reduziert sich die Steuerlast um **1.150 €**,
- d.h. um **36%** des eingezahlten Betrags

BEISPIEL 2

Attraktiv auch bei niedrigem Gehalt

JUNGGESELLE, KINDERLOS

- Bruttomonatsgehalt **2.800 €**
- Mieter
- Haftpflichtversicherungen von **500 €**

JÄHRLICHE STEUERLICHE ENTLASTUNG

- Bei einem Altersvorsorgevertrag über jährlich **1.200 €**,
- reduziert sich die Steuer um **280 €**,
- d.h. um **23,33%** des eingezahlten Betrags

BEISPIEL 3

VERHEIRATETES EHEPAAR / ZUSAMMENVERANLAGTE PARTNER, 2 KINDER

- Bruttomonatsgehalt von Frau X: 5.800 €
- Bruttomonatsgehalt von Herrn Y: 5.500 €
- Eigenheimbesitzer mit Hypothekendarlehen; Zinsen entsprechend dem abziehbaren Maximalbetrag
- Haftpflichtversicherungen von zwei PKWs und Schuldzinsen eines Autokredits; insgesamt 1.000 €

JÄHRLICHE STEUERLICHE ENTLASTUNG

- Bei Altersvorsorgeverträgen über jährlich **3.200 €** für Frau X und ebenfalls **3.200 €** für Herrn Y
- reduziert sich die Steuer um **2.671 €**,
- d.h. **41,72%** des eingezahlten Betrags

BEISPIEL 4

ALLEINERZIEHENDER MIT ZWEI KINDERN

- Bruttomonatsgehalt 4.000 €
- Eigenheimbesitzer mit Hypothekendarlehen; Zinsen entsprechend den abziehbaren Maximalbeträgen
- Haftpflichtversicherungen für PKW und Schuldzinsen eines Autokredits; insgesamt 500 €

JÄHRLICHE STEUERLICHE ENTLASTUNG

- Bei einem Altersvorsorgevertrag über jährlich **3.200 €**,
- reduziert sich die Steuer um **1.335 €** in Steuerklasse 1A,
- d.h. um **41,72%** des eingezahlten Betrags.

RENTABILITÄT IN STEUERKLASSE 1

AJUSTIERTES EINKOMMEN (JÄHRLICH)	STEUER-ENTLASTUNG IN €	STEUER-ENTLASTUNG IN % VON 3.200 €
10.000,00 €	- €	0,00%
20.000,00 €	390,00 €	12,19%
30.000,00 €	719,00 €	22,47%
40.000,00 €	1.068,00 €	33,38%
50.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
60.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
70.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
80.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
90.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
100.000,00 €	1.335,00 €	41,72%

RENTABILITÄT IN STEUERKLASSE 2

AJUSTIERTES EINKOMMEN (JÄHRLICH)	STEUER-ENTLASTUNG IN €	STEUER-ENTLASTUNG IN % VON 3.200 €
20.000,00 €	- €	0,00%
40.000,00 €	403,00 €	12,59%
60.000,00 €	753,00 €	23,53%
70.000,00 €	923,00 €	28,84%
80.000,00 €	1.096,00 €	34,25%
90.000,00 €	1.278,00 €	39,94%
100.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
120.000,00 €	1.335,00 €	41,72%
150.000,00 €	1.335,00 €	41,72%

EINTRÄGLICHKEIT IN ALLEN EINKOMMENSBEREICHEN



FAZIT

BIS ZU 42 % !



- Bei einem Vertrag über 3.200 € reduziert sich die Steuer um bis zu 1.300 €
- Bei zwei Verträgen über jeweils 3.200 € reduziert sich die Steuer um bis zu 2.600 €

Für weitere Informationen und das passende Produkt, wenden Sie sich an:

18, rue Érasme, L-1468 Luxembourg

@ info@cgfp-assurances.lu

☎ 27 04 28 01

