



Inhaltsverzeichnis

		<b>Seite</b>
1.	Eingabe Kundendaten	2
2.	Eingabe Einkommen	3
3.	Übersicht des monatlichen Beitrags	4
4.	Übersicht des jährlichen Beitrags	5
5.	Anzeige der Produktvorschläge	6

## Programm G.C – Soli-Rechner

Der WRZ Soli-Rechner zeigt auf, inwieweit die Ersparnis durch den Wegfall des Solidaritätszuschlags in eine Altersvorsorge umgewandelt werden kann:

- Dem Kunden kann der positive Einkommenseffekt aus der Abschaffung des Solidaritätszuschlags vermittelt werden.
- Über die geförderten Altersvorsorgeprodukte kann die Hebelwirkung aufgezeigt werden.
- Die daraus resultierenden Rentenansprüche werden ermittelt.

Durch den WRZ Soli-Rechner erhalten Sie eine neue Möglichkeit die geförderten Altersvorsorgeprodukte anzusprechen  
Sie erhalten dadurch mehr zielgerichtete Kundentermine

### Kampagnenunterstützung im provisionsstarken Verbundgeschäft

- Im Rahmen der Altersvorsorgekampagne
- Im Jahresendgeschäft und im Jahresauftaktgeschäft

## 1. Eingabe Kundendaten

The screenshot shows the 'Kundendaten' (Customer Data) input form within the 'WRZ Vorsorge mit Soli-Ersparnis' application. The form is organized into three tabs: 'Kundendaten' (selected), 'Einkommen', and 'Übersicht'. The 'Kundendaten' tab contains the following fields:

Field	Value
Familienstand	Alleinstehend
Steuerliche Veranlagung	Getrennt (Grundtabelle)
Wohnort in	Nordrhein-Westfalen
Anrede	Herr
Vorname	Gustav
Familienname	Gans
geboren am	15 . 5 . 1980
Berufsgruppe	Angestellte(r) / Arbeiter(in)
Beruf	Industriekaufmann
Rentenversicherung	Deutsche Rentenversicherung
Krankenkasse	Gesetzlich
Kirchensteuer	Ja
Kinderdaten	Keine Kinder

At the bottom of the form, there are navigation buttons: a left arrow labeled 'Zurück' and a right arrow labeled 'Weiter'.

## 2. Eingabe Einkommen

Hier erfassen Sie die Werte für die Krankenversicherung, das Einkommen aus Nicht-Selbständiger Arbeit und weitere Einkünfte.

Die Eingabemöglichkeiten bei der Steuerklasse werden über die gewählte Berufsgruppe gesteuert und sind entweder automatisch befüllt und ausgeblendet oder manuell zu befüllen. Auch die Eingabefelder des Einkommens werden über die gewählte Berufsgruppe gesteuert.

Ein- und Ausblendung über dieses Symbol möglich.

Unter Berücksichtigung von Freibeträgen wird das zu versteuernde Einkommen automatisch ermittelt, bei „Hier vorgeben“ muss das zu versteuernde Einkommen angegeben werden.

**WRZ** Altersvorsorge mit der Soli-Ersparnis
☰

Kundendaten
Einkommen
Übersicht

**Gustav Gans**

**Krankenversicherung**

- ① Gesetzliche Krankenkasse
- ② Beitragssatz (gesamt)  %

---

**Heutiges Einkommen**

Einkommen aus nichtselbständiger Arbeit

Brutto monatlich  €

12 Gehälter p.a.

Weitere Einkünfte  Erfassen  €

Optional besteht die Möglichkeit, weitere Einkunftsarten zu erfassen.

**Grafik Nettoeinkommen aktualisieren**

Durchschnittliches Monateinkommen

**Grafik Nettoeinkommen ausblenden**

Zu versteuerndes Einkommen von Gustav Gans

Pauschal ermitteln  €

Erhöhte Werbungskosten  €

← Zurück
Drucken
Weiter →

3. Übersicht des monatlichen Beitrags

**Information zum Steuertarif 2021**

Im Steuertarif 2021 ist die Erhöhung des Grundfreibetrages sowie des Kinderfreibetrages vorgesehen. Neben dem Wegfall des Solidaritätszuschlags sorgen diese Anpassungen für eine weitere Steuerentlastung und somit für eine Erhöhung Ihres Nettoeinkommens.

**WRZ Altersvorsorge mit der Soli-Ersparnis**

Kundendaten | Einkommen | **Übersicht**

Vorsorgeberatung für Gustav Gans

Ihre Ersparnis		
	Solidaritätszuschlag 2020	28,65 €
	Solidaritätszuschlag 2021	0,00 €
⊕	Ihre persönliche Soli-Ersparnis im Monat	28,65 €
⊕	Zusätzliche Steuerersparnis 2021 im Monat	+ 13,90 €
⊖	Erhöhte Sozialversicherung 2021 im Monat	- 3,50 €
	<b>Ergebnis: Ihr Gesamtvorteil 2021 im Monat</b>	<b>- 39,04 €</b>

Über dieses „Taschenrechner-Symbol“ kann direkt in das Angebot verzweigt werden.

**Unser Vorschlag** Mit der Steuerersparnis ab Januar 2021 für Ihr Alter vorsorgen:

- 1. Option: Private Rentenversicherung**

Ihr monatlicher Sparbetrag: **39,04 €**

Details

Privat 39,04 €

  - Soli-Ersparnis 28,65 €
  - zus. Vorteil 2021 10,40 €
- 2. Option: Geförderte Basisrente**

Ihr monatlicher Sparbetrag: **56,42 €**

Details

Rümp 56,42 €

  - Soli-Ersparnis 28,65 €
  - zus. Vorteil 2021 17,35 €
  - Rümp Steuervorteil 208,19 €
- 3. Option: Betriebliche Altersvorsorge**

Ihr monatlicher Sparbetrag: **86,15 €**

Details

bAV 86,15 €

  - Soli-Ersparnis 28,65 €
  - zus. Vorteil 2021 10,40 €
  - Förderung 3.63 ESiG 35,88 €
  - AG-Zuschuss 11,24 €
- 4. Option: Riester-Rente**

Ihr monatlicher Gesamtbeitrag: **57,96 €**

Details

Riester 57,96 €

  - Soli-Ersparnis 28,65 €
  - zus. Vorteil 2021 10,40 €
  - Riester-Steuvorteil 12,95 €
  - Riestierzulage 6,04 €

Aktuell wird erwartet, dass der durchschnittliche Beitrag in die gesetzliche Krankenversicherung im Jahr 2021 um 0,2 Prozentpunkte steigen wird. Zusätzlich werden 2021 die Beitragsbemessungsgrenzen in der Sozialversicherung erhöht. Diese Beitragserhöhung sorgt für eine Reduzierung Ihres Nettoeinkommens. Daher haben wir in dieser Berechnung für 2021 eine Erhöhung des Beitragssatzes Ihrer Krankenversicherung um 0,2 Prozentpunkte simuliert, die erhöhten Beitragsbemessungsgrenzen berücksichtigt und den Mehraufwand gegen die Vorteile durch Steuerersparnisse aufgerechnet.

Zurück | Ansicht jährlich | Ansicht monatlich | Drucken

Hier können die Details ein- oder ausgeblendet werden.

Anzeige der jährlichen Ersparnis (siehe folgende Seite)

## 4. Übersicht des jährlichen Beitrags

**WRZ** Altersvorsorge mit der Soli-Ersparnis
☰

Kundendaten
Einkommen
Übersicht

Vorsorgeberatung für Gustav Gans

Ihre Ersparnis		
Solidaritätszuschlag 2020		343,75 €
Solidaritätszuschlag 2021		0,00 €
⊙ Ihre persönliche Soli-Ersparnis im Jahr		343,75 €
⊙ Zusätzliche Steuerersparnis 2021 im Jahr		+ 166,77 €
⊙ Erhöhte Sozialversicherung 2021 im Jahr		- 42,00 €
<b>Ergibt Ihren Gesamtvorteil 2021 im Jahr</b>		<b>= 468,52 €</b>

**Unser Vorschlag** Mit der Steuerersparnis ab Januar 2021 für Ihr Alter vorsorgen:

➔

**1. Option: Private Rentenversicherung**

Ihr jährlicher Sparbetrag: 468,52 €

[Details](#)

Privat  
468,52 €

- Soli-Ersparnis 343,75 €
- zus. Vorteil 2021 124,77 €

---

➔

**2. Option: Geförderte Basisrente**

Ihr jährlicher Sparbetrag: 677,00 €

[Details](#)

Rürup  
677,00 €

- Soli-Ersparnis 343,75 €
- zus. Vorteil 2021 124,77 €
- Rürup Steuervorteil 208,19 €

---

➔

**3. Option: Betriebliche Altersvorsorge**

Ihr jährlicher Sparbetrag: 1.033,85 €

[Details](#)

baV  
1033,85 €

- Soli-Ersparnis 343,75 €
- zus. Vorteil 2021 124,77 €
- Förderung § 63 EStG 430,56 €
- AG-Zuschuss 134,85 €

---

➔

**4. Option: Riester-Rente**

Ihr jährlicher Gesamtbeitrag: 695,52 €

[Details](#)

Riester  
695,52 €

- Soli-Ersparnis 343,75 €
- zus. Vorteil 2021 124,77 €
- Riester-Steuvorteil 155,38 €
- Riesterzulage 72,45 €

Aktuell wird erwartet, dass der durchschnittliche Beitrag in die gesetzliche Krankenversicherung im Jahr 2021 um 0,2 Prozentpunkte steigen wird. Zusätzlich werden 2021 die Beitragsbemessungsgrenzen in der Sozialversicherung erhöht. Diese Beitragserhöhung sorgt für eine Reduzierung Ihres Nettoeinkommens. Daher haben wir in dieser Berechnung für 2021 eine Erhöhung des Beitragssatzes Ihrer Krankenversicherung um 0,2 Prozentpunkte simuliert, die erhöhten Beitragsbemessungsgrenzen berücksichtigt und den Mehraufwand gegen die Vorteile durch Steuerersparnisse aufgerechnet.

← Zurück
Ansicht jährlich
Ansicht monatlich
Drucken →

Aus diesen 4 Vorschlägen kann die für den Kunden optimalste Möglichkeit ausgewählt werden.

Hier lässt sich ein Kundendruck generieren

5. Anzeige der Produktvorschläge

Über die Lupe kann in die entsprechende Berechnung verzweigt werden.

**WRZ** Altersvorsorge mit der Soli-Ersparnis
☰

Kundendaten
Einkommen
Übersicht

Vorsorgeberatung für Gustav Gans

**Ihre Ersparnis**


?	Solidaritätszuschlag 2020	343,75 €
	Solidaritätszuschlag 2021	0,00 €
?	Ihre persönliche Soli-Ersparnis im Jahr	343,75 €
?	Zusätzliche Steuerersparnis 2021 im Jahr	+ 166,77 €
?	Erhöhte Sozialversicherung 2021 im Jahr	- 42,00 €
	<b>Ergibt Ihren Gesamtvorteil 2021 im Jahr</b>	<b>= 468,52 €</b>

**Unser Vorschlag** Mit der Steuerersparnis ab Januar 2021 für Ihr Alter vorsorgen:

1. Option: **Private Rentenversicherung**

Ihr jährlicher Sparbetrag: **468,52 €**


[Details](#)



■ Soli-Ersparnis 343,75 €  
■ zus. Vorteil 2021 124,77 €
- Unser Produktvorschlag für Gustav Gans:  
GarantRente Vario 50% Belt-Ga 67 (Private Rentenversicherung)


Beltrag monatlich... **38,04 €**

zusätzliche Bruttorente monatlich\* **88,43 €**


2. Option: **Geförderte Basisrente**

Ihr jährlicher Sparbetrag: **677,00 €**


[Details](#)



■ Soli-Ersparnis 343,75 €  
■ zus. Vorteil 2021 124,77 €  
■ Rürup Steuervorteil 208,19 €
- Unser Produktvorschlag für Gustav Gans:  
Basis GarantRente Vario 50% 67 (Geförderte Basisrente)


Beltrag monatlich... **56,42 €**

zusätzliche Bruttorente monatlich\* **129,53 €**


3. Option: **Betriebliche Altersvorsorge**

Ihr jährlicher Sparbetrag: **1.033,85 €**


[Details](#)



■ Soli-Ersparnis 343,75 €  
■ zus. Vorteil 2021 124,77 €  
■ Förderung 3 63 ESiG 430,56 €  
■ AG-Zuschuss 134,85 €
- Unser Produktvorschlag für Gustav Gans:  
Firmen GarantRente Vario 67 (Betriebliche Altersvorsorge)


Beltrag monatlich... **86,15 €**

zusätzliche Bruttorente monatlich\* **118,57 €**


4. Option: **Riester-Rente**

Ihr jährlicher Gesamtbeitrag: **695,52 €**


[Details](#)



■ Soli-Ersparnis 343,75 €  
■ zus. Vorteil 2021 124,77 €  
■ Riester-Steuvorteil 155,38 €  
■ Riesterzulage 72,45 €
- Unser Produktvorschlag für Gustav Gans:  
Deka-ZukunftsPlan Classic 67 (Riester-Rente)

Beltrag monatlich... **51,92 €**

zusätzliche Bruttorente monatlich\* **136,00 €**



Aktuell wird erwartet, dass der durchschnittliche Beitrag in die gesetzliche Krankenversicherung im Jahr 2021 um 0,2 Prozentpunkte steigen wird. Zusätzlich werden 2021 die Beitragsbemessungsgrenzen in der Sozialversicherung erhöht. Diese Beitragserhöhung sorgt für eine Reduzierung Ihres Nettoeinkommens. Daher haben wir in dieser Berechnung für 2021 eine Erhöhung des Beitragssatzes Ihrer Krankenversicherung um 0,2 Prozentpunkte simuliert, die erhöhten Beitragsbemessungsgrenzen berücksichtigt und den Mehraufwand gegen die Vorteile durch Steuerersparnisse aufgerechnet.

\* Die Bruttorente enthält Anteile aus der Überschüßbeteiligung und ist abhängig von der Wertentwicklung der ggf. enthaltenen Fondsanteile bzw. der Indexanlage (abhängig vom berechneten Produkt). Daher kann die Höhe der Rente nicht garantiert werden.

← Zurück
Ansicht jährlich
Ansicht monatlich
Drukken →

**Nutzen Sie bei allen Fragen unsere Telefonberatung:**

**Telefon: 0281 – 25066**  
 oder  
**E-mail: [support@wrz.de](mailto:support@wrz.de)**