



## Steuerentlastung 2024

- Frage 1:** Wie alt sind Sie?  
**Frage 2:** Sind Sie verheiratet und mit Ihrem Ehepartner gemeinsam veranlagt?  
**Frage 3:** Wie hoch ist Ihr jährlich zu versteuerndes Einkommen?  
**Frage 4:** In welchem Bundesland bezahlen Sie Kirchensteuer?

30
Nein
60.000 €
Hessen

### Ihr Steuer-Geschenk 2024

Durch die Aktualisierung der Steuertabellen 2024 erzielen Sie einen jährlichen Steuervorteil (inkl. Solidaritätszuschlag und KiSt.) in Höhe von circa

613 €

1

### Steuerersparnis clever nutzen!

Zum Beispiel mit der Basisrente, denn hier profitieren Sie sogar doppelt!

Clever angelegt mit einer jährlich angenommenen Wertsteigerung von 6% in einer Basisrente beträgt das Verrentungsguthaben bis zum Eintritt in Ihre 3. Lebensphase (Ruhestand | Freizeitphase ab Alter 67) hochgerechnet in etwa

71.200 €

2

Zusätzlich können Sie seit 2023 die Beiträge der Basisrente zu 100% steuerlich absetzen. Bei Ihrem Grenzsteuersatz von ca. 44% bekommen Sie somit einen Steuer-Cashback von

270 €

Investieren Sie diesen Steuer-Cashback in ein flexibles Vorsorge-Konzept mit der selben angenommenen Wertsteigerung von 6%, beträgt das zusätzliche Guthaben mit Alter 67 ca.

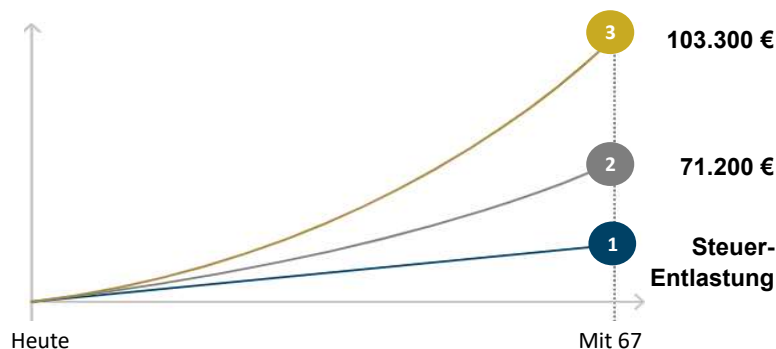
32.100 €

### Monatliche Anlage der Steuer-Ersparnis

Insgesamt bauen Sie sich durch die monatliche Anlage der Steuer-Ersparnis (ohne zusätzlichen finanziellen Aufwand) einen Gesamtwert auf, in Höhe von etwa

103.300 €

3



#### Haftungsausschluss

Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung, die tatsächlichen Beträge können abweichen. Beispielrechnung auf Basis Ihrer Angaben zur Einkommenssituation und einer beispielhaften Wertsteigerung. Die Deutsche Vermögensberatung Aktiengesellschaft DVAG und deren Vermögensberater übernehmen keine Gewähr für Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit des Rechentools. Steuertipps im Programm ersetzen nicht die fachliche Beratung im Einzelfall durch einen Steuerberater. Ansprüche wegen Schäden materieller oder immaterieller Art im Zusammenhang mit der Nutzung des Rechentools und darauf basierender Entscheidungen werden ausgeschlossen. Stand 01.2024