

Riester-Rente oder ETF-Sparen: Was lohnt sich mehr?

Mehr Infos: <https://happyminimalist.net/riester>

	Standard- beispiel, keine Kinder*	30.000 €, keine Kinder	30.000 €, ein Kind nach 2008	30.000 €, zwei Kinder nach 2008	30.000 €, drei Kinder nach 2008	60.000 €, keine Kinder	60.000 €, ein Kind nach 2008	60.000 €, zwei Kinder nach 2008	Minimal- beitrag	ETF-Sparen, 100 Euro, 4 %
Laufzeit der Ansparphase	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre
Gehalt brutto	29.875 €	30.000 €	30.000 €	30.000 €	30.000 €	60.000 €	60.000 €	60.000 €	5.875 €	
Grenzsteuersatz 2024	28,62%	28,68%	28,68%	28,68%	28,68%	39,55%	39,55%	39,55%	0%	
Beitrag monatlich	85,00 €	85,42 €	60,42 €	35,42 €	10,42 €	160,42 €	135,42 €	135,42 €	5,00 €	
Laufzeit (Jahre)	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Grundzulage pro Jahr	175	175	175	175	175	175	175	175	175	
1. Kinderzulage pro Jahr			300	300	300		300	300		
2. Kinderzulage pro Jahr				300	300					
3. Kinderzulage pro Jahr					300					
Eigenbeitrag jährlich	1.020,00 €	1.025,00 €	725,00 €	425,00 €	125,00 €	1.925,00 €	1.625,00 €	1.625,00 €	60,00 €	
Förderung jährlich	175,00 €	175,00 €	475,00 €	775,00 €	1.075,00 €	175,00 €	475,00 €	475,00 €	175,00 €	
Gesamtbeitrag jährlich	1.195,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €	235,00 €	1.200,00 €
Theoretische Steuerersparnis jährlich	342,01 €	344,16 €	344,16 €	344,16 €	344,16 €	830,55 €	830,55 €	830,55 €	0,00 €	
Tatsächliche Steuerersparnis (abzgl. Förderung)	167,01 €	169,16 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	655,55 €	355,55 €	355,55 €	0,00 €	
Effektiv-Beitrag vom Nettoeinkommen	71,08 €	71,32 €	60,42 €	35,42 €	10,42 €	105,79 €	105,79 €	105,79 €	5,00 €	100,00 €
Netto-Beitrag pro Jahr	852,99 €	855,84 €	725,00 €	425,00 €	125,00 €	1.269,45 €	1.269,45 €	1.269,45 €	60,00 €	1.200,00 €
Kapital nach Laufzeitende	35.850 €	36.000 €	36.000 €	36.000 €	36.000 €	63.000 €	63.000 €	63.000 €	7.050 €	56.984 €
Zulagen gesamt	5.250 €	5.250 €	14.250 €	23.250 €	23.250 €	5.250 €	14.250 €	14.250 €	5.250 €	
Effektivkosten*	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	
Abgeltungssteuern+Soli gesamt										2.274 €
Garantierte Altersleistung monatlich	94,84 €	95,24 €	95,24 €	95,24 €	95,24 €	166,66 €	166,66 €	166,66 €	18,65 €	
Einkommensteuer (Basis: 24 TEUR/a) 26,50%	25,13 €	25,24 €	25,24 €	25,24 €	25,24 €	44,17 €	44,17 €	44,17 €	4,94 €	0,00 €
Verwaltungsgebühren* 1,75%	1,66 €	1,67 €	1,67 €	1,67 €	1,67 €	2,92 €	2,92 €	2,92 €	0,33 €	
Rente netto	68,05 €	68,33 €	68,33 €	68,33 €	68,33 €	119,58 €	119,58 €	119,58 €	13,38 €	291,00 €
Entspricht einer Rendite in Höhe von**	-0,15%	0,40%	0,40%	2,20%	6,50%	0,40%	0,40%	0,40%	3,30%	4,00%

* Standardbeispiel basierend auf: Allianz RiesterRente Perspektive, 30 Jahre Laufzeit, siehe Produktinformationsblatt: <https://www.allianz.de/service/vorsorge/muster-produktinformation-presse-riester/>

** bezogen auf: 30 Jahre Einzahlung, 30 Jahre Rente