



# Der Umgekehrte Generationenvertrag

## Erläuterung und Rückzahlungsbeispiele für den UGV an der Merz Akademie

Am Ende findest du Rückzahlungsbeispiele, die zeigen, welchen Effekt die steuerliche Absetzbarkeit hat.

### Bewerbung

Alles Wichtige zum Bewerbungsprozess kannst du [hier](#) nachlesen.

### Vertragsschluss

Wenn deine Bewerbung an der Merz Akademie und bei der CHANCEN eG erfolgreich waren, kannst du deinen Umgekehrten Generationenvertrag schließen. Die Konditionen findest du unten bei den Berechnungsbeispielen, in der Info-Broschüre und auf unserer [Website](#).

Im Auswahl- und Finanzierungsgespräch mit dem Team der CHANCEN eG erklären wir dir den Vertrag. Bei einer Zusage bekommst du ihn als Muster zugesandt, kannst ihn nochmal in Ruhe durchlesen und mit deinen Eltern, Bekannten oder Freund\*innen besprechen. Wir finden es wichtig, dass du dir den Vertrag ausführlich anschaust und nachvollziehst. Wenn du Fragen zum Vertrag hast, kannst du dir die Erläuterungen zum Vertrag in der Anlage 2 des Vertrages durchlesen oder dich an unser Team wenden: [bewerbung@chancen-eg.de](mailto:bewerbung@chancen-eg.de).

Der Vertrag wird entweder per Post oder digital per Video-Ident und eSignature geschlossen. Beide Verfahren sind komplett sicher, insbesondere der digitale Vertragsschluss entspricht hohen rechtlichen Anforderungen an die Sicherheit und den Datenschutz.

### Mitgliedschaft

Wenn die CHANCEN eG dein Studium finanziert, wirst du Mitglied in der CHANCEN Genossenschaft. Dafür zahlst du einmal 100 Euro für deinen Geschäftsanteil an der Genossenschaft. Du bist dann Miteigentümer\*in des Sozialunternehmens und kannst es aktiv mitgestalten. Wir wollen, dass euch Studierende und Auszubildenden der Umgekehrte Generationenvertrag gehört. Auf der Jahresversammlung lernst du andere Studierende und Investoren kennen, entscheidest über die strategische Ausrichtung und wählst den Aufsichtsrat der Genossenschaft.

### Studienzeit

Während der Studienzeit übernehmen wir deine Gebühren daher und zahlen sie vereinbarungsgemäß an die Merz Akademie aus, damit du dich frei bilden kannst.

### Rückzahlung

Nach dem Ende deines Studiums beginnt die Rückzahlungsphase. Deine Rückzahlung ermöglicht die Finanzierung der nächsten Studierendengeneration. Die Rückzahlung ist ein in deinem Vertrag festgelegter Prozentsatz deines Einkommens. Sie ist durch ein Mindesteinkommen nach unten gesichert und durch einen Höchstbetrag nach oben gedeckelt. Grundsätzlich



zahlst du monatlich einen Betrag an die CHANCEN eG zurück. Jedes Jahr reichst du deinen Einkommenssteuerbescheid ein, damit wir wissen, wieviel du genau verdient hast. Dann berechnen wir deine Rückzahlungspflicht für das betreffende Jahr und gleichen sie mit deinen geleisteten Zahlungen ab. Hast du weniger gezahlt als du müsstest, kommt es zu einer Nachzahlung. Wenn du mehr gezahlt hast als du müsstest, reduzieren sich deine zukünftigen Zahlungen dementsprechend. Damit die Differenzen und insbesondere die Nachzahlungen so gering wie möglich sind, ist es wichtig, dass du uns immer über dein aktuelles Einkommen informierst.

Die Rückzahlung wird über das CHANCEN Portal gemanagt. Über das Portal kommunizierst du unkompliziert mit uns und findest deine Unterlagen alle an einem Platz.

### Das erste Rückzahlungsjahr

Nach deinem Abschluss ist es wichtig, dass du uns informierst, ob und wie viel du verdienst oder ob du dich von der Rückzahlung im ersten Jahr befreien lassen möchtest.

- Wenn du im ersten Jahr nach deinem Abschluss über dem Mindesteinkommen von 21.000 Euro maßgeblichem Einkommen verdienst, zahlst du ab dem 15. Januar zurück.
- Ist abzusehen, dass du weniger verdienst, weil du z.B. noch weiterstudierst, ein Praktikum machst, reist oder auf Jobsuche bist, teilst du uns das so schnell wie möglich mit.
- Wenn du schon weißt, wie viel du verdienen wirst, teilst du es uns über das Portal mit. Dann richten sich deine ersten Rückzahlungen direkt nach deinem Einkommen.
- Teilst du uns nichts mit, dann beginnt deine Rückzahlung mit den sogenannten Mindestabschlagszahlungen, die in §7 des Vertrags definiert sind.

Sobald dein erster Einkommenssteuerbescheid vorliegt, reichst du ihn als Scan oder Foto ein.

### Steuerliche Absetzbarkeit

Die Kosten für ein Studium oder eine Ausbildung sind von der Einkommenssteuer absetzbar. Daher kannst du die Rückzahlungen an die CHANCEN eG als Werbungskosten oder Sonderausgaben von der Einkommenssteuer absetzen. Wie genau, liest du in unserem steuerlichen [Merkblatt](#) nach, das von Steuerberatern und Experten verfasst wurde. In unseren unverbindlichen Berechnungsbeispielen kannst du sehen, was du bei welchem Einkommen zurückzahlst, wie hoch die steuerliche Ersparnis und wie hoch die sich ergebende Effektivbelastung ist. Bitte beachte, dass wir keine Steuerberatung vornehmen dürfen und es sich um unverbindliche Auskünfte handelt. Außerdem können auch wir nicht in die Zukunft sehen: Die Steuergesetzgebung kann sich im Laufe der Zeit verändern.

### Pauschalabzüge

Die Pauschalabzüge ziehen wir von deinen Bruttoeinkünften ab, um dein maßgebliches Einkommen zu errechnen. Aus dem maßgeblichen Einkommen berechnen wir deine Rückzahlung. Die Definition des Einkommens in der Rückzahlung orientiert sich am BAföG. Die Basis bilden deine positiven Einkünfte nach §2 des Einkommenssteuergesetzes. Diese beinhalten insbesondere dein Bruttoeinkommen und eventuelle Miet- und Kapitalerträge, also Erträge aus Vermietung und Geldanlagen. Von den positiven Einkünften werden Werbungskosten und Pauschalen abgezogen. Die Pauschalen werden für die Sozialabgaben und Steuern abgezogen. Die Pauschale ist für Selbständige deutlich höher, da Selbständige mehr Steuern und Sozialabgaben zahlen müssen, während sie bei Angestellten anteilig vom Arbeitgeber übernommen werden.

## Rückzahlungsbeispiele für den Umgekehrten Generationenvertrag der CHANCEN eG an der Merz Akademie

### BA Gestaltung, Kunst und Medien

Studiengebühren	Rückzahlungsjahre	Einkommensanteil	Höchstgrenze der Rückzahlung	Pauschalabzug bei Selbständigkeit	Pauschalabzug bei Anstellung
16.086 €	10	8,50%	32.172 €	37,0 %	21,2 %

#### Beispiel 1 - Anstellung

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Bruttoeinkünfte		36.000 €	37.000 €	39.000 €	40.000 €	42.000 €	43.000 €	45.000 €	47.000 €	48.000 €	50.000 €
Rückzahlungsbetrag	28.564 €	2.408 €	2.475 €	2.609 €	2.676 €	2.810 €	2.876 €	3.010 €	3.144 €	3.211 €	3.345 €
Steuerliche Ersparnis	8.967 €	702 €	729 €	785 €	813 €	871 €	901 €	962 €	1.025 €	1.057 €	1.122 €
Effektivbelastung	19.597 €	1.706 €	1.746 €	1.824 €	1.863 €	1.939 €	1.975 €	2.048 €	2.119 €	2.154 €	2.223 €

#### Beispiel 2 - Selbständigkeit

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Bruttoeinkünfte		34.000 €	36.000 €	34.000 €	38.000 €	39.000 €	38.000 €	40.000 €	50.000 €	60.000 €	70.000 €
Rückzahlungsbetrag	23.508 €	1.821 €	1.928 €	1.821 €	2.035 €	2.088 €	2.035 €	2.142 €	2.678 €	3.213 €	3.749 €
Steuerliche Ersparnis	7.727 €	521 €	563 €	521 €	608 €	630 €	608 €	654 €	902 €	1.193 €	1.527 €
Effektivbelastung	15.781 €	1.300 €	1.365 €	1.300 €	1.427 €	1.458 €	1.427 €	1.488 €	1.776 €	2.020 €	2.222 €

#### Beispiel 3 - Selbständigkeit mit Auszeit

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Bruttoeinkünfte		40.000 €	42.000 €	55.000 €	- €	40.000 €	50.000 €	60.000 €	70.000 €	80.000 €	35.000 €	55.000 €
Rückzahlungsbetrag	28.221 €	2.142 €	2.249 €	2.945 €	- €	2.142 €	2.678 €	3.213 €	3.749 €	4.284 €	1.874 €	2.945 €
Steuerliche Ersparnis	10.055 €	654 €	700 €	1.042 €	- €	654 €	902 €	1.193 €	1.527 €	1.799 €	542 €	1.042 €
Effektivbelastung	18.166 €	1.488 €	1.549 €	1.903 €	- €	1.488 €	1.776 €	2.020 €	2.222 €	2.485 €	1.332 €	1.903 €

## Rückzahlungsbeispiele für den Umgekehrten Generationenvertrag der CHANCEN eG an der Merz Akademie

### MA Wissensbildung in Gestaltung, Kunst und Medien

Studiengebühren	Rückzahlungsjahre	Einkommensanteil	Höchstgrenze der Rückzahlung	Pauschalabzug bei Selbständigkeit	Pauschalabzug bei Anstellung
7.470 €	10	3,50%	14.940 €	37,0 %	21,2 %

#### Beispiel 1 - Anstellung

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Bruttoeinkünfte		38.000 €	40.000 €	42.000 €	45.000 €	60.000 €	38.000 €	40.000 €	42.000 €	43.000 €	45.000 €
Rückzahlungsbetrag	11.927 €	1.047 €	1.102 €	1.157 €	1.240 €	1.653 €	1.047 €	1.102 €	1.157 €	1.184 €	1.240 €
Steuerliche Ersparnis	3.828 €	315 €	338 €	363 €	401 €	619 €	315 €	338 €	363 €	375 €	401 €
Effektivbelastung	8.099 €	732 €	764 €	794 €	839 €	1.034 €	732 €	764 €	794 €	809 €	839 €

#### Beispiel 2 - Selbständigkeit

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Bruttoeinkünfte		40.000 €	45.000 €	50.000 €	55.000 €	60.000 €	65.000 €	50.000 €	42.000 €	55.000 €	50.000 €
Rückzahlungsbetrag	11.290 €	882 €	992 €	1.103 €	1.213 €	1.323 €	1.433 €	1.103 €	926 €	1.213 €	1.103 €
Steuerliche Ersparnis	3.940 €	272 €	321 €	376 €	433 €	497 €	565 €	376 €	291 €	433 €	376 €
Effektivbelastung	7.350 €	610 €	671 €	727 €	780 €	826 €	868 €	727 €	635 €	780 €	727 €

#### Beispiel 3 - Anstellung mit Auszeit

Rückzahlungsjahr	SUMME	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Bruttoeinkünfte		40.000 €	43.000 €	45.000 €	- €	45.000 €	47.500 €	- €	47.500 €	48.000 €	49.000 €	50.000 €	52.000 €
Rückzahlungsbetrag	12.913 €	1.106 €	1.189 €	1.244 €	- €	1.244 €	1.313 €	- €	1.313 €	1.327 €	1.355 €	1.383 €	1.438 €
Steuerliche Ersparnis	4.256 €	340 €	376 €	402 €	- €	402 €	435 €	- €	435 €	442 €	456 €	470 €	498 €
Effektivbelastung	8.657 €	766 €	813 €	842 €	- €	842 €	878 €	- €	878 €	885 €	899 €	913 €	940 €