



## Ergebniszusammenfassung

---

Ihr Beitrag für die Entgeltumwandlung pro Monat	EUR	100,00
und einem Zuschuss Ihres Arbeitgebers von monatlich	EUR	20,00
ergibt sich insgesamt ein Versicherungsbeitrag von	EUR	120,00

Von dem eigenen Beitrag für die Entgeltumwandlung können Sie noch die folgenden Einsparungen abziehen:

Ihr Eigenbeitrag	EUR	100,00
Minderung der zu zahlenden Steuern (Lohn-, ggf. Kirchensteuer und Soli)	EUR	25,19
<u>Minderung der zu zahlenden Sozialversicherungsbeiträge</u>	EUR	<u>20,77</u>
Dadurch ergibt sich für Sie ein Eigenbeitrag von	EUR	54,04

### Minderung der Sozialversicherungsleistungen

---

Durch die reduzierten Beiträge zur Sozialversicherung werden auch die Leistungen gemindert:

Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	EUR	16,26
Oder netto unter Berücksichtigung von Steuern und Sozialabgaben	EUR	14,56

Zur Erfassung der Kosten dieser Minderungen kann man die dafür nötigen Versicherungsbeiträge einsetzen:

<u>Zuzüglicher fiktiver Aufwand für Kranken- und Arbeitslosenversicherung</u>	EUR	<u>2,45</u>
Rechnerischer Aufwand für die Entgeltumwandlung	EUR	56,49

Die Aufwendungen addieren sich bis zum Rentenbeginn auf

	EUR	9.885,68
--	-----	----------

### Zusätzliche Versorgungsleistungen aus der Entgeltumwandlung

---

Aus der Entgeltumwandlung wird für Sie eine sehr attraktive zusätzliche Altersversorgung aufgebaut. Diese haben wir mit und ohne Beitragsbefreiung bei BU errechnet. Es sind Kapital- und Rentenleistungen möglich. Die Leistungen sind zu versteuern und zu verbeitragen. Außerdem ist die Kürzung der gesetzlichen Rente abzuziehen, so dass sich die **Leistungsverbesserung aus der Entgeltumwandlung** wie folgt berechnet:

#### *Direktversicherung ohne Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit*

---

Einmalige tariflich garantierte Kapitalzahlung aus der Versicherung <u>ohne</u> Beitragsbefreiung	EUR	21.000
Mögliche nicht garantierte Gesamtauszahlung in Abhängigkeit von zukünftigen Überschüssen	EUR	26.653
Tariflich garantierte Rentenzahlung aus der Direktversicherung <u>ohne</u> Beitragsbefreiung bei BU	EUR	69,57
Mögliche monatliche – nicht garantierte – Gesamtrente.	EUR	113,02
./.. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	EUR	18,03
./.. die zusätzlichen Steuern (geschätzt nach heutigem Recht)	EUR	0,00
<u>./.. Nettominderung der gesetzlichen Altersrente</u>	EUR	<u>14,56</u>
Damit können Sie im Alter diese zusätzliche Netto-Rente erwarten:	EUR	80,43

Teilt man die oben genannte Summe der eigenen Aufwendungen durch diese Erhöhung der Altersversorgung, dann sind die Aufwendungen nach dieser Zeit wieder eingeholt: **10 Jahren und 3 Monaten.**

Ihre durchschnittliche Lebenserwartung liegt aber bei **22 Jahren und 2 Monaten.**

Unter diesen Voraussetzungen erhalten Sie einen Überschuss aus der bAv von

EUR	13.934,28
-----	-----------



*Direktversicherung mit Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit*

Einmalige tariflich garantierte Kapitalzahlung aus der Versicherung <u>mit</u> Beitragsbefreiung	EUR	18.732
Mögliche nicht garantierte Gesamtauszahlung in Abhängigkeit von zukünftigen Überschüssen	EUR	23.957
Tariflich garantierte Rentenzahlung aus der Direktversicherung <u>mit</u> Beitragsbefreiung bei BU	EUR	60,86
Mögliche monatliche – nicht garantierte – Gesamrente.	EUR	101,58
./. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	EUR	16,20
./. die zusätzlichen Steuern (geschätzt nach heutigem Recht)	EUR	0,00
./. Nettominderung der gesetzlichen Altersrente	EUR	14,56
Damit können Sie im Alter diese zusätzliche Netto-Rente erwarten:	<b>EUR</b>	<b>70,82</b>
Teilt man die oben genannte Summe der eigenen Aufwendungen durch diese Erhöhung der Altersversorgung, dann sind die Aufwendungen nach dieser Zeit wieder eingeholt: <b>11 Jahren und 8 Monaten.</b>		
Ihre durchschnittliche Lebenserwartung liegt aber bei <b>22 Jahren und 2 Monaten.</b>		
Unter diesen Voraussetzungen erhalten Sie einen Überschuss aus der bAv von	EUR	11.086,71