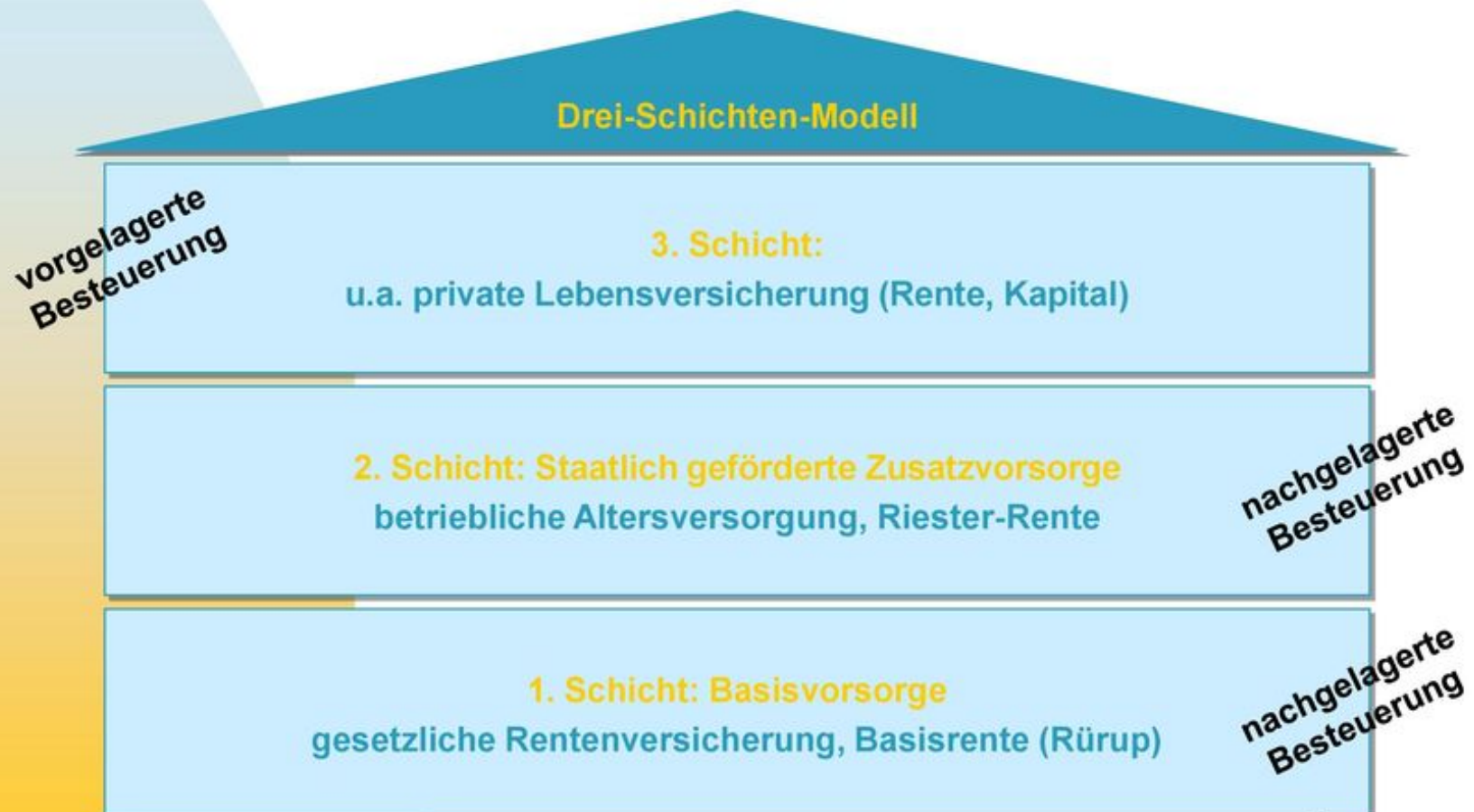


Das 3-Schichten-Modell der Altersvorsorge in Deutschland

- **3-Schichten-Modell der Altersvorsorge in Deutschland**
 - Alterseinkünftegesetz (AEG) mit Gültigkeit seit dem 1.1.2005



Welche Vorsorgeschicht Sie wählen, bestimmt die Rentenhöhe entscheidend mit

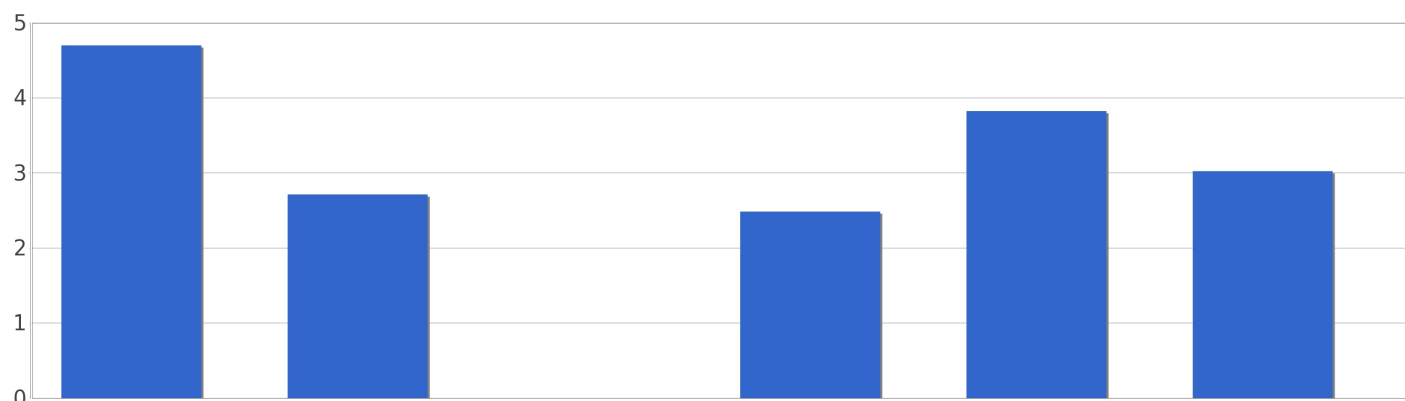
Maxi Musterkundin

Vergleich der Schichten



■ Wirkungsgrad

Berechnet wurde die monatliche Nettorente bei einer Nettosparrate von mtl. 200 € (Basis: Rentendynamik iHv 1 % p.a.)



	Basisrente	BAV § 3.63 EStG	U-Kasse / PZ	Riesterrente	Privatrente	Fonds Verrentung
mtl. Sparrate brutto / netto						
mtl. Sparrate brutto	307 €	407 €		175 €	200 €	200 €
./.. Steuerersparnis	107 €	116 €		52 €		
./.. Sozialversicherungsersparnis		48 €				
./.. Arbeitgeberzuschuss		43 €				
./.. staatliche Zulagen				15 €		
mtl. Sparrate netto	200 €	200 €		108 €	200 €	200 €
Verrentungskapital brutto / netto						
Rendite Ansparphase p.a.	4,5 %	1,5 %		1,5 %	4,5 %	4,5 %
Verrentungskapital brutto	421.795 €	278.419 €		114.899 €	263.173 €	226.081 €
Verrentungskapital netto	421.795 €	278.419 €		114.899 €	263.173 €	207.988 €
mtl. Rente brutto / netto						
Rendite Rentenphase p.a.	2,0 %	2,0 %		2,0 %	2,0 %	2,0 %
mtl. Rente brutto	1.252 €	826 €		341 €	781 €	617 €
./.. Steuern	-346 €	-189 €		-88 €	-33 €	-26 €
./.. Sozialversicherungsbeiträge GKV & GPV		-117 €				
mtl. Rente netto	906 €	519 €		253 €	748 €	591 €
Wirkungsgrad	4,70	2,71		2,49	3,82	3,02

Hinweis

Bei Bruttoeinkommen unterhalb der BBG (RV) kommt es aufgrund geringerer Sozialversicherungsbeiträge von Arbeitnehmern und Arbeitgebern zu einer Reduzierung der künftigen gesetzlichen Rente. Bei einem BAV-Beitrag von 100 € mtl. reduziert sich die gesetzliche Rente beispielsweise um ca. 30 € mtl. (Parameter: keine künftigen Gehaltssteigerungen über die BBG (RV), Zeit bis Ruhestandsbeginn 25 Jahre, Rentensteigerungen 1,0 % p.a., heutiger RV-Beitragssatz). Diese Reduzierung ist irrelevant, sofern Arbeitgeber spezifische BAV-Zuschüsse zahlen.

...dazu muss soz. die zweite Hälfte (Rente) mit betrachtet werden...

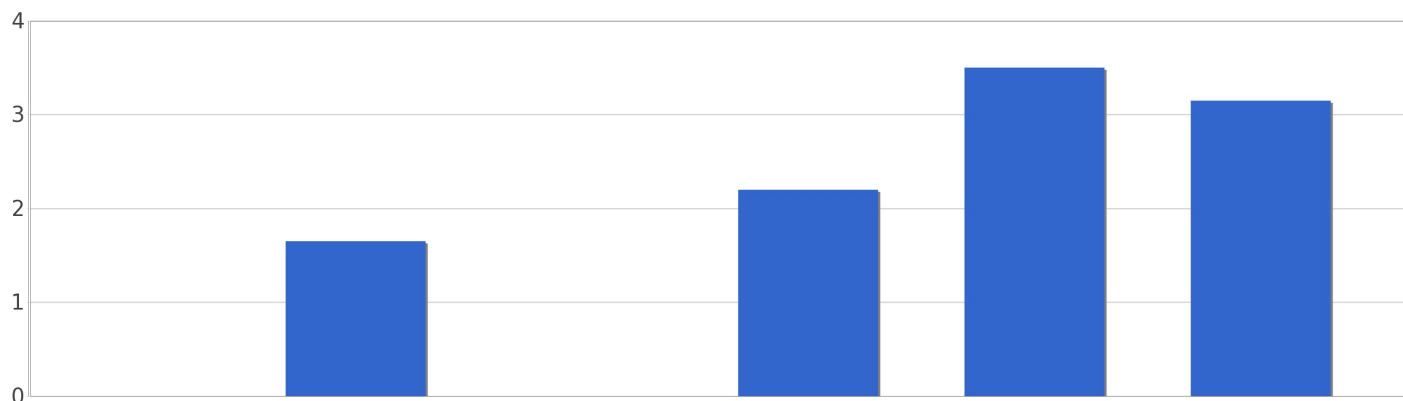
Maxi Musterkundin

Vergleich der Schichten



Wirkungsgrad

Berechnet wurde die Nettokapitalauszahlung bei einer Nettosparrate von mtl. 200 €



	Basisrente	BAV § 3.63 EStG	U-Kasse / PZ	Riesterrente	Privatrente	Fonds Verrentung
mtl. Sparrate brutto / netto						
mtl. Sparrate brutto	307 €	407 €		175 €	200 €	200 €
./.. Steuerersparnis	107 €	116 €		52 €		
./.. Sozialversicherungsersparnis		48 €				
./.. Arbeitgeberzuschuss		43 €				
./.. staatliche Zulagen				15 €		
mtl. Sparrate netto	200 €	200 €		108 €	200 €	200 €
Kapital brutto / netto						
Rendite Ansparphase p.a.	4,5 %	1,5 %		1,5 %	4,5 %	4,5 %
Kapital brutto	Kapitalauszahlung	278.419 €		114.899 €	263.173 €	226.081 €
./.. Steuern	nicht möglich	-125.886 €		-29.451 €	-31.931 €	-18.093 €
./.. Sozialversicherungsbeiträge GKV & GPV		-43.460 €				
./.. staatliche Zulagen						
Kapitalauszahlung netto		109.072 €		78.447 €	231.242 €	207.988 €
Wirkungsgrad		1,65		2,20	3,50	3,15

Hinweis

Bei Bruttoeinkommen unterhalb der BBG (RV) kommt es aufgrund geringerer Sozialversicherungsbeiträge von Arbeitnehmern und Arbeitgebern zu einer Reduzierung der künftigen gesetzlichen Rente. Bei einem BAV-Beitrag von 100 € mtl. reduziert sich die gesetzliche Rente beispielsweise um ca. 30 € mtl. (Parameter: keine künftigen Gehaltssteigerungen über die BBG (RV), Zeit bis Ruhestandsbeginn 25 Jahre, Rentensteigerungen 1,0 % p.a., heutiger RV-Beitragsatz). Diese Reduzierung ist irrelevant, sofern Arbeitgeber spezifische BAV-Zuschüsse zahlen.