

Berechnungsbeispiel BAV

Vergleich bei Abschluss derselben Lebensversicherung im Wege der privaten und der betrieblichen Altersvorsorge.

Steuerlast LSt-Klasse 1 in 2009 nach LSt-Tabelle / Besteuerung bei Auszahlung noch nicht berücksichtigt.

Sozialversicherung mit AN-Anteil von (9,95 % RV; 8,2 % KV; 2,8/1,4 % ALV; 1,9/1,23 % PV) = 20,58 %

Wegen der Senkung des Garantiezinssatzes bei Lebensversicherungen wurde lediglich eine Verzinsung von 4 % angenommen.

Arbeitnehmerfinanzierte Altersvorsorge

Klaus Üblich (35 Jahre, ledig)

Bruttogehalt mtl.	2.000,00
Steuern / Sozialabgaben	<u>-690,00</u>
Nettogehalt	1.310,00
private Altersvorsorge	<u>-133,00</u>
verfügbares Einkommen	1.177,00

Erwin Schlau (35 Jahre, ledig)

Bruttogehalt mtl.	2.000,00
Entgeltsumwandlung (Gehaltsverzicht)	<u>-180,00</u>
Bruttogehalt neu	1.820,00
Steuern / Sozialabgaben	<u>-600,00</u>
verfügbares Einkommen	1.220,00

Das Ergebnis:

mtl. Sparrate 133,00 €
4 % Zins, 30 Jahre 91.302,00

mtl. Sparrate 180,00 €
4 % Zins, 30 Jahre **123.768,00**