

Wieviel Rendite bringt eine bAV dem Arbeitnehmer? Und wie fällt das Ergebnis im Vergleich zu Lösungen der privaten Altersvorsorge aus?

Hier das Ergebnis der Analyse von Prof. Dr. Thomas Dommermuth und Fabian v. Löbbecke in Zahlen:

			Gehalt							
			25.000 €		40.000 €		65.000 €		90.000 €	
			0 Kinder	2 Kinder	0 Kinder	2 Kinder	0 Kinder	2 Kinder	0 Kinder	2 Kinder
Fall 1	Direktversicherung mit 2.400 € Jahresbeitrag, Produktrendite von 0% und ohne Steuer- /SV-Ersparnis/ArbG-Zuschuss	Rendite	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		Vorteil zu Schicht 3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fall 2	Wie Fall 1, jedoch mit Steuer- und Sozialabgabensparnis in Beitrags- sowie nachgelagerter Steuer- und Sozialabgabenbelastung in Rentenphase	Rendite	1,23%	1,23%	1,68%	1,68%	1,86%	1,86%	2,32%	2,32%
		Vorteil zu Schicht 3	23,45%	23,45%	36,69%	36,69%	41,98%	41,98%	56,77%	56,77%
Fall 3	Wie Fall 2, jedoch mit gesetzlichem ArbG-Zuschuss	Rendite	1,85%	1,85%	2,35%	2,35%	2,42%	2,42%	2,32%	2,32%
		Vorteil zu Schicht 3	35,18%	35,18%	51,37%	51,37%	54,57%	54,57%	56,77%	56,77%
Fall 4	Wie Fall 3, jedoch mit neuer Freibetragsregelung bei der gesetzlichen Krankenkasse in der Rentenphase nach dem GKV-BRG	Rendite	3,14%	3,14%	3,76%	3,76%	3,51%	3,51%	2,90%	2,90%
		Vorteil zu Schicht 3	59,80%	59,80%	82,19%	82,19%	79,13%	79,13%	70,96%	70,96%
Fall 5	Wie Fall 1, jedoch mit Riesterförderung in der Beitragsphase und nachgelagerter Besteuerung in der Rentenphase	Rendite	2,31%	6,56%	2,80%	3,32%	3,96%	3,96%	3,67%	3,67%
		Vorteil zu Schicht 3	34,29%	142,06%	46,67%	57,82%	80,88%	80,88%	72,00%	72,00%
Fall 6	Wie Fall 4, jedoch mit Produktrendite von 3% und Einzeltarif	Rendite	5,96%	5,96%	6,59%	6,59%	5,79%	5,79%	4,64%	4,64%
		Vorteil zu Schicht 3	65,78%	65,78%	90,40%	90,40%	87,05%	87,05%	78,06%	78,06%
Fall 7	Wie Fall 6, jedoch mit Kollektivtarif	Rendite	6,56%	6,56%	7,24%	7,24%	6,36%	6,36%	5,10%	5,10%
		Vorteil zu Schicht 3	72,35%	72,35%	99,44%	99,44%	95,75%	95,75%	85,86%	85,86%

Berechnungen: IVFP, Quelle: HDI