

DIE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG RECHNET SICH!

Auf welchen Betrag verzichtet ein Arbeitnehmer netto¹, wenn er monatlich 100 Euro brutto für eine betriebliche Altersvorsorge aufwendet?

Zusätzlicher
AG-Zuschuss
erhöht den
Vorsorge-
beitrag²

Bruttoeinkommen		Steuer- und Sozialversicherungersparnis bei Steuerklasse		Verbleibender Eigenaufwand bei 100 EUR monatlich in der Steuerklasse	
monatlich	jährlich	I + IV	III	I + IV	III
1.500 EUR	18.000 EUR	41 EUR	20 EUR	59 EUR	80 EUR
2.000 EUR	24.000 EUR	43 EUR	20 EUR	57 EUR	80 EUR
2.500 EUR	30.000 EUR	45 EUR	36 EUR	55 EUR	64 EUR
3.000 EUR	36.000 EUR	47 EUR	40 EUR	53 EUR	60 EUR
3.500 EUR	42.000 EUR	48 EUR	42 EUR	52 EUR	58 EUR
4.000 EUR	48.000 EUR	50 EUR	43 EUR	50 EUR	57 EUR
4.500 EUR	54.000 EUR	52 EUR	44 EUR	48 EUR	56 EUR
5.000 EUR	60.000 EUR	48 EUR	38 EUR	52 EUR	62 EUR

¹ Entgeltumwandlung nach § 3.63 EStG. Steuer und Sozialversicherung: StKL. I/IV keine Kinder; StKL. III 2 Kinder; KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3 %. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2021.

Hinweis: Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

² Seit dem 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i.H.v. bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG West verpflichtet.

... AUCH WENN SIE NICHT MEHR ARBEITEN!

**Beispielhafte Darstellung der Renten nach Steuern,
Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen mit
gerundeten Werten.**

Annahmen					
Beitrag 115 Euro mtl. ¹ , Rentenbeginnalter 67 Jahre, Rentenbeginn 2053					
	Verheiratet		Alleinstehend		
	monatlich	jährlich	monatlich	jährlich	
Gesetzliche Altersrente (Brutto) ²	2.134 EUR	25.608 EUR	1.261 EUR	15.132 EUR	
Rente aus bAV (Brutto) ³	238 EUR	2.856 EUR	238 EUR	2.856 EUR	
Bruttorente	2.372 EUR	28.464 EUR	1.499 EUR	17.988 EUR	
Steuer und Sozialversicherung ⁴					
Steuer	Einkommensteuer	81 EUR	972 EUR	103 EUR	1.236 EUR
	Kirchensteuer	6 EUR	72 EUR	8 EUR	96 EUR
Kranken- und Pflegeversicherungsbeitrag	254 EUR	3.048 EUR	161 EUR	1.932 EUR	
Nettorente	2.031 EUR	24.372 EUR	1.227 EUR	14.724 EUR	

¹ Inkl. des verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses

² Beispielhafte Darstellung auf Basis folgender Annahmen: Durchschnittlicher Zahlbetrag aller Renten wegen Alters für Rentenzugänge in 2019 (Deutschland insgesamt) mit Bruttorentenfaktor multipliziert, ergibt die aufgeführte „Gesetzliche Altersrente (Brutto)“ sowohl für das Beispielpaar (hierfür wurden die Werte für Männer und Frauen getrennt ermittelt und addiert) als auch für einen alleinstehenden Mann; Quelle: Deutsche Rentenversicherung in Zeitreihen, Oktober 2020.

³ Tarif der betrieblichen Altersversorgung: KomfortDynamik (St)RFKU1UGD TB(G), BG: A, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2021, ZW mtl., TFL: max., BZM, ohne Zuwachs, Überschüsse nicht garantiert. Angenommene Wertentwicklung 3,5 %.

⁴ Steuer und Sozialversicherung: verheiratet: Splittingtabelle/Kinder; ledig: Grundtabelle/keine Kinder, KSt 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3 %. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2021.