

Modellrechnung zur optimierten Entgeltumwandlung im VBLU

Ausgangslage 2009		Optimierte Vorsorge ab 2010 durch das Bürgerentlastungsgesetz		Bemerkungen
Brutto	2.500,00 €		2.500,00 €	
AG-Zuschuss VL/bAV	6,65 €		13,30 €	Der Gesamtbeitrag der Entgeltumwandlung beträgt 195,83 €; dadurch sinkt das Steuer/KV/PV-Brutto auf 2.317,47 €
./. Entgeltumwandlung	0,00 €		182,53 €	
Gesamt-Brutto	2.506,65 €		2.330,77 €	
./. Steuern	441,86 €		344,72 €	- 97,14 € Ersparnis AN
./. Sozialversicherung	513,24 €		474,50 €	- 38,74 € Ersparnis AN (AG spart 29,91 €)
Netto	1.551,55 €		1.511,55 €	
./. VL	40,00 €		0,00 €	- 40,00 € VL wird nicht mehr bedient
Auszahlung	1.511,55 €		1.511,55 €	

Berechnungsgrundlagen: AN, ledig, o. Kinder, Steuerklasse I/0 (Tabellen 2009/2010), Kirchensteuer 9,0 %, gesetzliche Krankenversicherung 14,9 %

In der Modellrechnung für die optimierte Vorsorge wurde das Bürgerentlastungsgesetz Krankenversicherung bei der Ermittlung der Steuern bereits berücksichtigt. Weitere Voraussetzungen: AN verzichtet auf VL-Vertrag. AG verdoppelt seinen Zuschuss zugunsten der betrieblichen Altersvorsorge aus eingesparten Lohnnebenkosten.

Ein 30-jähriger Mann (* 01.01.1980) kann mit einem Monatsbeitrag von 195,83 € folgende Ablaufleistungen erreichen.

(Versicherungsbeginn: 01.01.2010) Altersrente mit 67 Jahren

monatliche garantierte Altersrente:	419,10 EUR	(124.080,20 EUR)
+ Erhöhung durch die Überschussbeteiligung:	207,90 EUR	(61.548,00 EUR)
= monatliche Gesamtrente:	627,00 EUR	(185.628,20 EUR)