

Betriebsrente (Entgeltumwandlung Direktversicherung) versus Privatrente

Vergleich nach Steuern und Sozialabgaben in der Rentenphase

Beispiel: Mann 40 Jahre, Rentenbeginn mit 67 Jahren, Steuerklasse 1 (oder 4), kirchensteuerpflichtig, keine Kinder, NRW, Zuschlag KV 1,0%

	Privatrente (Klassik)		Privatrente (fondsgebunden)		Betriebsrente (Klassik, GKV)		Betriebsrente (Klassik, GKV)		Betriebsrente (Klassik, PKV)	
Ansparphase (jährlich)					Jahreseinkommen 30.000€		Jahreseinkommen 44.000€		Jahreseinkommen 68.000€	
Nettoaufwand	1.200 €		1.200 €		1.200 €		1.200 €		1.200 €	
+ Steuerersparnis u. SV-Ersparnis	0 €		0 €		1.085 €		1.322 €		1.507 €	
+ Arbeitgeberzuschuss (15%)	0 €		0 €		343 €		378 €		406 €	
= Sparbeitrag	1.200 €		1.200 €		2.628 €		2.900 €		3.113 €*	
Rentenphase (jährlich)										
Bruttorente ¹⁾	1.459 €		2.004 €		3.304 €		3.650 €		3.922 €	
Steuersatz	20%	30%	20%	30%	20%	30%	20%	30%	20%	30%
- Steuerbelastung ²⁾	58 €	88 €	80 €	120 €	661 €	991 €	730 €	1.095 €	784 €	1.177 €
- Kranken- u. Pflegeversicherung ³⁾	0 €	0 €	0 €	0 €	661 €	661 €	730 €	730 €	0 €	0 €
- Minderung GRV ⁴⁾ (Netto)	0 €	0 €	0 €	0 €	431 €	377 €	476 €	417 €	511 €	447 €
= Nettorente	1.401 €	1.371 €	1.904 €	1.884 €	1.551 €	1.371 €	1.714 €	1.408 €	2.627 €	2.298 €
Alternative zur Verrentung										
Bruttokapital ¹⁾	41.000 €		63.000 €		90.000 €		99.000 €		107.000 €	
Steuersatz	35%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%
- Steuerbelastung ⁵⁾	1.505 €	1.806 €	6.426 €	6.426 €	37.800 €	37.800 €	41.580 €	41.580 €	44.940 €	44.940 €
= Nettokapital	39.495 €	39.194 €	56.574 €	56.574 €	52.200 €	52.200 €	57.420 €	57.420 €	62.060 €	62.060 €
- Minderung GRV (Netto jährlich) ^{4) 7)}	0 €	0 €	0 €	0 €	431 €	431 €	476 €	476 €	511 €	511 €
- Kranken- u. Pflegeversicherung (jährlich 10J.) ⁶⁾	0 €	0 €	0 €	0 €	1.800 €	1.800 €	1.980 €	1.980 €	0 €	0 €

Musterberechnung nach Steuer- und Sozialgesetzgebung (Stand 01/2018), inflatorische Parameter nicht berücksichtigt, ohne rechtliche Gewähr, Werte gerundet, tatsächliche Werte können abweichen.

- 1) Berechnet nach Tarif Klassik eines im Altersvorsorgegeschäft sehr aktiven Lebensversicherers inkl. nicht garantierter Überschussbeteiligung (Stand 2018), Betriebsrente mit Kollektiv-Rabatt, dynamische Rente, Rentengarantiezeit 5 Jahre. Beim Tarif "fondsgebunden" berechnet mit 6% Wertentwicklung.
 - 2) Steuerpflichtiger Anteil Betriebsrente 100%, Steuerpflichtiger Anteil Privatrente mit Ertragsanteil 20% (musterhaft unterstellt zum Rentenbeginn im Jahr 2045)
 - 3) Beitragssatz zur Krankenversicherung der Rentner vereinfacht mit 20% berechnet, entfällt bei Privatrente und Betriebsrente mit privater Krankenversicherung
 - 4) Nettominderung der GRV (46 Beitragsjahre) unter Berücksichtigung des gleichen Steuersatzes wie oben sowie verminderten KV- und vollen Pflege-Beiträge (11,2%): Durchschnittsentgelt 37.873 € (2018); Rentenwert ab 07/2017 v. 31,03 €
 - 5) Steuerpflichtiger Anteil Betriebsrente 100%, Steuerpflichtiger Anteil Privatrente mit "häufigte Besteuerung" (musterhaft unterstellt zum Rentenbeginn im Jahr 2045). Für diese müssen mindestens zwölf Jahre Beiträge gezahlt werden und bei Auszahlung muss man mindestens 62 Jahre alt sein. Bei Teilauszahlungen ist nur ein entsprechend geringerer anteiliger Betrag steuerpflichtig.
 - 6) Beitragssatz zur Krankenversicherung der Rentner vereinfacht mit 20% berechnet, entfällt bei Privatrente und Betriebsrente mit privater Krankenversicherung. Zahlung erfolgt monatlich (1/120) über 10 Jahre.
 - 7) Steuersatz 20% analog Rentenphase (siehe oben) unterstellt. Im ersten Jahr ist der Betrag geringer wegen Steuersatz 42% auf Grund Kapitalauszahlung.
- *) Steuerlicher Basisbeitrag KV/PV 500 Euro mtl.

GVI-TIPP: Privatrente (fondsgebunden) mit Teilauszahlungen als flexible Alternative zur Verrentung

Beim fondsgebundenen Angebot könnte anstatt der Verrentung das angesammelte Guthaben (im obigen Fall von ca. 63.000€) als Auszahlplan mit jährlich 2.000€ erfolgen. Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 3% würde nach 20 Jahren noch ein Restguthaben von ca. 54.000€ bei 20% Steuersatz bzw. 52.000€ bei 30% Steuersatz bestehen. Das Ergebnis könnte sich zudem bei Auswahl eines kostengünstigeren Produktes noch verbessern. Alternativ zu einem Auszahlplan sind jederzeit auch Beträge in beliebiger Höhe entnehmbar. Bei der Besteuerung wurde die sogenannte "häufigte Besteuerung" zu Grunde gelegt. Für diese müssen mindestens zwölf Jahre Beiträge gezahlt werden und bei Auszahlung muss man mindestens 62 Jahre alt sein.