

Die bAV lohnt sich für mich nicht:

- Aufgrund der kurzen Ansparzeit ...
- Da erhalte ich nur eine geringe lebenslange Altersrente ...
- Dies ist keine Ergänzung zur gesetzlichen Rente ...

Da mache ich lieber einen Sparplan bei der Bank

Beispiel monatliche Einzahlung 100 EUR Sparplan aus dem Nettogehalt, Dauer 10 Jahre, keine Kosten

Zinserwartung	2 %	3 %	4 %
Einzahlungsbetrag	12.000 EUR	12.000 EUR	12.000 EUR
Auszahlungsbetrag vor Steuern	13.281 EUR	13.979 EUR	14.717 EUR
Auszahlungsbetrag nach Steuern (Abgeltungssteuer)	12.910 EUR	13.394 EUR	13.898 EUR
Rendite nach Steuern	1,44 %	2,17 %	2,89 %

Das kann die BetriebsRente besser !!!

#### Sparplan aus Nettogehalt:

- Keine Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag)
- Zinserwartung 3 %
- Endkapital **vor** Steuern: 13.979 EUR

#### Das kann die bAV besser:

- 100 EUR netto ergeben ca. 169 EUR brutto und hinzu kommt noch ein Arbeitgeberzuschuss von ca. 25 EUR = Gesamtbeitrag 194 EUR
- Bruttosparen (steuer- und sozialabgabenfrei)
- Leistungen der bAV **vor** Steuern:<sup>1</sup>
  - Garantiekapital 23.280 EUR
  - Gesamtkapital! **26.932 EUR**

Einkünfte aus	Höhe	Zu versteuernder Anteil
DRV (Eheleute)	18.000 EUR	16.200 EUR
PrivatRente (Eheleute)	12.000 EUR	2.160 EUR
Kapital aus Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG)	26.932 EUR	26.932 EUR
./. davon nicht steuerpflichtig <sup>1</sup>		– 4.354 EUR
<b>Summe</b>	<b>56.932 EUR</b>	<b>40.938 EUR</b>

  

Variante	Sparplan mit 3 % p. a.	Direktversicherung
Einzahlungsbetrag netto (100 x 12 x 10)	12.000 EUR	12.000 EUR
Auszahlungsbetrag <b>vor</b> Steuern	13.979 EUR	26.932 EUR
./. Steuern <sup>2</sup>	0 EUR	– 5.041 EUR
./. Krankenversicherung inkl. PV <sup>3</sup>	0 EUR	– 1.953 EUR
Auszahlungsbetrag <b>nach</b> Steuern	13.979 EUR	19.424 EUR
<b>Nettorendite (nach Steuern)</b>	<b>3,00 %</b>	<b>9,31 %</b>