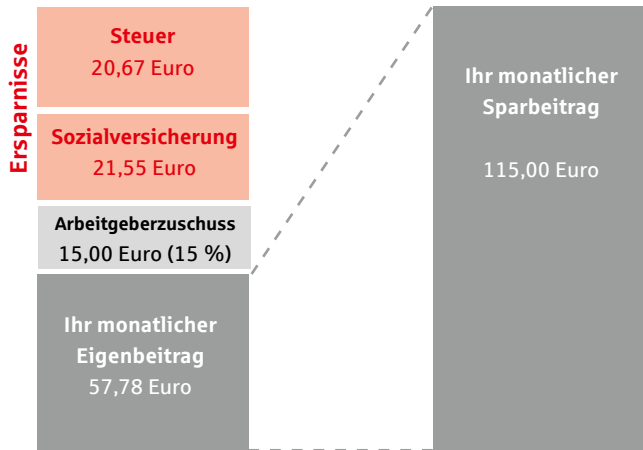
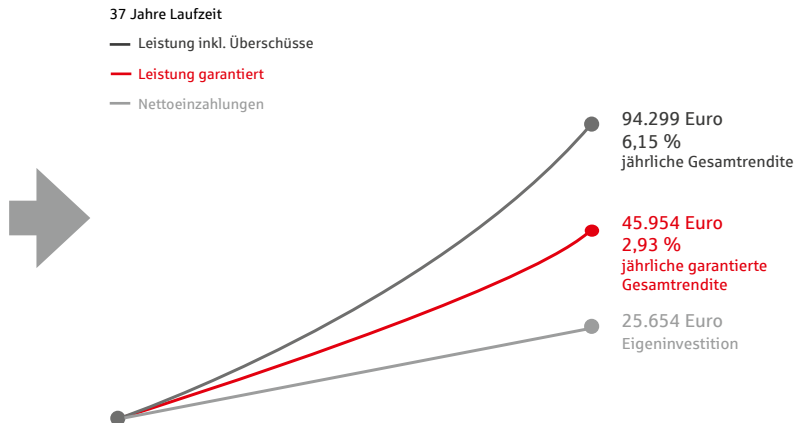


Vorteile einer betrieblichen Altersvorsorge



Beispiel: Arbeitnehmer, 30 Jahre, ledig, kinderlos, jährliches Bruttoeinkommen derzeit 30.000 Euro. Er spart monatlich 115 Euro in seine bAV. Er bekommt nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz von seinem Arbeitgeber einen Zuschuss von 15 Euro (15 %). Sein monatlicher Eigenbeitrag dafür beträgt lediglich 57,78 Euro.

- Steuertarif 2025, Steuerklasse I, Lohnsteuer ist berücksichtigt – ohne Kirchensteuer
- Arbeitnehmer-Anteil bei der Sozialversicherung: Rente: 9,3 %, Arbeitslosen: 1,3 %, Kranken: 8,55 % (inkl. Zusatzbeitrag für Krankengeld und Zahnersatz – angenommen 2,5 %), Pflege: 2,4 %



Die dargestellten Leistungen (Tarif AVTI) aus der Überschussbeteiligung (inkl. einer Beteiligung an Bewertungsreserven) und die hieraus resultierenden Gesamtleistungen ergeben sich durch eine Modellrechnung mit der für das Jahr 2025 gültigen Überschussbeteiligung und einer konstanten Wertentwicklung der Indexbeteiligung von 4,0 % p.a. Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie sind nur als Beispiel anzusehen. Bei den angegebenen Renditen wurde der Effekt „Nettobeitrag“ bereits mit berücksichtigt. Hiervon sind in der Rentenphase noch Steuern und ggfs. Sozialversicherungsbeiträge abzuziehen.