

bAV mit § 3 Nr. 63 EStG vs. Schicht 3



EA 45, RA 67, LStKl. I/IV

		Gehalt									
		25.000 €		40.000 €		65.000 €		90.000 €			
		0 Kinder	2 Kinder								
Fall 1	Direktversicherung mit 2.400 € Jahresbeitrag, Produktrendite von 0% und ohne Steuer-/SV-Ersparnis/ArbG-Zuschuss	Rendite		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Vorteil zu Schicht 3		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fall 2	Wie Fall 1, jedoch mit Steuer- und Sozialabgabensparnis in Beitrags- sowie nachgelagerter Steuer- und Sozialabgabenbelastung in Rentenphase	Rendite		1,23%	1,23%	1,68%	1,68%	1,86%	1,86%	2,32%	2,32%
	Vorteil zu Schicht 3		23,45%	23,45%	36,69%	36,69%	41,98%	41,98%	56,77%	56,77%	56,77%
Fall 3	Wie Fall 2, jedoch mit gesetzlichem ArbG-Zuschuss	Rendite		1,85%	1,85%	2,35%	2,35%	2,42%	2,42%	2,32%	2,32%
	Vorteil zu Schicht 3		35,18%	35,18%	51,37%	51,37%	54,57%	54,57%	56,77%	56,77%	56,77%
Fall 4	Wie Fall 3, jedoch mit neuer Freibetragsregelung bei der gesetzlichen Krankenkasse in der Rentenphase nach dem GKV-BRG	Rendite		3,14%	3,14%	3,76%	3,76%	3,51%	3,51%	2,90%	2,90%
	Vorteil zu Schicht 3		59,80%	59,80%	82,19%	82,19%	79,13%	79,13%	70,96%	70,96%	70,96%
Fall 6	Wie Fall 4, jedoch mit Produktrendite von 3% und Einzelarif	Rendite		5,05%	5,05%	5,59%	5,59%	5,96%	5,96%	5,41%	5,41%
	Vorteil zu Schicht 3		65,78%	65,78%	90,40%	90,40%	87,05%	87,05%	78,06%	78,06%	78,06%

Vergleich Fall 4 mit **Produktrendite 3%**