

Erläuterungen zur Berechnung einer Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung aus der Freiwilligen Versicherung (Tarif 2010)

Anhand des folgenden Beispiels möchten wir Ihnen die Nachvollziehbarkeit Ihrer Berechnung erleichtern:

Der Versicherte, Herr Mustermann, geboren am 01.06.1972, hat eine freiwillige Versicherung im Tarif 2010 abgeschlossen, in der er Hinterbliebenen- 4 und Erwerbsminderungsversorgung 4 mitversichert hat. Im Jahr 2019 zahlt er 600 Euro an die Zusatzversorgungskasse.

Beispiel Freiwillige Versicherung – Tarif 2010 (Zusatzrente):

Zunächst ist der Jahresbeitrag ins Verhältnis zum Regelbeitrag¹ in Höhe von 1.200 Euro zu setzen:

$$\mathbf{600 \text{ Euro} : 1.200 \text{ € (Referenzentgelt}^1) = 0,5}$$

Anschließend sind die Versorgungspunkte¹ zu ermitteln, indem das Ergebnis mit dem entsprechenden Altersfaktor² des selben Jahres - siehe nachfolgende Altersfaktorentabelle – multipliziert wird:

$$\mathbf{0,5 \times 1,78 \text{ (Altersfaktor}^2) = 0,89 \text{ Versorgungspunkte (VP}^1)}$$

Die monatliche Anwartschaft für das abgelaufene Jahr ermittelt sich abschließend durch Multiplikation der ermittelten Versorgungspunkte¹ mit dem Messbetrag³:

$$\mathbf{\text{Anwartschaft} = 0,89 \text{ VP} \times 4 \text{ Euro (Messbetrag}^3) = 3,56 \text{ Euro monatlich}}$$

Der Versicherte hat für das Jahr 2019 eine Anwartschaft auf Altersrente aus der Freiwilligen Versicherung – Tarif 2010 (Zusatzrente) in Höhe von 3,56 Euro monatlich erworben.

Hinweise:

¹ Die Anzahl der Versorgungspunkte für freiwillige Beiträge für ein Kalenderjahr ergibt sich, in dem der freiwillige Beitrag durch den Regelbeitrag (= 1.200 Euro) geteilt und mit dem festgelegten Altersfaktor multipliziert wird.

² Altersfaktorentabelle für die Freiwillige Versicherung (Tarif 2010)

Männer:

	A	EA	HA	EAH		A	EA	HA	EAH
17	6,50	5,53	4,59	4,05	42	3,12	2,73	2,24	2,03
18	6,31	5,37	4,46	3,94	43	3,02	2,66	2,18	1,97
19	6,13	5,21	4,33	3,82	44	2,93	2,59	2,12	1,92
20	5,95	5,06	4,20	3,71	45	2,84	2,52	2,06	1,87
21	5,78	4,92	4,08	3,60	46	2,76	2,45	2,01	1,83
22	5,62	4,78	3,96	3,50	47	2,67	2,39	1,95	1,78
23	5,46	4,64	3,85	3,40	48	2,59	2,32	1,90	1,74
24	5,30	4,51	3,74	3,31	49	2,51	2,26	1,84	1,69
25	5,15	4,38	3,63	3,21	50	2,43	2,20	1,79	1,65
26	5,00	4,26	3,53	3,12	51	2,36	2,14	1,74	1,61
27	4,86	4,14	3,43	3,04	52	2,28	2,09	1,69	1,57
28	4,72	4,03	3,33	2,95	53	2,21	2,03	1,65	1,53
29	4,58	3,92	3,24	2,87	54	2,14	1,98	1,60	1,50
30	4,45	3,81	3,15	2,79	55	2,07	1,93	1,55	1,46
31	4,32	3,70	3,06	2,72	56	2,00	1,88	1,51	1,43

32	4,20	3,60	2,97	2,64	57	1,94	1,83	1,47	1,40
33	4,08	3,50	2,89	2,57	58	1,87	1,79	1,42	1,37
34	3,96	3,40	2,81	2,50	59	1,81	1,75	1,38	1,34
35	3,84	3,31	2,73	2,44	60	1,75	1,71	1,34	1,31
36	3,73	3,22	2,66	2,37	61	1,69	1,67	1,30	1,28
37	3,62	3,13	2,58	2,31	62	1,63	1,63	1,27	1,25
38	3,51	3,05	2,51	2,25	63	1,57	1,57	1,23	1,22
39	3,41	2,97	2,44	2,19	64	1,52	1,52	1,19	1,19
40	3,31	2,89	2,37	2,13	65	1,46	1,46	1,15	1,15
41	3,21	2,81	2,31	2,08	66	1,42	1,42	1,11	1,11
					67	1,39	1,39	1,08	1,08

Frauen:

	A	EA	HA	EAH		A	EA	HA	EAH
17	5,34	4,43	4,85	4,06	42	2,58	2,24	2,38	2,08
18	5,19	4,30	4,71	3,95	43	2,50	2,18	2,31	2,03
19	5,04	4,17	4,57	3,83	44	2,43	2,13	2,25	1,98
20	4,89	4,05	4,44	3,72	45	2,36	2,07	2,19	1,94

21	4,75	3,93	4,31	3,61	46	2,29	2,02	2,13	1,89
22	4,62	3,82	4,19	3,51	47	2,22	1,97	2,07	1,84
23	4,48	3,72	4,07	3,41	48	2,15	1,92	2,01	1,80
24	4,36	3,61	3,96	3,32	49	2,09	1,88	1,95	1,76
25	4,23	3,51	3,84	3,23	50	2,03	1,83	1,90	1,72
26	4,11	3,42	3,74	3,14	51	1,97	1,79	1,85	1,68
27	4,00	3,32	3,63	3,06	52	1,91	1,74	1,80	1,64
28	3,88	3,23	3,53	2,97	53	1,85	1,70	1,74	1,60
29	3,77	3,14	3,43	2,89	54	1,80	1,66	1,70	1,57
30	3,66	3,06	3,34	2,82	55	1,74	1,62	1,65	1,53
31	3,56	2,98	3,24	2,74	56	1,69	1,59	1,60	1,50
32	3,46	2,90	3,15	2,67	57	1,64	1,55	1,56	1,47
33	3,36	2,82	3,07	2,60	58	1,59	1,52	1,51	1,44
34	3,26	2,75	2,98	2,54	59	1,54	1,49	1,47	1,42
35	3,17	2,68	2,90	2,47	60	1,50	1,46	1,43	1,39
36	3,07	2,61	2,82	2,41	61	1,45	1,43	1,39	1,36
37	2,99	2,54	2,74	2,35	62	1,41	1,40	1,35	1,33

38	2,90	2,48	2,66	2,30	63	1,36	1,36	1,31	1,30
39	2,81	2,42	2,59	2,24	64	1,32	1,32	1,27	1,27
40	2,73	2,35	2,52	2,18	65	1,27	1,27	1,23	1,23
41	2,65	2,30	2,45	2,13	66	1,24	1,24	1,19	1,19
					67	1,21	1,21	1,17	1,17

Als Alter gilt die Differenz zwischen dem jeweiligen Kalenderjahr und dem Geburtsjahr versicherten Person.

³ Der Messbetrag gibt den Wert eines Versorgungspunktes wieder. Er beträgt 4 Euro.

⁴ Soweit auf die Mitversicherung von Hinterbliebenenversorgung und/ oder Erwerbsminderungsversorgung verzichtet wurde, wird im Tarif 2010 für die Ermittlung der Versorgungspunkte der entsprechende Altersfaktor angewendet.