

Erläuterungen zur Berechnung einer Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung aus der Freiwilligen Versicherung (Tarif 2017)

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 2017 abgeschlossen, in der er Hinterbliebenen-⁴ und Erwerbsminderungsversorgung⁴ mitversichert hat. Im Jahr 2019 zahlt er 600 Euro an die Zusatzversorgungskasse.

Beispiel Freiwillige Versicherung – Tarif 2017 (Zusatzrente):

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

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

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

$$\mathbf{0,5 \times 0,79 \text{ (Altersfaktor}^2) = 0,40 \text{ Versorgungspunkte (VP}^1)}$$

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

$$\mathbf{\text{Anwartschaft} = 0,40 \text{ VP} \times 4 \text{ Euro (Messbetrag}^3) = 1,60 \text{ Euro monatlich}}$$

Der Versicherte hat für das Jahr 2019 eine Anwartschaft auf Altersrente aus der Freiwilligen Versicherung – Tarif 2017 (Zusatzrente) in Höhe von 1,60 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 2017)

	EAH	EA	HA	A		EAH	EA	HA	A
16	0,84	0,87	0,87	0,89	42	0,8	0,83	0,82	0,85
17	0,84	0,86	0,86	0,89	43	0,8	0,83	0,82	0,85
18	0,83	0,86	0,86	0,89	44	0,79	0,83	0,82	0,85
19	0,83	0,85	0,85	0,88	45	0,79	0,83	0,81	0,85
20	0,82	0,85	0,85	0,88	46	0,79	0,83	0,81	0,85
21	0,82	0,85	0,85	0,88	47	0,79	0,83	0,81	0,85
22	0,82	0,85	0,85	0,87	48	0,79	0,83	0,81	0,85
23	0,82	0,85	0,84	0,87	49	0,79	0,83	0,81	0,85
24	0,82	0,85	0,84	0,87	50	0,79	0,83	0,81	0,85
25	0,81	0,85	0,84	0,87	51	0,79	0,83	0,81	0,84
26	0,81	0,84	0,84	0,87	52	0,79	0,83	0,81	0,84
27	0,81	0,84	0,84	0,87	53	0,79	0,83	0,81	0,84
28	0,81	0,84	0,84	0,87	54	0,79	0,83	0,81	0,84
29	0,81	0,84	0,84	0,87	55	0,79	0,83	0,8	0,84
30	0,81	0,84	0,83	0,87	56	0,79	0,83	0,8	0,84
31	0,81	0,84	0,83	0,86	57	0,79	0,83	0,8	0,84

32	0,8	0,84	0,83	0,86	58	0,79	0,83	0,8	0,84
33	0,8	0,84	0,83	0,86	59	0,79	0,83	0,8	0,84
34	0,8	0,84	0,83	0,86	60	0,79	0,83	0,8	0,83
35	0,8	0,84	0,83	0,86	61	0,79	0,83	0,8	0,83
36	0,8	0,84	0,83	0,86	62	0,79	0,83	0,8	0,83
37	0,8	0,84	0,82	0,86	63	0,79	0,83	0,79	0,83
38	0,8	0,84	0,82	0,86	64	0,79	0,83	0,79	0,83
39	0,8	0,84	0,82	0,86	65	0,79	0,83	0,79	0,83
40	0,8	0,83	0,82	0,86	66	0,77	0,81	0,77	0,81
41	0,8	0,83	0,82	0,85	Ab 67	0,76	0,8	0,76	0,8

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 2017 für die Ermittlung der Versorgungspunkte der entsprechende Altersfaktor angewendet.