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 Regelbeitrag[1] in Höhe von 1.200 Euro zu setzen:

600 Euro : 1.200 € (Referenzentgelt[1]) = 0,5

Anschließend sind die Versorgungspunkte[1] zu ermitteln, indem das Ergebnis mit dem entsprechenden Altersfaktor[2] des selben Jahres - siehe nachfolgende Altersfaktorentabelle – multipliziert wird:

0,5 x 1,78 (Altersfaktor[2]) = 0,89 Versorgungspunkte (VP [1])

Die monatliche Anwartschaft für das abgelaufene Jahr ermittelt sich abschließend durch Multiplikation der ermittelten Versorgungspunkte[1] mit dem Messbetrag[3]:

Anwartschaft = 0,89 VP x 4 Euro (Messbetrag[3]) = 3,56 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)

Altersfaktorentabelle Tarif 2010 für die Versicherung von Alters- (A), Erwerbsminderungs- (E), bzw. Hinterbliebenenleistungen (H)

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.