

Betriebliche Altersversorgung, Privatvorsorge, Zeitwertkonten

Mit der richtigen Entscheidung mehrere 10.000 € zusätzlich verdienen

Albert A. Gellrich
Reinhard Klemke

Haufe Gruppe
Freiburg · München

Inhalt

Vorwort	9
1 Was Ihnen dieses Buch bietet	11
2 Basisüberlegungen und Grundlagen des Systemvergleichs	13
2.1 Betriebliche Altersversorgung	14
2.2 Arbeitnehmer der Modellrechnung	16
2.2.1 Allgemeine Informationen	16
2.2.2 Individuelle Informationen	18
2.3 Hochrechnung für die Ansparphase und Ermittlung der Einzahlungsbeträge	21
3 Anlagevarianten	27
3.1 Investment aus Nettoeinkommen	27
3.2 Private Rentenversicherung aus Nettoeinkommen	34
3.3 Direktversicherung aus Bruttoeinkommen	35
3.3.1 Entgeltumwandlung aus Arbeitnehmer-Bruttoeinkommen	39
3.3.2 Mit ersparten Arbeitgeberbeiträgen zur Sozialversicherung	40
3.4 Zeitwertkonten und Rückdeckungsversicherung	42
3.4.1 Einrichtung von Zeitwertkonten	43
3.4.2 Ansparung von Zeitwertkonten	43
3.4.3 Insolvenzversicherung	44
3.4.4 Rückdeckung von Zeitwertkonten	45
3.4.5 Verwaltung von Zeitwertkonten	45
4 Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	47
4.1 Grundlagen und Systematik der gesetzlichen Rentenberechnung	48
4.2 Rentenformel	50
4.2.1 Entgeltpunkte	51
4.2.2 Rentenzugangsfaktor	52
4.2.3 Rentenartfaktor	53
4.2.4 Rentenwert	54

4.3	Rentenansprüche der Arbeitnehmer der Modellrechnung	55
4.4	Krankenversicherung der Rentner	59
4.4.1	Bezüge aus der gesetzlichen Rentenversicherung	59
4.4.2	Sonstige Einkünfte	62
5	Ergebnisdarstellung der Anlagevarianten	65
5.1	Einführung	65
5.2	Inanspruchnahme bzw. Auszahlung von Wertguthaben	76
5.2.1	Störfälle	76
5.2.2	Tod des Arbeitnehmers	77
5.2.3	Übertragung von Zeitwertkonten auf die Deutsche Rentenversicherung Bund	77
5.3	Kapitalzahlung	78
5.3.1	Investmentanlage aus Nettoeinkommen	80
5.3.2	Private Rentenversicherung aus Nettoeinkommen	81
5.3.3	Direktversicherung aus Bruttoeinkommen	83
5.3.4	Störfallabrechnung Zeitwertkonten	86
5.4	Rentenbezug	88
5.4.1	Investment aus Nettoeinkommen	89
5.4.2	Private Rentenversicherung aus Nettoeinkommen	91
5.4.3	Direktversicherung aus Bruttoeinkommen	92
5.4.4	Störfallabrechnung Zeitwertkonten	95
6	Zusammenfassung	97
6.1	Vor- und Nachteile der Systeme	97
6.1.1	Private Investments	97
6.1.2	Betriebliche Altersversorgung	98
6.1.3	Gesetzliche Rentenversicherung	100
6.1.4	Zeitwertkonten	101
6.2	Geringere Steuern und Sozialversicherungsbeiträge im Ruhestand?	103
6.3	Perspektiven	104
6.3.1	Private Investments	105
6.3.2	Betriebliche Altersversorgung	107
6.3.3	Gesetzliche Rentenversicherung	110
6.3.4	Zeitwertkonten	118

7	Schlussbetrachtung und Fazit	125
8	Quellenverzeichnis	131
8.1	Literaturverzeichnis	131
8.2	Gesetze (Auszüge)	133
8.2.1	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung	133
8.2.2	SGB IV	135
8.2.3	SGB V	145
8.2.4	SGB VI	149
8.2.5	Einkommensteuergesetz	159
8.3	Gesetze (Bezug)	172
8.3.1	Flexi 2 Gesetz	172
8.3.2	RV-Nachhaltigkeitsgesetz	172
8.3.3	RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz	172
8.3.4	RV-Leistungsverbesserungsgesetz	172
8.3.5	GKV-Modernisierungsgesetz	173
8.4	Urteile, Verwaltungsanweisungen, Richtlinien und Rundschreiben	173
8.4.1	BMF-Schreiben vom 17.06.2009: Zeitwertkonten-Modelle	173
8.4.2	BMF-Schreiben vom 24.07.2013: Steuerliche Förderung	184
8.4.3	Bundesverfassungsgericht Beschluss 06.09.2010, 28.09.2010	184
8.4.4	Bundessozialgericht Urteil 30.3.2011	188
	Die Autoren	213
	Stichwortverzeichnis	215