MUSTERRECHNUNG

Altersvorsorgedepot bei Berufsunfähigkeit – so haben wir gerechnet

Was bedeutet eine Berufsunfähigkeit für ein ab 2027 abgeschlossenes Altersvorsorgedepot (AVD), und wie viel der BU-Rente bleibt danach zum Leben?

01 MUSTERPERSON

Beruf, Status	**Angestellter Akademiker, verheiratet, GKV**
Einkommen brutto	**98.400 € im Jahr**
BU-Rente	**4.900 € im Monat (88 % netto)**
Alter	**Sparbeginn 37 · BU 45 · Rente 67**
Ges. Rente ohne BU	**1.966,55 € (heutige Kaufkraft)**
Minderung durch BU	**rund 50 % (22 Beitragsjahre fehlen): 983 € heute, 1.781 € mit 67**

02 DATENGRUNDLAGE

- **Musterfall:** realer, anonymisierter Beratungsfall, Werte leicht verändert
- **Recht:** Gesetzesbeschluss Altersvorsorgereformgesetz, BR-Drs. 206/26
- **Steuer:** Ertragsanteil nach § 55 EStDV
- **Kostenvergleich:** Kosten aus den Musterberechnungen des Tarifs HalloZukunft der ‚die Bayerische', Steuern je Durchführungsweg
- **BU-Ursachen:** Debeka 2022; eigene Fälle (n = 12)

03 ANNAHMEN

Eigenbeitrag AVD	**150 Euro im Monat**	Förderhöchstbetrag
Grundzulage	**540 Euro im Jahr**	gesetzlich
Rendite Ansparen	**6 % pro Jahr nach Fondskosten**	AVD und Fondspolice; Fondskosten laut Factsheets abgezogen
Rendite Auszahlung	**3,5 % pro Jahr nach Fondskosten**	Annahme
Inflation	**2 % pro Jahr**	Inflationsziel der EZB
Entnahme	**bis 88, inflationsangepasst**	Annahme
Kranken-/Pflegevers.	**rund 20 % der BU-Rente**	freiwillige GKV
Steuer auf BU-Rente	**Ertragsanteil 23 %**	§ 55 EStDV
Fondspolice	**100 Euro, 3 % Dynamik**	Beitragsübernahme kostet 6 % vom Beitrag

04 RECHENWEG

1 Netto-BU-Rente
4.900 € minus rund 980 € Kranken-/Pflegevers.; Steuer kaum (Ertragsanteil)

2 Gesetzliche Rente
Lücke 1.781 € mit 67, bis 88: 383.308 € Kapital = 717 € Sparrate

3 AVD
190.955 € vs. 86.146 € mit 67; Ausgleich der Lücke: 196 € Sparrate

4 Fondspolice
Ohne Beitragsübernahme zahlt er selbst weiter: 126,68 € bei BU-Eintritt

5 Ergebnis
4.900 − 980 − 717 = 3.203 €; − 196 = 3.007 €; − 126,68 = 2.880 €

05 ERGEBNISSE

104.809 €
Lücke im AVD mit 67 nach BU mit 45, unabhängig vom Einkommen

190.955 €
AVD mit 67 ohne Berufsunfähigkeit

86.146 €
AVD mit 67, BU mit 45, danach beitragsfrei

58,8–65,4 %
der BU-Rente bleiben je Szenario zum Leben

136.922 €
Fondspolice mit 67 mit Beitragsübernahme (ohne: 48.664 €)

06 GRENZEN DER RECHNUNG

- Weitere Kosten und Steuern der Sparanlagen sind nicht eingerechnet, die Endwerte fallen mit ihnen niedriger aus. Ausnahme: der Kostenvergleich Fondspolice, AVD, Depot.
- Dass das AVD keine Beitragsübernahme erlaubt, ist unsere Auslegung: Das Gesetz verbietet Zusatzabsicherungen, nennt sie aber nicht ausdrücklich.
- Renditen sind Annahmen, keine Prognosen. Bei niedrigerer Rendite sinkt die Lücke in Euro.
- Die Rechnung zeigt einen Einzelfall und ist nicht repräsentativ.

DER BU-Profi · DIE Versicherungsprofis GmbH
Friedrich-Ebert-Str. 4 · 33330 Gütersloh
Guido Lehberg · 05241 956610 · service@versicherungs-profis.com · der-buprofi.de

Zur Verwendung: Zahlen und Grafiken dürfen mit der Quellenangabe „DER BU-Profi" frei verwendet werden.