



**Kostenübersicht Entgeltumwandlung**  
(gilt für Versorgungsverträge mit Vertragsbeginn ab 01.01.2020)

**Folgende Kosten fallen bei laufender Entgeltumwandlung an:**

Jährliche <b>Stückkosten</b> pro Vertrag	9,00 EUR* jährlich
Jährliche <b>Abschlusskosten</b> (nur in den ersten zehn Jahren)	1,5 % auf den eingehenden Beitrag
Jährliche <b>Verwaltungskosten</b>	0,40 % des individuellen Versorgungskapitals**

Die Wertentwicklung nach Abzug von Kosten stellen wir nachfolgend durch ein vereinfachendes Beispiel dar. Es wird ein jährlicher Beitrag in Höhe von 1.000,00 EUR angenommen. Im 2. Jahr der Entgeltumwandlung hat das Versorgungsguthaben die Summe der eingezahlten Beiträge erreicht.

Versicherungsjahre	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Jahresbeitrag zum 01.12.</b>	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
<b>Abschlusskosten</b>	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	0
<b>Verwaltungskosten</b>	4	8	12	16	21	25	30	34	39	44	49
<b>Stückkosten</b>	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
<b>Gesamtes Versorgungsguthaben nach Anlage zum jeweiligen 30.11. des folgenden Jahres</b>	987	2.000	3.038	4.104	5.198	6.322	7.477	8.664	9.885	11.142	12.453

Werte gerundet in EUR

In diesem Beispiel zur Darstellung der Kosten wurde vereinfachend unterstellt, dass die bei Vertragsbeginn geltenden Kosten unverändert bleiben. Des Weiteren gehen wir im Sicherungsvermögen I von einer gleichbleibenden Verzinsung in Höhe der aktuellen Gesamtverzinsung (Rechnungszins und Überschussbeteiligung) aus und unterstellen, dass im Sicherungsvermögen II eine gleichmäßige Steigerung in Höhe von 6 % p. a. erzielt wird. Es wurden die Daten für einen 40-jährigen Mitarbeiter bei Vertragsbeginn und ein Rentenbeginn mit 67 Jahren zugrunde gelegt. Vertragsbeginn ist der 01.12. des Jahres.

Im zugrundeliegenden Pensionsplan C sind für besondere Fälle weitere Kosten enthalten.

\* nach Einstellung der Beitragszahlung 18,00 EUR p.a.

\*\* Summe aus dem Sicherungsvermögen I und dem Sicherungsvermögen II