

Bitte Suchbegriff eingeben ...

Assekuranz | Finanzen | Recht | Unternehmen | Wissenswertes | Verbraucherinfo | Login »

Studien & Wissen

Niedrigzinsen: Vorsicht vor Umdeckung des bAV-Vertrags

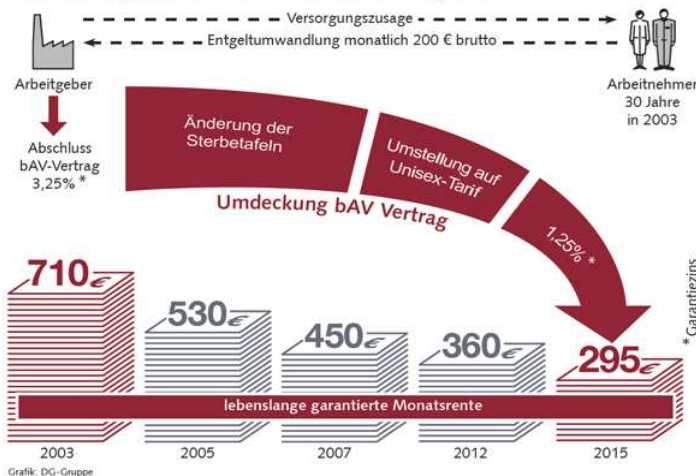
(27.06.2014) • Die Konjunktur brummt, Fachkräfte sind gesucht und Unternehmen locken mit höheren Gehältern. Aber ein Verhandlungspunkt beim Arbeitsplatzwechsel, dessen Auswirkung über das aktive Arbeitsleben hinausreicht, sollte gut bedacht werden: die Betriebsrente. Die **DGbaV** Deutsche Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung warnt im Hinblick auf die erneut anstehende Senkung des Garantiezinses (auf 1,25 % ab 2015) vor der Umdeckung bestehender bAV-Verträge.

Zwar zieht beim Arbeitsplatzwechsel der Deckungsstock des bisherigen bAV-Vertrags zum neuen Arbeitgeber um, aber häufig wird das Versorgungswerk von einer anderen Versicherungsgesellschaft gemanagt. Dann wird ein neuer bAV-Vertrag fällig (Umdeckung), der die aktuellen Konditionen widerspiegelt. Im Regelfall sind sie nicht so günstig wie die des vorherigen bAV-Vertrags, der schon ein paar Jahre besteht. Die Sterbetafeln der Versicherer wurden angeglichen (wir leben länger), Unisex-Tarife wurden eingeführt und der Garantiezins, um den das bAV-Guthaben mindestens wachsen muss, wurde in mehreren Schritten reduziert.

Die **DGbaV** hat die Auswirkungen auf die Höhe der Betriebsrente bei einem Arbeitsplatzwechsel untersucht. Bei einem bAV-Vertrag aus dem Jahr 2003, in den per Entgeltumwandlung konstant 200 Euro monatlich einbezahlt werden, wird einem bei Vertragsabschluss 30-jährigen Arbeitnehmer eine lebenslange Betriebsrente von 710 Euro garantiert. Wechselte er mehrfach den Arbeitgeber und unterschrieb jeweils die Umdeckung seines bAV-Vertrags, wurde durch die Änderung der Sterbetafeln, die stufenweise Absenkung des Garantiezinses und schließlich 2013 durch die Einführung des Unisex-Tarifs die garantierte Rentenzahlung glatt halbiert. Beim erneuten Arbeitsplatzwechsel zu Beginn des neuen Jahres bleiben nach Berechnung der **DGbaV** aufgrund der Prognosen aus der Versicherungswirtschaft von den ursprünglich 710 Euro garantierter monatlicher Betriebsrente nur noch 295 Euro. Demnach fehlen dem Betriebsrentner bei angenommenen 20 Jahren Rentenbezug rund 100.000 Euro.

Hilfe gegen Umdeckung bietet die DG-Clearingstelle als Betriebsteil der DG-Gruppe, deren bekanntester Zweig die **DGbaV** als deutschlandweite Beratungsgesellschaft für die betriebliche Altersversorgung ist. Die DG-Clearingstelle führt die ursprünglichen bAV-Verträge mit ihren günstigeren Konditionen nach Absprache und im Auftrag des neuen Arbeitgebers weiter, der damit seine Haftung reduziert und seine Personalstelle entlastet. Die Fortführung der Alt-Verträge kostet je nach Beauftragung pro Arbeitnehmer bis zu 1,50 Euro monatlich. Vor dem Hintergrund der 100.000 Euro, die dem Betriebsrentner für den Lebensabend erhalten bleiben, ist diese Gebühr vernachlässigbar.

Auswirkung auf die Betriebsrente bei Arbeitgeberwechsel



Quelle: // DGbaV Deutsche Gesellschaft für betr (2014)

drucken empfehlen Lesermeinung

Gefällt mir **Empfehlen** Registriere dich, um die Empfehlungen deiner Freunde sehen zu können.



Pressemitteilungen im Original »

COSMOS Versicherung AG
 Jeder Fünfte wünscht sich eine Traumhochzeit auf Schloss Neuschwanstein
 03.07.2014 [mehr »](#)

WIFO Wirtschafts- & Fondsanlagenberatung und Versicherungsmakler GmbH
 WIFO präsentiert neues Internetportal, ergänzt Dienstleistungen und erweitert Unternehmensführung
 03.07.2014 [mehr »](#)

MCM Investor Management AG
 Neue Eigenheime für Friedensweiler
 03.07.2014 [mehr »](#)



@ **experten-Newsletter:**
 Hier kostenfrei abonnieren!

experten Report als E-Paper:
 Hier kostenfrei abonnieren!

experten Mobile:
 Die experten Plattform optimiert für Ihr iPhone.

experten Report iPad-App:
 Hier kostenlos herunterladen!

 **Fondssuche:**
Hier klicken und Fonds finden!

Anzeige

**„DIE WELT“
kostet bei uns
nicht die Welt.**

Holen Sie sich „DIE WELT“
von Montag bis Sonntag.
Werden Sie jetzt Mitglied
im experten-netzwerk und
sparen Sie bis zu **60 Prozent!**



Jetzt hier klicken und informieren!

© 2014 | experten-netzwerk GmbH | Pelkovenstr. 81B | 80992 München | Tel. +49 89 2196122-0 | Fax +49 89 2196122-20 | info@experten.de |
programming & cms by hmldata.de