

Vergleich zwischen einer Entgeltumwandlung über eine Direktversicherung und einer Entgeltumwandlung über eine versicherungsfreie Unterstützungskasse

Name	Martina Muster
Geburtsdatum	01.01.1990
Beginn der Entgeltumwandlung	01.01.2025
Alter Versorgungsberechtigte/er in Jahren	35,51 Jahre
Laufzeit	31,49 Jahre
Wandlungsbetrag	100,00 €
Arbeitgeberzuschuss 15%	15,00 €
Versicherungsleistung garantiert min. 90%	40.365,13 €
Versicherungsleistung inkl. nicht garantierter Überschüsse	67.295,31 €
Versicherungsfreie Unterstützungskassenleistung garantiert	72.170,58 €

Differenz Direktversicherung - versicherungsfreie Unterstützungskasse

Direktversicherung	Garantieleistung	Garantieleistung inkl. möglicher Überschüsse
Kosten	- 41.754,27 €	- 41.754,27 €
Einnahmen	40.365,13 €	67.295,31 €
Gesamt	- 1.389,13 €	25.541,04 €

Versicherungsfreie Unterstützungskasse	Garantieleistung	Garantieleistung
Kosten	- 18.461,31 €	- 18.461,31 €
Vermögensaufbau	134.026,11 €	134.026,11 €
Leistung	- 72.170,58 €	- 72.170,58 €
Gesamt	43.394,22 €	43.394,22 €

Gesamter Vermögensmehrwert der versicherungsfreien Unterstützungskasse **44.783,36 €** **17.853,18 €**

Ø Vermögensmehrwert der versicherungsfreien Unterstützungskasse pro Jahr **1.422,20 €** **566,97 €**