



Information für Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer



Betriebliche Altersvorsorge über die Unterstützungskasse

Unbegrenzt steuerfrei fürs Alter vorsorgen

Von der gesetzlichen Rente allein kann im Alter niemand leben. Da Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) nicht zu höheren Ansprüchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung führen, ist für Besserverdienende eine zusätzliche Absicherung im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) besonders wichtig. Sie trägt dazu bei, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand aufrechterhalten zu können.

Die Unterstützungskasse – das Wichtigste kurz erklärt

- Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, einen Teil Ihres Bruttogehalts in eine bAV umzuwandeln und erhalten dafür eine Versorgungszusage.
- Ihr Arbeitgeber führt die Beiträge an die Unterstützungskasse* ab – entweder durch Entgeltumwandlung oder komplett arbeitgeberfinanziert.
- Die mit der Gehaltsumwandlung verbundenen Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse fließen komplett in Ihre Altersvorsorge. Entsprechend gering ist Ihr tatsächlicher Nettoaufwand für Ihre Betriebsrente.

* Die BY-UK die Unterstützungskasse der Bayerischen e.V. ist eine rechtlich eigenständige Versorgungseinrichtung.

Wählen Sie die passende Lösung

Sie wünschen Sicherheit, Renditechancen oder Nachhaltigkeit bei Ihrer betrieblichen Altersvorsorge? Bei der Bayerischen profitieren Sie von drei starken Versorgungskonzepten.



nachhaltig

bAV Blue Invest

Anlage im Sicherungsvermögen (nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert) sowie nachhaltige Fondsauswahl (Sachwert-Investments, Fonds oder gemanagtes Portfolio)



wertpapierorientiert

bAV Hallo Zukunft

Anlage im Sicherungsvermögen sowie qualitätsgesicherte Fondsauswahl (Best-in-Class) inkl. 4 gemanagte Portfolios (defensiv, ausgewogen, offensiv und ETF-Portfolio Welt)



klassisch

KlassikRente bAV

Anlage im Sicherungsvermögen - nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Ziele Research Consult

Ihre Vorteile mit der Unterstützungskasse

- Mit der Entgeltumwandlung bauen Sie **steuerbegünstigt eine zusätzliche Altersvorsorge** auf.
- Ihre Beiträge sind **unbegrenzt steuerfrei*** und bis zu **4 % der BBG** sozialversicherungsfrei**.
- Ihr Arbeitgeber kann sich mit **Zuschüssen** beteiligen.
- Sie wählen zwischen **lebenslanger Rente** oder **einmaliger Kapitalauszahlung**.
- Sie können den **Rentenbeginn flexibel** ab dem vollendeten 62. Lebensjahr festlegen.
- **Ihre Ansprüche sind sicher** – auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- Die **Beitragszahlung ist im Fall einer Berufsunfähigkeit geschützt** (Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung mit 3 Jahren Wartezeit)

* Erst bei Auszahlung werden Steuern und ggf. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fällig. Zudem reduziert die Entgeltumwandlung das Bruttoeinkommen, wodurch sich die Ansprüche aus der GRV verringern können.

** Beitragsbemessungsgrenze



Berechnungsbeispiel für eine Entgeltumwandlung

| | |
|--|----------------|
| Entgeltumwandlung Unterstützungskasse | 400 € |
| Steuerersparnis (mtl.) | - 188 € |
| Das ist Ihr Eigenanteil an der Altersvorsorge (= Differenz zum bisherigen Nettoeinkommen) | 212 € |
| Monatliche Rente aus der BAV | 1.184 € |



- ✓ Durch die staatliche Förderung reduziert sich Ihr Eigenanteil erheblich.
- ✓ Sie sparen 400 € monatlich, zahlen aber selbst nur 212 €.

Annahmen: Arbeitnehmer/in, Alter 30 Jahre, Brutto-Einkommen 8.500 € mtl., St.Kl.I, iShares Core MSCI World UCITS ETF USD, Brutto-Wertentwicklung 6 % p.a., Renteneintritt mit Regelaltersrente, 1 % garantierte Rentensteigerung p.a.



Sie profitieren doppelt von der staatlichen Förderung, wenn Sie die Unterstützungskasse mit einer Direktversicherung kombinieren. Die Unterstützungskasse ist jedoch nicht geeignet, wenn Sie eine Versorgung vor Ihrem vollendeten 62. Lebensjahr wünschen.



Ihr starker Partner

- Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer.
- Unsere Unternehmensqualität wurde mit Höchstnoten ausgezeichnet.
- Viele Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG.

