

Weniger Steuern zahlen
und gleichzeitig vorsorgen.

Die arbeiternehmerfinanzierte Direktversicherung der Bayerischen

Die Situation

Steuern zahlen muss jeder. Vorsorgen auch. Die gesetzliche Rentenversicherung kann Ihnen keinen sorglosen Lebensabend mehr garantieren. Im Gegenteil, sie wird Ihnen vermutlich nicht mehr als eine Grundsicherung bieten können.

Geförderte Altersversorgung gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber

Die Direktversicherung ist eine attraktive Form der Betriebsrente. Sie verringern Ihre Rentenlücke mit Hilfe Ihres Arbeitgebers. Dank staatlicher Förderung sparen Sie Steuern und Sozialabgaben und sorgen so effektiv für das Alter vor.

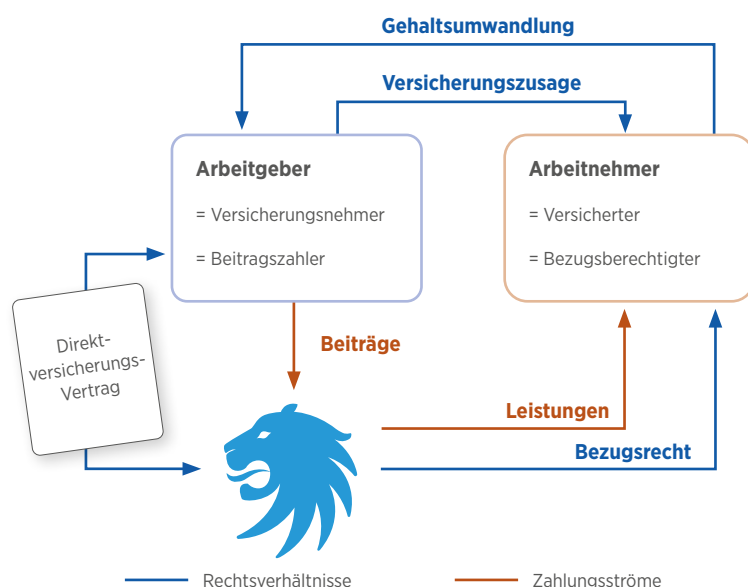
Ihr Chef und Sie „Hand in Hand“. So funktioniert’s:

Eine gewinnbringende Partnerschaft

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Teile Ihres Gehalts zum Aufbau Ihrer Altersversorgung verwendet werden. Ihr Arbeitgeber schließt daraufhin für Sie eine Rentenversicherung ab. Da Sie auf diese Weise einen Teil Ihres Bruttogehaltes direkt in Versicherungsbeiträge umwandeln, muss dieser nicht versteuert werden und ist auch nicht sozialabgabepflichtig.

Doppelter Vorteil für Sie also.

Und das Beste: Ihr Arbeitgeber beteiligt sich mit einem Zuschuss an Ihrer Direktversicherung, soweit er ebenfalls Sozialabgaben spart.



Steuern sparen und vorsorgen

- ✓ Sie schließen eine Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber.
- ✓ Ein Teil Ihres Bruttogehalts fließt direkt in die Direktversicherung.
- ✓ Dieser Teil muss nicht versteuert werden. Zudem sparen Sie in der Regel Sozialabgaben.
- ✓ Von Ihrem Arbeitgeber erhalten Sie meistens einen Zuschuss.
- ✓ In Summe zahlen Sie für Ihre betriebliche Altersvorsorge „nur die Hälfte“.



Die Vorteile der Entgeltumwandlung an einem Beispiel

| | |
|--|-----------------|
| Monatlicher Nettoaufwand (AN) | 100,00 € |
| Steuerersparnis (mtl.) | + 35,33 € |
| Sozialversicherungsersparnis (mtl.) | + 37,40 € |
| Monatliche Entgeltumwandlung | 172,73 € |
| AG-Zuschuss | + 34,55 € |
| Monatlicher Beitrag ins Produkt | 207,28 € |

Annahmen: Arbeitnehmer/in, Alter 30 Jahre, Brutto-Einkommen 2.500 €, St.Kl.I, Arbeitgeberzuschuss: 20 %; Brutto-Wertentwicklung: 6 % p.a., Renteneintritt mit Regelaltersrente.

Die Vorteile

- ✓ Durch die Steuervorteile können Sie **mehr Geld für Ihre Altersversorgung** einsetzen.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **644 € monatlich steuerfrei***
Erst bei Auszahlung fallen ggf. Steuern an.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **322 € monatlich sozialversicherungsfrei****
Erst bei Auszahlung fallen ggf. SV-Beiträge an (aktueller Freibetrag der Betriebsrente: 187,25 €)
- ✓ Sie **profitieren vom gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss*****
- ✓ Wenn Sie **Ihre VL für die bAV verwenden**, bauen Sie eine Altersversorgung zum Nulltarif auf.
- ✓ **Ihr Anspruch ist sicher** auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- ✓ Sie wählen **zwischen lebenslang garantierter Rente oder einmaliger Kapitalauszahlung**.
- ✓ **Sie können den Vertrag mitnehmen**, wenn Sie Ihren Arbeitgeber wechseln.
- ✓ Mit der plusrente können Sie **das Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen nutzen.
- ✓ Das **Sicherungsvermögen** der BL ist **nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert** durch das ESG-Analysehaus Zielke Research.

* 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der Rentenversicherung

** 4 % der BBG in der Rentenversicherung

*** Sofern Ihr Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart.

Die Direktversicherung ist somit ein attraktiver Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung.

Egal ob Sicherheit, Renditechancen oder Nachhaltigkeit für Sie und Ihre Mitarbeiter im Vordergrund stehen, mit Ihnen gemeinsam finden wir die passende Lösung.



Nachhaltige Kapitalanlage

Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 klassifiziert.



Die bAV-Kompetenz der Bayerischen wurde vom renommierten Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit EXZELLENT bewertet (Stand 08.2024).

BL die Bayerische Lebensversicherung AG

Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

 **die Bayerische**