

Seit 2019
Mehr Förderung.
Mehr Rente.

VER **SICHER** UNGS
KAMMER
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

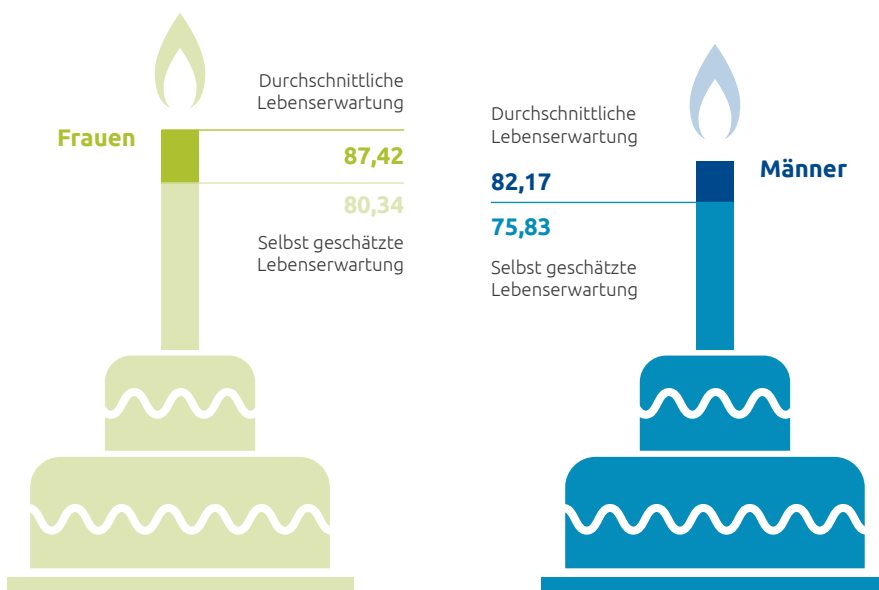
Unser Schutzschirm für Ihre betriebliche Vorsorge.

Profitieren Sie von der attraktiven Mehrfachförderung
in Ihrem Unternehmen.

Eines ist sicher: Der demografische Wandel erfordert zusätzliche Vorsorge.

Durch den demografischen Wandel wird die gesetzliche Rente nur noch die Grundversorgung im Alter sicherstellen. Immer mehr Senioren müssen durch immer weniger Erwerbstätige abgesichert werden.

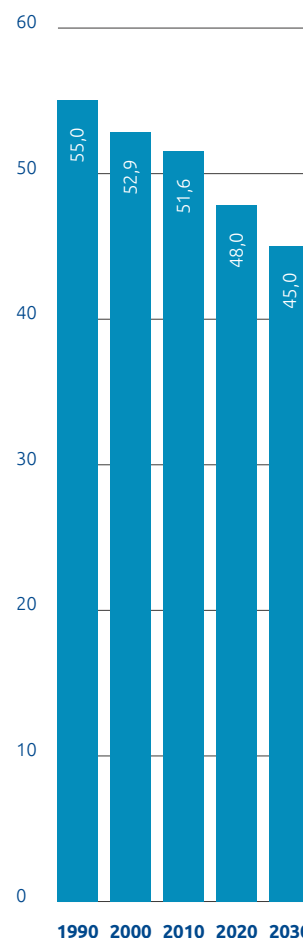
ÄLTER ALS GEPLANT? WIR VERSCHÄTZEN UNS GANZ SCHÖN.



Quelle: Generationentafel des Statistischen Bundesamtes, 2019

ENTWICKLUNG DES NETTO- RENTEN-NIVEAUS

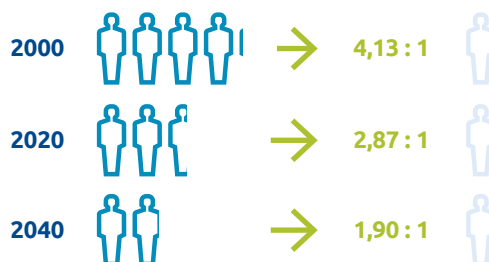
Netto-Standardrente vor Steuern (45 Versicherungsjahre) in Prozent des durchschnittlichen Jahresentgelts.



Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund, Bundesregierung, 2020

DER GENERATIONENWANDEL

Immer weniger Beitragszahler kommen für einen Rentner auf.

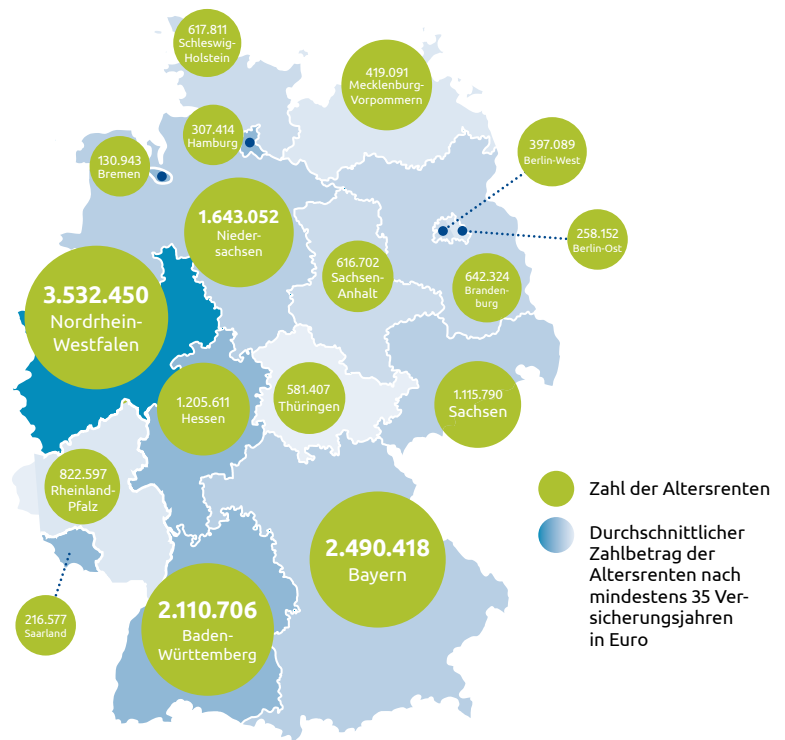


Niveau der gesetzlichen Altersrenten.

ZAHL UND HÖHE DER GESETZLICHEN ALTERSBEZÜGE IM SCHNITT

(im Rentenbestand 2019, nach Bundesländern)

		Männer	Frauen
1.100			
1.150			
1.200			
1.250			
1.300			
Euro			
1.545	Saarland	1.674	1.171
1.522	Nordrhein-Westfalen	1.689	1.186
1.486	Hamburg	1.644	1.261
1.473	Hessen	1.622	1.190
1.464	Baden-Württemberg	1.654	1.156
1.454	Rheinland-Pfalz	1.565	1.334
1.440	Schleswig-Holstein	1.577	1.141
1.436	Berlin-Ost	1.580	1.164
1.423	Bremen	1.568	1.134
1.421	Niedersachsen	1.572	1.161
1.400	Bayern	1.558	1.142
1.380	Berlin-West	1.529	1.216
1.343	Brandenburg	1.460	1.216
1.309	Sachsen	1.446	1.169
1.306	Mecklenburg-Vorpommern	1.405	1.197
1.299	Sachsen-Anhalt	1.426	1.166
1.292	Thüringen	1.417	1.163
1.413	Duchschnittliche Bruttorente im Bundesgebiet	1.570	1.173
1.269	Duchschnittlicher Zahlbetrag im Bundesgebiet	1.411	1.054



Quelle: DRV Bund/Rentenatlas

Ursachen für Rentenminderung.

DAS RENTENVERSICHERUNGS-NACHHALTIGKEITSGESETZ

Schul- und Hochschulzeiten wirken sich nicht mehr rentensteigernd aus (nur bei Rentenbeginn vor 2009). Sie sollten diese Zeiten aber unbedingt im Versicherungsverlauf festhalten: Denn sie zählen zu den insgesamt 35 Jahren dazu, die Voraussetzung dafür sind, dass Sie die Altersrente für langjährig Versicherte erhalten.

DER KAUFKRAFTVERLUST

Was sind 100 Euro noch wert, wenn Sie Ihr Rentenalter erreichen? Die genaue Antwort kann heute keiner geben, aber sicherlich wird die Inflationsrate zu einem Kaufkraftverlust führen.

DIE RENTE MIT 67

Wenn Sie die Altersrente für langjährig Versicherte mit 63 Jahren beziehen wollen, müssen Sie für jeden Monat Ihres vorzeitigen Rentenbezugs einen Abschlag von 0,3 Prozent hinnehmen. Bei bis zu 4 Jahren können sich Abschlag plus die fehlenden Beitragsjahre auf eine Kürzung von ca. 22 Prozent summieren.

STEUERN UND KRANKENKASSENBEITRÄGE

Von der gesetzlichen Altersrente gehen Beiträge für die Krankenversicherung und Pflegeversicherung ab. (Differenz zwischen Bruttorente und dem tatsächlichen Zahlbetrag). Außerdem ist die gesetzliche Rente einkommensteuerpflichtig, ab 2040 in voller Höhe.

Mit der Direktversicherung gleich mehrfach fürs Alter sparen.

Und so funktioniert es.

Stellen Sie sich vor, Sie gehen in den Supermarkt und legen Waren im Wert von 100 Euro in Ihren Einkaufswagen. An der Kasse werden Sie gefragt: „Wie bezahlen Sie heute? Privat oder über den Betrieb? Privat macht 100 Euro, über den Betrieb kostet es nur 50 Euro.“ Und wenn Sie über den Betrieb zahlen, bekommen Sie noch Waren im Wert von 15 Euro als Extra oben drauf.

Kassenbon

Warenwert 115 €

Warenwert 115,00 €
(mit AG-Zuschuss)

Steuervorteil* – 30,00 €


Sozialabgaben-
ersparnis* – 20,00 €

.....

zu zahlen 50 €

Zu zahlender
Betrag 50,00 €

*bezogen auf 100,00 €



Viele Firmen legen jeden Monat zusätzlich noch ein Extra in den Einkaufswagen hinein. Der Warenwert wird dadurch höher. Vorteil für den Arbeitnehmer: Der zu zahlende Betrag bleibt für ihn jedoch gleich.



Vorteile im Überblick.

- ✓ Attraktive und sichere Versorgung zur Existenzsicherung im Alter
- ✓ Garantierte Leistungen, welche per Gesetz geschützt sind
- ✓ Direkte staatliche Förderung
- ✓ Arbeitgeber-Zuschuss durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz
- ✓ Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV) und Freibetrag mit beschränkter Anrechnung auf Grundsicherung im Alter

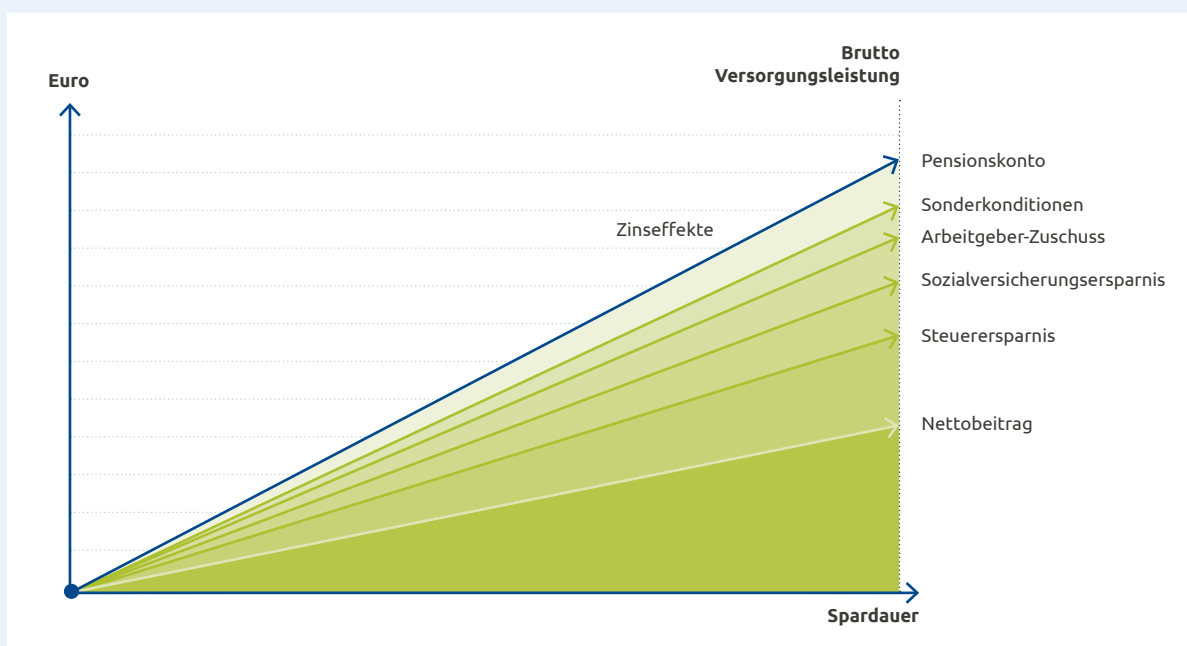
Der besondere Förderfächer für Ihre Direktversicherung.

Steuer- und Sozialabgabenfreiheit für Sie

Der Staat fördert die Direktversicherung durch die Steuer- und Sozialabgabenfreiheit in der Einzahlungsphase. Der grundsätzlich verpflichtende Arbeitgeber-Zuschuss fließt zusätzlich in Ihren Vertrag mit ein. Da im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge meist Sonderkonditionen gewährt werden können, erhöht dies ebenfalls die Leistung. Während der Laufzeit profitieren Sie vom Zinseszinsseffekt, da Sie nur den Nettobeitrag aufwenden.

Bei der Auszahlung wird die Leistung dann versteuert. Dann aber mit einem niedrigeren Steuersatz, da die Steuerlast durch den Bezug der gesetzlichen Rente im allgemeinen geringer ist. Ebenfalls werden dann für gesetzlich krankenversicherte Rentner Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung abgezogen. Bei der Krankenversicherung gibt es für pflichtversicherte Rentner einen dynamischen Freibetrag von 164,50 Euro (2021).

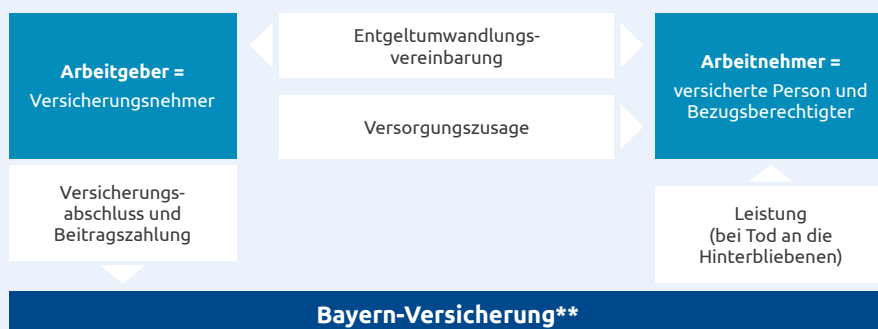
ZINSEFFEKTE AUF IHRE VORSORGELEISTUNG



So funktioniert Ihre Direktversicherung*

Ihr Arbeitgeber führt die mit Ihnen vereinbarten Sparbeiträge an uns ab. Auf diese zahlen Sie keine Steuern und Sozialabgaben. Zusätzlich leistet Ihr Arbeitgeber einen Zuschuss in Höhe von 15 Prozent Ihres Sparbeitrags, soweit er Sozialabgaben spart. Zu Rentenbeginn zahlen wir dann die vereinbarten Leistungen direkt an Sie aus.

SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTVERSICHERUNG



Mit staatlicher Förderung besser vorsorgen.

STEUERFREIHEIT

Bis maximal 8 Prozent, der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Renten West, ist der Beitrag zur betrieblichen Altersvorsorge steuerfrei.***

SOZIALABGABENFREIHEIT

Bis maximal 4 Prozent, der BBG Renten West, ist der Beitrag zur betrieblichen Altersvorsorge sozialabgabenfrei.

ARBEITGEBER-ZUSCHUSS

Der Arbeitgeber ist seit 2019 verpflichtet einen Zuschuss von 15 Prozent des Umwandlungsbetrags zusätzlich einzuzahlen.

- › Bei Neuverträgen von Direktversicherungen und Pensionskassen
- › Soweit der Arbeitgeber Beiträge zur Sozialversicherung spart
- › Seine Verpflichtung ist auf die tatsächliche Ersparnis begrenzt
- › Wenn keine tarifvertragliche Regelung dagegen spricht

Die Direktversicherung bietet Ihnen ...

- › Eine direkte staatliche Förderung durch Steuer- und Sozialabgaben-Ersparnisse
- › Einen Zuschuss vom Arbeitgeber
- › Die Anpassung an Ihre berufliche Entwicklung
- › Garantierte Leistungen und eine lebenslange Versorgung
- › Die notwendige Ergänzung zur gesetzlichen Rente
- › Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV)
- › Bei Ausscheiden einen Rechtsanspruch auf private Fortführung oder Übertragung auf den neuen Arbeitgeber
- › Das gute Gefühl für das Alter effizient vorgesorgt zu haben

* (Die Darstellungen in dieser Unterlage gelten ebenso für Pensionskassen.)

** Der Lebensversicherer der Versicherungskammer Bayern.

*** Bei der Unterstützungskasse sind sogar höhere steuerfreie Beträge möglich.

Vermögenswirksame Leistungen (VL) als Entgeltumwandlung: Die effektive Altersvorsorge – mit Arbeitgeber-Zuschuss.

DER STAAT ZAHLT REGELMÄSSIG

Als Arbeitnehmer müssen Sie auf Ihre vermögenswirksamen Leistungen Steuern und Sozialabgaben zahlen. Dadurch bleibt oft nur die Hälfte übrig. Mit der Anlage in einer Direktversicherung (DV)* fließen die VL abgabenfrei und zu 100 Prozent in Ihre Altersvorsorge ein. Zusätzlich erhalten Sie seit 2019 von Ihrem Arbeitgeber noch einen Zuschuss von 15 Prozent auf Ihren Umwandlungsbetrag.

VERSCHENKEN SIE KEIN GELD, DENN ...

- › Die VL gehen ohne Abzüge in die Direktversicherung: steuer- und sozialversicherungsfreies Sparen aus dem Bruttogehalt.
- › Auch Ihr Arbeitgeber beteiligt sich mit einem Zuschuss.
- › Sie ergänzen Ihre Altersvorsorge wirkungsvoll und ohne eigenen Aufwand.
- › Bei Ausscheiden aus dem Betrieb können Sie die Direktversicherung privat oder als Betriebsrente beim neuen Arbeitgeber weiterführen.
- › Es besteht Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-sicher).

WUSTEN SIE SCHON ...?

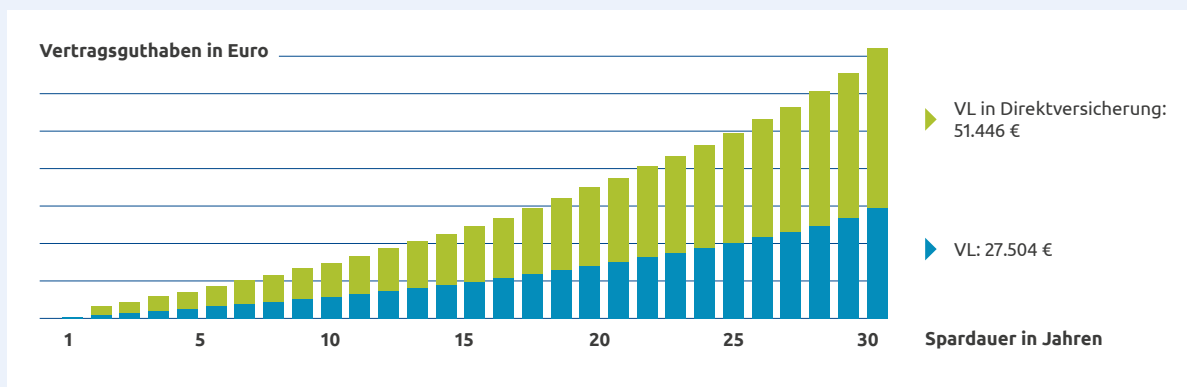
Immer mehr Tarifverträge ersetzen die vermögenswirksamen Leistungen durch die betriebliche Altersvorsorge.

GLEICHES NETTO – DOPPELTER SPARBEITRAG FÜRS ALTER: DIE DIREKTVERSICHERUNG LEISTET MEHR

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in DV
Bruttoeinkommen	3.000,00 €	3.000,00 €
Vermögenswirksame Leistung	+ 40,00 €	+ 40,00 €
Entgeltumwandlung	–	– 75,30 €
Arbeitgeber-Zuschuss (15 %)	–	11,30 €
Steuer- und SV-Brutto	3.040,00 €	2.964,70 €
Steuern inklusive KiSt.	– 435,00 €	– 414,70 €
Sozialabgaben	– 615,00 €	– 600,00 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
Auszahlungsbetrag	1.950,00 €	1.950,00 €

Modellhafte Darstellung mit Steuerklasse I. Gesamtbetrag Direktversicherung 86,60 €. Der tatsächlich gezahlte Arbeitgeber-Zuschuss kann in der Höhe abweichen.

MIT EINER DIREKTVERSICHERUNG BRINGEN IHRE VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN UMGEFÄHR DOPPELT SOVIEL



Berechnung anhand der Zahlen aus der modellhaften Darstellung der Tabelle: monatliche Zahlung in Höhe von 40 € VL zu einem Zinssatz von 4 % p. a. Die DV wurde mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Indexorientierten Kapitalanlage (IOK) von 4 % gerechnet. Werte von 2021. (Überschüsse unverbindlich).

* identische Förderung bei Pensionskassen.

Der mehrfache Spareffekt auf dem Gehaltszettel.

Abrechnung der Brutto/Netto-Bezüge für Mai 2019

21E/21 388399/7/1
29.05.2019

Personennummer: 00001 151182 1
Mustererkrankung: 57151162M722 Muster-Krankenkasse

Mustererkrankung: 010305
Mustererkrankung: 22201459786

Mustererkrankung: 21E/21 388399/7/1
29.05.2019

Netto/Brutto: 2.500,00
Lohnsteuer: 15,00
Kirchensteuer: 100,00
Sonstige Steuern: 100,00

Brutto-Bezüge: 100 Gehalt, 712 Betr., 911 Betr., 914 Betr.

Steuern und Sozialabgaben sparen
Lohn- und Kirchensteuer sowie Sozialabgaben werden nur auf das verringerte Gehalt erhoben.

Der Arbeitgeber überweist seinen Beitrag direkt in den Altersvorsorgevertrag.

Gehalt umwandeln
Der Beitrag für die betriebliche Altersvorsorge wird direkt vom Brutto abgezogen.

Steuern und Sozialversicherung	Steuern	Sozialversicherung	Netto-Bezüge
Lohnsteuer	270,00	Kirchensteuer	15,00
Kirchensteuer	25,00	Sozialversicherung	15,00
Steuern	2.400,00	Netto-Bezüge	1.710,00
Steuern	2.400,00	Netto-Bezüge	1.610,00

Ohne Betriebsrente: Auszahlungsbetrag 1.660,00

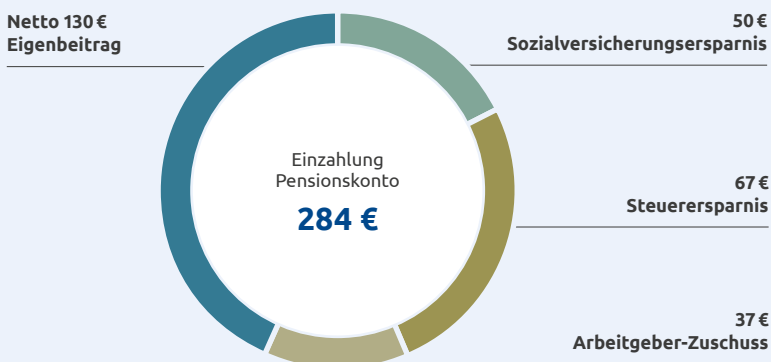
Mit Betriebsrente: Auszahlungsbetrag 1.610,00

115 € werden für die Altersvorsorge gespart bei einem Nettoaufwand von 50 €.

Was Ihre Direktversicherung leistet.

UMWANDLUNG IN EINE DIREKTVERSICHERUNG

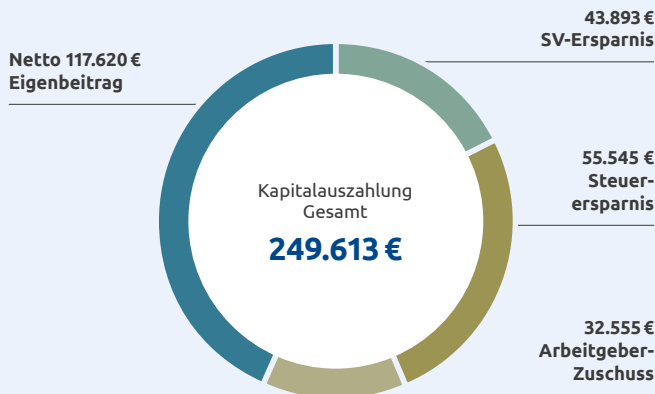
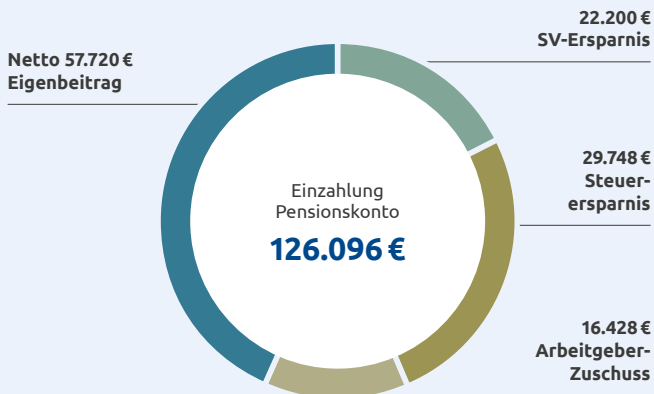
Modellhafte Darstellung für einen Umwandlungsbeitrag von 247 Euro



Modellhafte Darstellung der Gesamtleistung* für einen 30-Jährigen auf Endalter 67 mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleich bleibenden Wertsteigerung der IOK2 von 4,00 % nach Abzug der Kosten der Kapitalanlage. Die Auszahlung kann auch in Form einer lebenslangen Rente erfolgen. Alle Werte sind für die einfachere Darstellung gerundet.

SO WIRD IHR BAV-BEITRAG GEFÖRDERT

Gesamtbeitrag zur bAV	284 €
– AG-Zuschuss zur Entgeltumwandlung	37 €
– Steuerersparnis	67 €
– Sozialversicherungsersparnis	50 €
Eigenbeitrag zur bAV netto Direktversicherung	130 €

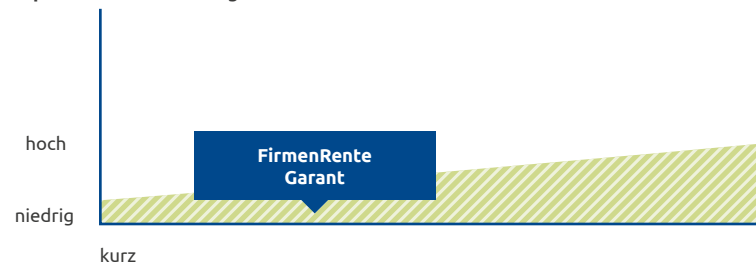


* Die ausgewiesenen Gesamt-Kapitalleistungen enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung 2021. Sie gelten nur dann, wenn die aktuell deklarierte Überschussbeteiligung während der gesamten Laufzeit unverändert bleibt.

Für Ihre Direktversicherung: Drei ausgezeichnete Anlagekonzepte

Im Rahmen der betrieblichen Vorsorge bietet die Versicherungskammer Bayern drei moderne Anlagekonzepte, um Sicherheit für die eingezahlten Beiträge zu garantieren und Sie damit zugleich von optimalen Renditechancen profitieren.

Kapitalmarktorientierung



Die richtige Lösung, wenn eine klassische und solide Anlage der Beiträge gewünscht wird.
Auch für kurze Laufzeiten geeignet.

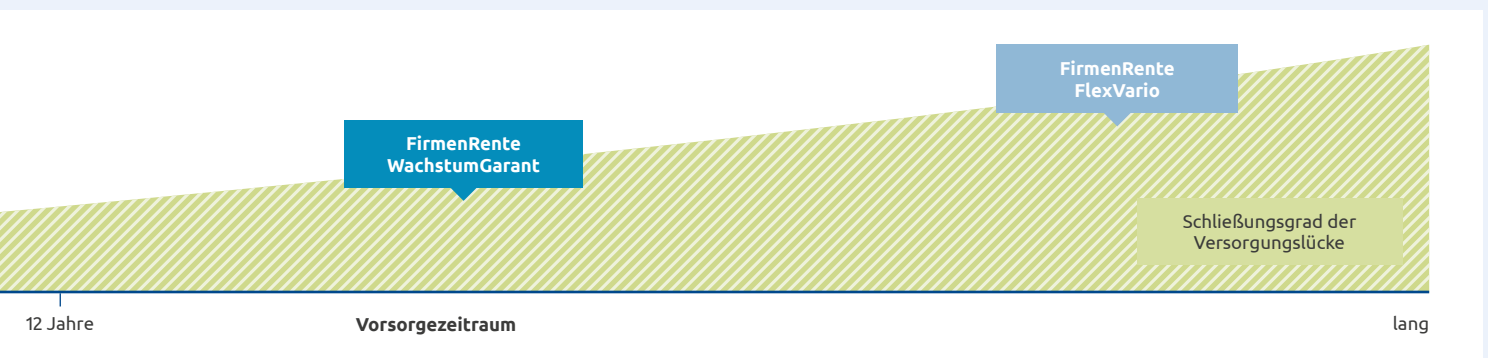
FIRMENRENTE GARANT

Die klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen*

- ✓ Die FirmenRente Garant ist an den erzielten Überschüssen aus dem solide gemanagten Sicherungsvermögen beteiligt. Diese werden dem Vertrag regelmäßig gutgeschrieben.
- ✓ Alle eingezahlten Beiträge plus Überschüsse stehen zum Rentenbeginn zur Verfügung. Garantiert.

100 Prozent Beitragsgarantie**

* der Lebensversicherer der Versicherungskammer Bayern.
** Bei Laufzeiten unter 17 Jahren beträgt die Beitragsgarantie außerhalb des Gruppensondertarifs 95 Prozent.



Ideal für Sparer, die dem Kapitalmarkt gegenüber aufgeschlossen sind und von Dividenden profitieren möchten.

Für diejenigen geeignet, die ihren Fokus auf den Kapitalmarkt legen und diese professionell betreut wissen wollen.

FIRMENRENTE WACHSTUMGARANT

Die wachstumsorientierte Anlage mit der indexorientierten Kapitalanlage

- ✓ Mit der gemanagten indexorientierten Kapitalanlage (IOK2) ist der Vertrag direkt an den Gewinnen/Dividenden der hundert weltweit erfolgreichsten Unternehmen beteiligt.
- ✓ 90 Prozent der eingezahlten Beiträge, Überschüsse die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, und die gesicherten Erträge aus der IOK2 stehen zum Ablauf garantiert zur Verfügung.

90 Prozent Beitragsgarantie

FIRMENRENTE FLEXVARIO

Die individuelle Anlage – von der Versicherungskammer Bayern gemanagt

- ✓ Mit der renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) übernehmen wir das Vermögensmanagement der Anlage.
- ✓ Alternativ zu unserem chancenorientierten oder eher klassischen Anlagekonzept (ROK) können Sie auch ausgesuchte Einzel-fonds wählen.

90 Prozent Beitragsgarantie

BESCHÜTZEN IST UNSERE LEIDENSCHAFT.



Weil ihm der Schutz der Menschen am Herzen lag, gründete König Max I. vor mehr als 200 Jahren eine Versicherung. Seitdem stehen wir ein Leben lang verlässlich an der Seite unserer Kunden und sorgen für die persönliche Absicherung und Vorsorge unter dem blauen Schirm. Und sind als bayerischer Versicherer wie kein anderer mit der Region verbunden.

An erster Stelle steht immer das Wohlergehen unserer Kunden. Ihre Wünsche und Bedürfnisse sind unser wichtigstes Anliegen.

Dass sich die Menschen bei uns bestens aufgehoben fühlen, sieht man an unserem Erfolg: Wir sind Marktführer in Bayern und der Pfalz und erfreuen uns seit Jahren stetigen Wachstums.

Versicherungskammer Bayern
Maximilianstraße 53
80530 München

www.vkb.de

