



Seit 2019  
Mehr Förderung.  
Mehr Rente.

VER | SICHER | UNGS  
KAMMER  
BAYERN

bAV · ARBEITNEHMER

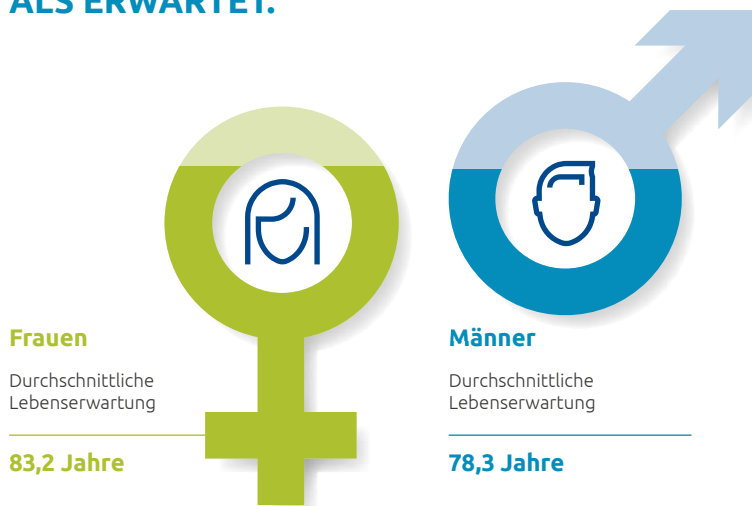
# Unser Schutzschirm für Ihre Vorsorge.

Profitieren Sie von der attraktiven Mehrfachförderung  
der betrieblichen Altersvorsorge.

# Eines ist sicher: Der demografische Wandel erfordert zusätzliche Vorsorge.

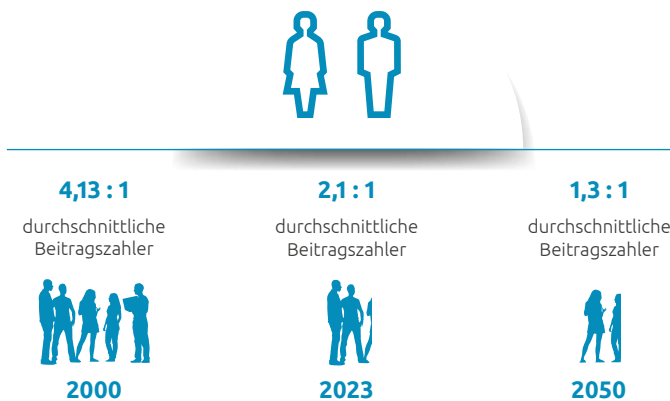
Durch den demografischen Wandel wird die gesetzliche Rente nur noch die Grundversorgung im Alter sicherstellen. Immer mehr Senioren müssen durch immer weniger Erwerbstätige abgesichert werden.

## WIR LEBEN FAST 7 JAHRE LÄNGER ALS ERWARTET.



Quelle: Statistisches Bundesamt, Durchschnittliche fernere Lebenserwartung nach der Sterbetafel 2020/2022, Stand:2023

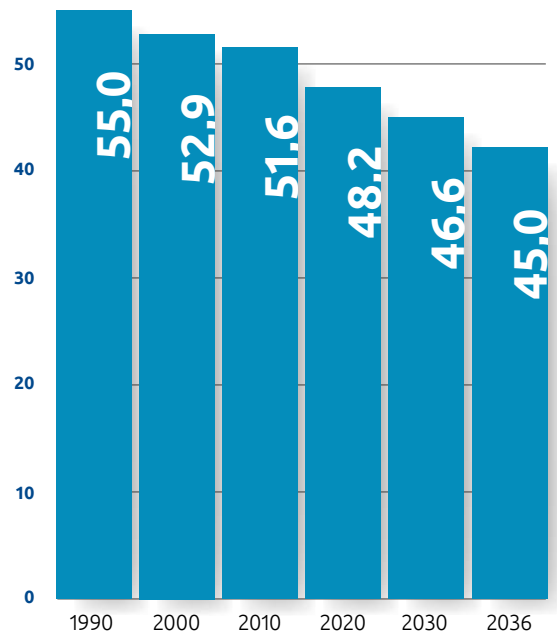
## IMMER WENIGER BEITRAGSZAHLER KOMMEN FÜR EINEN RENTNER AUF.



Quelle: Demografieportal der Bundesregierung

## ENTWICKLUNG DES NETTO-RENTENNIVEAUS VOR STEUERN.

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



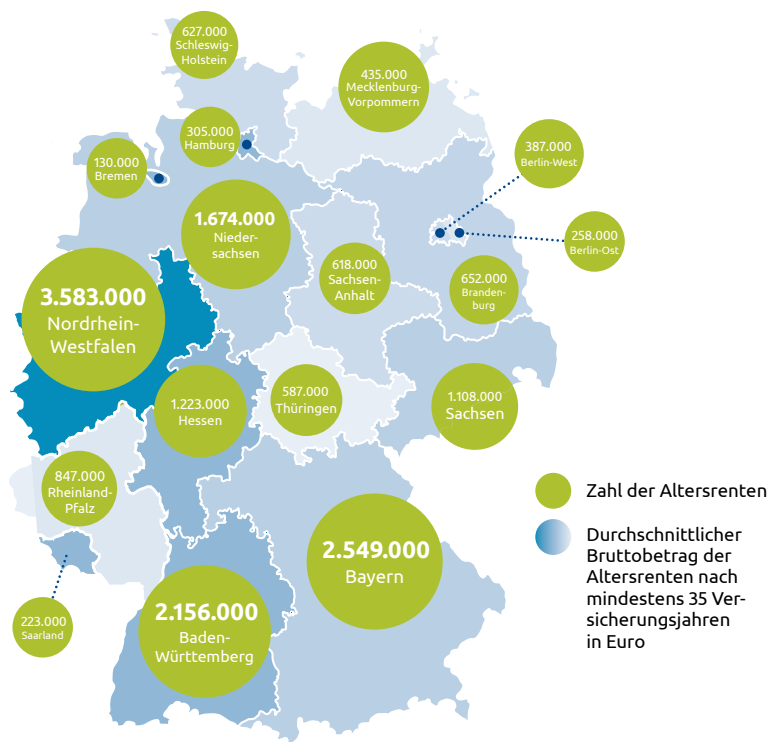
Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund (zuletzt 2023), Rentenversicherung in Zeitreihen; Bundesregierung (2022) Rentenversicherungsbericht 2022

# Niveau der gesetzlichen Altersrenten.

## ZAHL UND DURCHSCHNITTliche HÖHE DER GESETZLICHEN BRUTTOBEZÜGE

(im Rentenbestand Ende 2022, nach Bundesländern)

		Euro	
		Männer	Frauen
1.677	Saarland	1.840	1.311
1.644	Nordrhein-Westfalen	1.845	1.322
1.609	Hessen	1.785	1.329
1.609	Hamburg	1.783	1.394
1.607	Baden-Württemberg	1.830	1.293
1.598	Berlin-Ost	1.699	1.501
1.577	Rheinland-Pfalz	1.743	1.281
1.562	Schleswig-Holstein	1.730	1.297
1.551	Niedersachsen	1.723	1.267
1.545	Bayern	1.732	1.278
1.542	Bremen	1.716	1.291
1.500	Berlin-West	1.652	1.350
1.486	Brandenburg	1.600	1.374
1.445	Sachsen	1.582	1.320
1.443	Mecklenburg-Vorpommern	1.537	1.352
1.434	Sachsen-Anhalt	1.559	1.317
1.427	Thüringen	1.551	1.310
1.550	Durchschnittliche Bruttorente im Bundesgebiet	1.728	1.316
1.384	Durchschnittlicher Zahlbetrag im Bundesgebiet	1.543	1.173



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, 2024 in Höhe von 83 Prozent.

# 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.“

Warenwert 115 €

Kassenbonn	
Warenwert (mit AG-Zuschuss)	115,00 €
Steuervorteil*	– 30,00 €
Sozialabgaben- ersparnis*	– 20,00 €
.....	
Zu zahlender Betrag	50,00 €
<small>*bezogen auf 100,00 €</small>	

zu zahlen 50 €



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 und Freibetrag mit beschränkter Anrechnung auf Grundsicherung im Alter

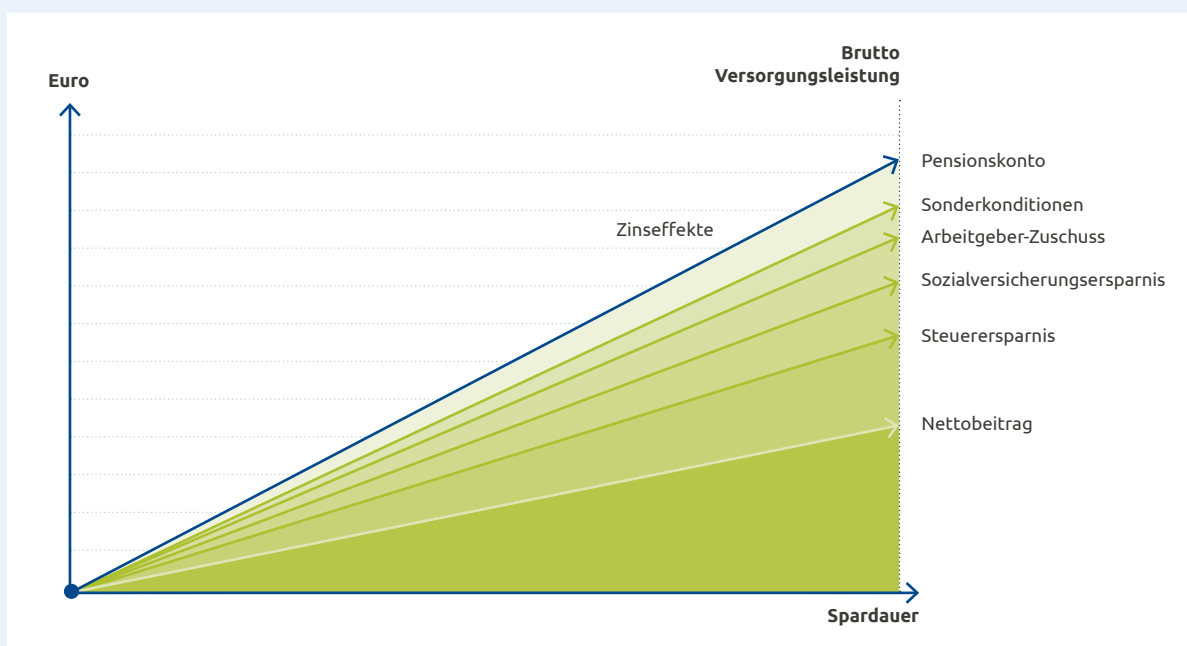
# Der besondere Förderfächer für Ihre Direktversicherung.

## 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 176,75 Euro in 2024.

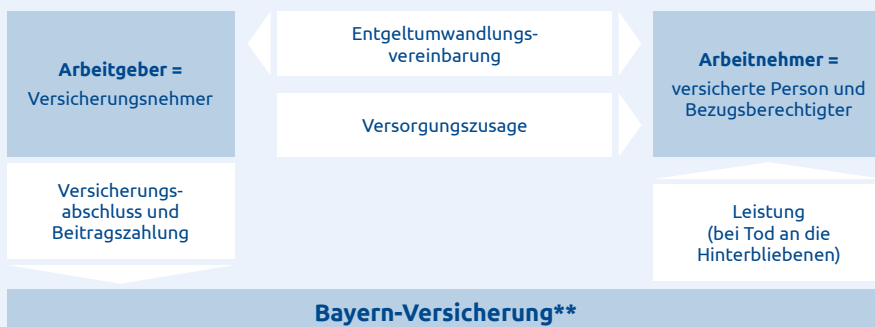
## ZINSEFFEKTE AUF IHRE VORSORGELEISTUNG



# 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 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
- › 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.

\*\*\* 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.

### WUSTEN SIE SCHON ...?

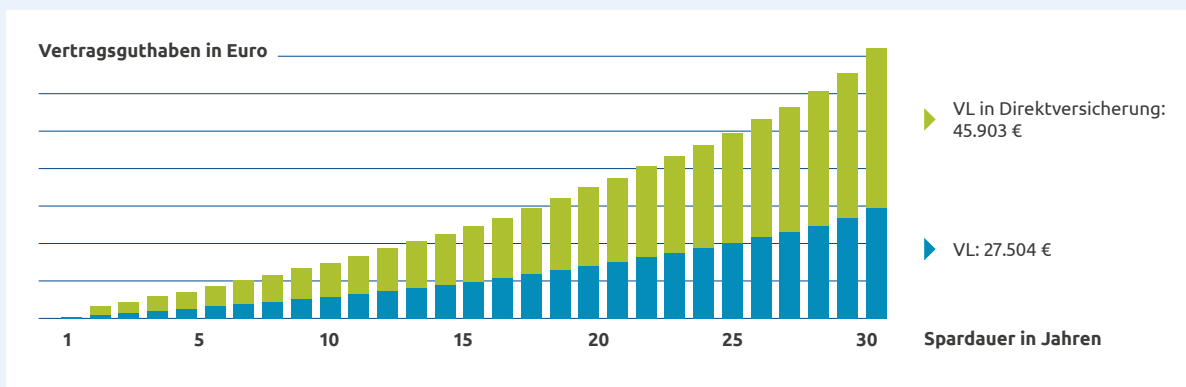
Immer mehr Tarifverträge ersetzen die vermögenswirksamen Leistungen durch die betriebliche Altersvorsorge.

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

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in DV
<b>Bruttoeinkommen</b>	<b>3.000,00 €</b>	<b>3.000,00 €</b>
Vermögenswirksame Leistung	+ 40,00 €	+ 40,00 €
Entgeltumwandlung	–	– 73,00 €
Arbeitgeber-Zuschuss (15 %)	–	11,00 €
<b>Steuer- und SV-Brutto</b>	<b>3.040,00 €</b>	<b>2.967,00 €</b>
Lohn- und Ki.-steuer	– 352,00 €	– 334,00 €
Sozialabgaben	– 640,00 €	– 625,00 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>2.008,00 €</b>	<b>2.008,00 €</b>

Modellhafte Darstellung mit Steuerklasse I. Gesamtbetrag Direktversicherung 84,00 €.

## MIT EINER DIREKTVERSICHERUNG BRINGEN IHRE VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN ERHEBLICH MEHR



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 (IOK2) von 4 % gerechnet. Werte von 2024. (Überschüsse unverbindlich).

\* identische Förderung bei Pensionskassen.

# Der mehrfache Spareffekt auf dem Gehaltszettel.

**Abrechnung der Brutto/Netto-Bezüge für Mai 2024**

21E/21 388399/7/1  
15.05.2024

Personen-Nr. 00001, Geburtsdatum 15.11.82, ev/rk, Krankenkasse Muster-Krankenkasse, Steuer-ID 32201459786

Herrn/Frau: Erika Mustermann, Musterstraße 1, 12345 Musterort

**Brutto-Bezüge**

100 Gehalt	3.000,00
712 Betr. Zuschuss EU) lfd. St-frei SV-frei	15,00
911 Betr. SV-frei	100,00
914 Betr. SV-frei	100,00
<b>Gesamtbrutto</b>	<b>3.000,00</b>

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

Steuern/Socialversicherung	2.900,00	Lohnsteuer	310,00	Kirchensteuer	25,00	Sonderzuschuss	0,00				
<b>St* Brutto</b>	<b>2.900,00</b>	<b>KV-Brutto</b>	<b>2.900,00</b>	<b>PV-Brutto</b>	<b>2.900,00</b>	<b>KV-Beitrag</b>	<b>270,00</b>	<b>PV-Beitrag</b>	<b>38,00</b>	<b>Z</b>	<b>67,00</b>
<b>SV* Brutto</b>	<b>2.900,00</b>	<b>AV-Brutto</b>	<b>2.900,00</b>	<b>KV-Beitrag</b>	<b>235,00</b>	<b>PV-Beitrag</b>	<b>270,00</b>	<b>AV-Beitrag</b>	<b>38,00</b>	<b>Z</b>	<b>67,00</b>

**Steuern und Sozialabgaben**

Steuern/Socialversicherung	335,00	SV-rechtliche Abzüge	610,00
<b>Gesamtbrutto</b>	<b>3.000,00</b>	<b>Netto-Bezüge/Netto-Abzüge</b>	<b>2.005,00</b>
<b>Steuern/Socialversicherung</b>	<b>335,00</b>	<b>Netto-Bezüge/Netto-Abzüge</b>	<b>2.005,00</b>
<b>SV-rechtliche Abzüge</b>	<b>610,00</b>	<b>Netto-Bezüge/Netto-Abzüge</b>	<b>2.005,00</b>
<b>Netto-Bezüge/Netto-Abzüge</b>	<b>2.005,00</b>	<b>Netto-Bezüge/Netto-Abzüge</b>	<b>2.005,00</b>

**Ohne Betriebsrente**: Auszahlungsbetrag 2.005,00

**Mit Betriebsrente**: Auszahlungsbetrag 1.955,00

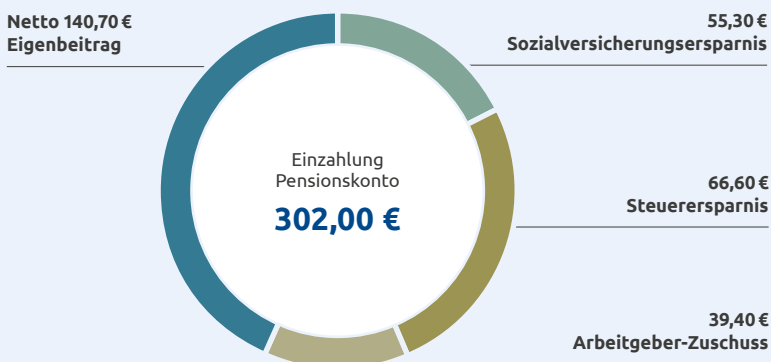
**115 € werden für die Altersvorsorge gespart bei einem Nettoaufwand von 50 €.**



# Was Ihre Direktversicherung leistet.

## UMWANDLUNG IN EINE DIREKTVERSICHERUNG

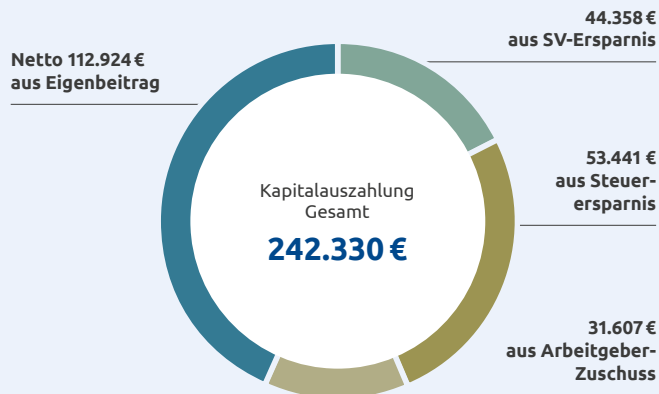
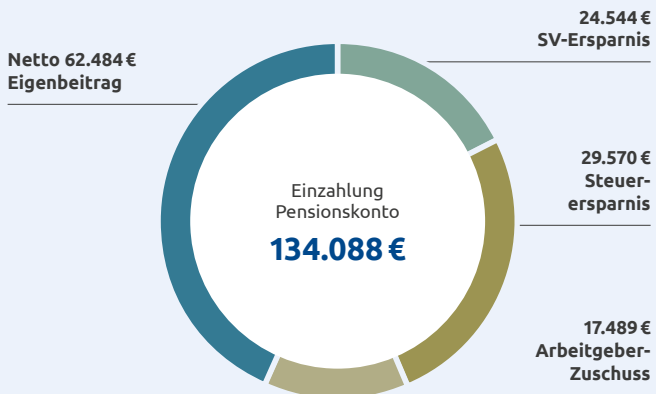
Modellhafte Darstellung für einen Umwandlungsbeitrag von 262,60 Euro  
3.000 Euro Monatsbrutto, Steuerklasse I



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	302,00 €
– AG-Zuschuss zur Entgeltumwandlung	39,40 €
– Steuerersparnis	66,60 €
– Sozialversicherungsersparnis	55,30 €
<b>Eigenbeitrag zur bAV netto Direktversicherung</b>	<b>140,70 €</b>



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

# Für Ihre FirmenRente: Vier ausgezeichnete Anlagekonzepte.



Die richtige Lösung, wenn eine klassische und solide Anlage der Beiträge gewünscht wird.

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

## 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.
- ✓ Zum Rentenbeginn sind Rente und Kapitaleistungen garantiert.

**Auch für kurze Laufzeiten geeignet**

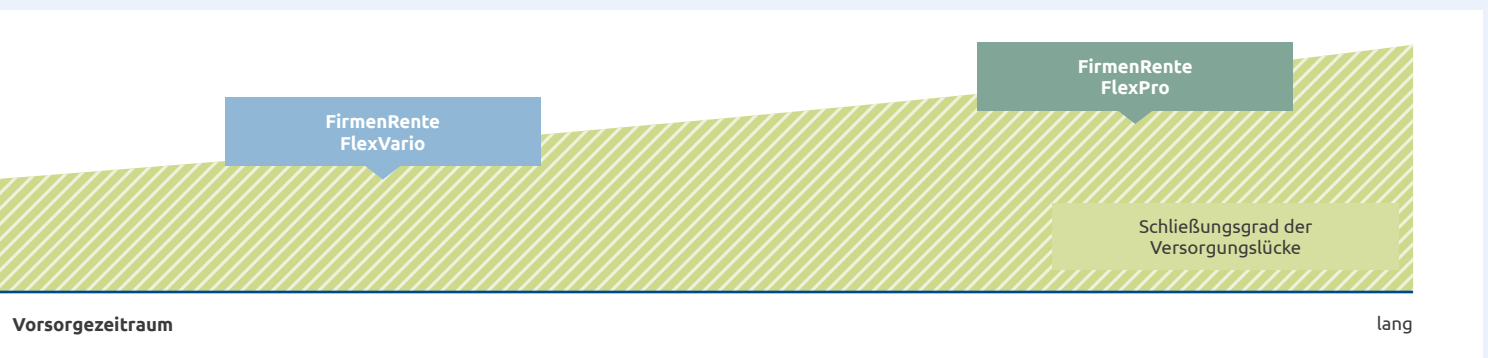
## FIRMENRENTE WACHSTUMGARANT

### Die wachstumsorientierte Anlage mit der indexorientierten Kapitalanlage

- ✓ Mit der gemanagten indexorientierten Kapitalanlage (IOK2) ist der Vertrag an der Wertentwicklung der dividendenstärksten Unternehmen der Welt 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.

**Chance-Profil BasicPlus**

Im Rahmen der betrieblichen Vorsorge bieten wir vier moderne Anlagekonzepte, um Sicherheit für die eingezahlten Beiträge zu garantieren und Sie damit zugleich von optimalen Renditechancen profitieren.



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

Für diejenigen, die nach ihrem Sicherheitsempfinden die Ertragschancen bestimmen wollen.

### FIRMENRENTE FLEXVARIO

### FIRMENRENTE FLEXPRO

**Die individuelle Anlage mit verschiedenen Ertragschancen – persönlich für Sie gemanagt**

- ✓ Mit der renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK Zukunft, ROK Chance, ROK Klassik) übernehmen wir das Vermögensmanagement der Anlage. Alternativ können Sie auch ausgesuchte Einzelfonds wählen.
- ✓ Drei Chance-Profile stehen zur Auswahl (BasicPlus 90 Prozent, Wachstum 70 Prozent und WachstumPlus 50 Prozent).

**Die individuelle Anlage mit verschiedenen Ertragschancen – persönlich für Sie gemanagt**

- ✓ Mit der renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK Zukunft, ROK Chance, ROK Klassik) übernehmen wir das Vermögensmanagement der Anlage. Alternativ können Sie auch ausgesuchte Einzelfonds wählen.
- ✓ Drei Chance-Profile stehen zur Auswahl (BasicPlus 90 Prozent, Wachstum 70 Prozent und WachstumPlus 50 Prozent).
- ✓ Volle Flexibilität bei der Beitragszahlung in Höhe und Zeitpunkt.

**Verschiedene Chance-Profile auswählbar**

**Verschiedene Chance-Profile auswählbar**

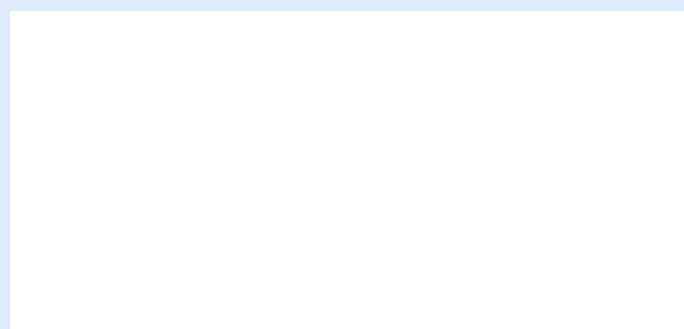
## BESCHÜTZEN IST UNSERE LEIDENSCHAFT.



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](http://www.vkb.de)**

