



**bAV PRODUKTINFORMATION · ARBEITNEHMER**  
**Vermögenswirksame Leistungen**

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

**DER STAAT ZAHLT REGELMÄSSIG MIT**

Als Arbeitnehmer müssen Sie auf Ihre vermögenswirksamen Leistungen Steuern und Sozialabgaben zahlen. Dadurch bleibt oft nur die Hälfte übrig. Mit der Anlage in einer betrieblichen Altersvorsorge (bAV) 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 betriebliche Altersvorsorge: steuer- und sozialversicherungsfreies Sparen aus dem Bruttogehalt.
- ... auch Ihr Arbeitgeber beteiligt sich mit einem Zuschuss an Ihrer Direktversicherung oder Pensionskasse.
- ... Sie ergänzen Ihre Altersvorsorge wirkungsvoll und ohne eigenen Aufwand.
- ... bei Ausscheiden aus dem Betrieb können Sie die Direktversicherung oder Pensionskasse 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.

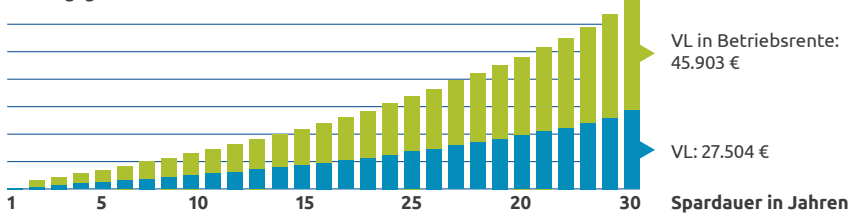
**GLEICHES NETTO – DOPPELTER SPARBEITRAG FÜRS  
ALTER: DIE DIREKTVERSICHERUNG LEISTET MEHR**

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 BETRIEBSRENTE BRINGEN IHRE VL ERHEBLICH MEHR

Vertragsguthaben in Euro



VL in Betriebsrente:  
45.903 €

VL: 27.504 €

Spardauer in Jahren

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 bAV wurde mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Indexorientierten Kapitalanlage (IOK2) von 4 % gerechnet. Werte von 2024. (Überschüsse unverbindlich).

## Mit einer Betriebsrente nutzen Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen besonders effektiv.

Sie suchen nach einem Weg, wie Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen effektiver für Ihre Vorsorge nutzen können? Überzeugen Sie sich bei uns von den Vorteilen einer betrieblichen Altersvorsorge.

### GARANTIERTE SICHERHEIT FÜR SIE UND IHRE FAMILIE

- › **Für die Altersvorsorge** – garantierte lebenslange Rente
- › **Für die Familie** – Leistung im Todesfall
- › **Für die finanzielle Unabhängigkeit** – Einschluss einer Berufsunfähigkeitsvorsorge möglich

### HÖCHSTE FLEXIBILITÄT FÜR IHRE LEBENSGESTALTUNG

- › **Flexibler Rentenbeginn** – innerhalb der jeweils fünfjährigen Abrufl- und Verlängerungsphase kann die Auszahlung abgerufen werden
- › **Flexible Auszahlungsform** – Wahl zwischen Rente oder Kapitalauszahlung
- › **Flexible Beitragszahlung** – Beitragsänderungen, Zuzahlungen und Beitragsdynamik während der Laufzeit tarifabhängig möglich

### STABILITÄT, SICHERHEIT UND DIE CHANCE AUF MEHR

- › **Stabilität und Sicherheit** – durch eine nachhaltige Kapitalanlagepolitik und den verantwortungsvollen Umgang mit den Geldern unserer Kunden.
- › **Chance auf Rendite** – durch die sinnvolle Kombination von bewährten und kapitalmarktorientierten Anlagekonzepten.

### STAATLICHE FÖRDERUNG VERDOPPELT REGELMÄSSIG IHREN VORSORGEBEITRAG UND IHR ARBEITGEBER LEISTET EINEN ZUSCHUSS.

- › **Einzahlungsphase** – alle Beiträge sind bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (Renten West) steuer- und bis zu 4 Prozent sozialversicherungsfrei.
- › **Auszahlungsphase** – Steuern und Sozialabgaben fallen erst bei Auszahlung der Leistung an. Für Pflichtversicherte in der Krankenversicherung der Rentner gibt es einen Freibetrag.
- › **Arbeitgeber-Zuschuss** – der Arbeitgeber ist bei Direktversicherungen und Pensionskassen verpflichtet, für Entgeltumwandlungen zusätzlich 15 Prozent des umgewandelten Betrags (soweit er Beiträge zur Sozialversicherung spart) einzuzahlen. Die Verpflichtung ist auf die tatsächliche Ersparnis begrenzt. Es kann durch tarifvertragliche Regelungen davon abgewichen werden.

## bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen.



2022: Im aktuellen bAV-Kompetenz-Rating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir wieder die Bestwertung „exzellent“. Unser Haus beweist damit einmal mehr die besondere Expertise und Kompetenz in den geprüften Teilbereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung.



2023: Das Teilrating „Sicherheit“ im Rating „LV-Unternehmen“ bewertet die finanzielle Stabilität und die Eigenkapitalunterlegung eines Versicherers im Hinblick auf eine mögliche Krise (Krisenfestigkeit in der Zukunft). Vom Analysehaus MORGEN & MORGEN erhielten wir erneut die Höchstnote „ausgezeichnet“.