



Jetzt auch  
freiwilliger  
AG-Zuschuss  
möglich

VER | SICHER | UNGS  
KAMMER  
BAYERN

## bAV PRODUKTINFORMATION · ÖFFENTL. DIENST Entgeltumwandlung

Ein Stück Sicherheit.

### Ihre Vorteile als Mitarbeiter im kommunalen öffentlichen Dienst: Das Rahmenabkommen der Versicherungskammer Bayern.

#### BEWÄHRTES VERSORGUNGSKONZEPT SCHAFFT SICHERHEIT UND VERTRAUEN

Die zwischen den kommunalen Spitzenverbänden und der Versicherungskammer Bayern ausgearbeiteten Rahmenabkommen, bilden ein solides Fundament für den Aufbau einer zusätzlichen betrieblichen Altersvorsorge (bAV) für die Beschäftigten im kommunalen öffentlichen Dienst in Bayern und in Rheinland-Pfalz. Massiv staatlich gefördert und auf die Bedürfnisse des Einzelnen abgestimmt, lässt sich so ein verlässlicher Versorgungsmix aus gesetzlicher Rente, Zusatzversorgung und der betrieblichen Altersvorsorge über den Arbeitgeber sicherstellen.

#### DAS RAHMENABKOMMEN LEISTET MEHR DANK ...

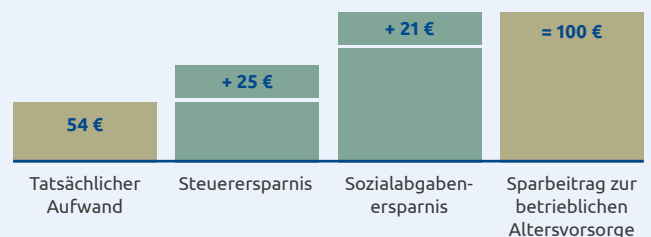
- ... der vereinfachten Durchführung der Entgeltumwandlung in der Kommune.
- ... Sonderkonditionen ab der ersten Person.
- ... der steuerlich geförderten Umsetzung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung.
- ... der Auswahl aus modernen, flexiblen Anlagekonzepten mit optimalen Renditechancen.

#### VIER DURCHFÜHRUNGSWEGE STEHEN ZUR AUSWAHL

Welche der möglichen Durchführungswege Direktversicherung, Pensionskasse, Unterstützungskasse oder Pensionszusage in einem Betrieb für die Entgeltumwandlung offenstehen, entscheidet der Arbeitgeber.

#### BEISPIEL

So setzt sich der staatlich geförderte Sparbeitrag zur betrieblichen Altersvorsorge zusammen



Dieses vereinfachte Rechenbeispiel zeigt eine Entgeltumwandlung über eine Unterstützungskasse bei einem Monatsbruttogehalt von 3.000 Euro, Steuerklasse 1.

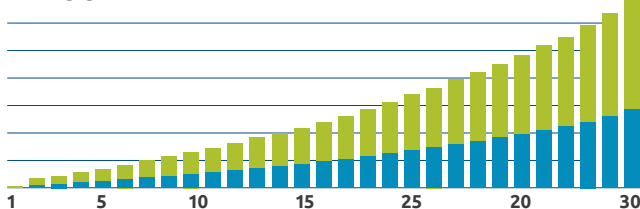
#### DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE ÜBER DIE VERSICHERUNGSKAMMER BAYERN BIETET ...

- ... garantierte Leistungen und eine lebenslange Versorgung.
- ... die notwendige Ergänzung zur gesetzlichen Rente und Zusatzversorgung.
- ... regelmäßig eine Verdopplung des Beitrages durch die staatliche Förderung.
- ... Ein ggf. vom Arbeitgeber gewährter freiwilliger Arbeitgeberzuschuss erhöht den Sparbeitrag zusätzlich.
- ... Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Keine Anrechnung auf das Bürgergeld).
- ... das gute Gefühl, für das Alter vorgesorgt zu haben.

# Vermögenswirksame Leistungen (VL) als Entgeltumwandlung: Die betriebliche Altersvorsorge im kommunalen öffentlichen Dienst.

## MIT EINER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE BRINGEN IHRE VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN WESENTLICH MEHR

Vertragsguthaben in Euro



VL in betriebliche Altersvorsorge: 39.954 €

VL: 27.504 €

Spardauer in Jahren

Berechnung anhand der Zahlen aus der modellhaften Darstellung der Tabelle: monatliche Zahlung in Höhe von 40 Euro VL zu einem Zinssatz von 4 Prozent p.a. Die betriebliche Altersvorsorge wurde mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Indexorientierten Kapitalanlage (IOK) von 4 Prozent gerechnet. Werte von 2023. (Überschüsse unverbindlich).

### 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 fließen die VL abgabenfrei und zu 100 Prozent in Ihre Altersvorsorge ein. Damit sparen Sie bei gleichem Aufwand fast doppelt soviel.

### VERSCHENKEN SIE KEIN GELD, DENN ...

- ... die VL gehen ohne Abzüge in die betriebliche Altersvorsorge: steuer- und sozialversicherungsfreies Sparen aus dem Bruttogehalt.
- ... der Sparbeitrag ist wesentlich höher bei gleichem Nettogehalt.

### STAATLICHE FÖRDERUNG VERDOPPELT REGELMÄSSIG IHREN VORSORGEBEITRAG

Mit Zustimmung Ihres Arbeitgebers können bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Renten West jährlich unter Anrechnung des Arbeitgeberbeitrags zur Zusatzversorgungskasse (ZVK) als steuer- und bis zu 4 Prozent als sozialversicherungsfreie Beiträge in eine Direktversicherung (DV) oder Pensionskasse (PK) eingezahlt werden.

Bei der Unterstützungskasse (UK) gibt es grundsätzlich keine Beschränkung bei den steuerfreien Beiträgen, für die Sozialversicherungsfreiheit beträgt sie 4 Prozent der BBG Renten West. Eine Anrechnung der ZVK besteht hier nicht.

### GLEICHES NETTO – HÖHERER SPARBEITRAG FÜRS ALTER: DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE LEISTET MEHR

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in bAV
<b>Bruttoeinkommen</b>	<b>3.000,00 €</b>	<b>3.000,00 €</b>
Arbeitgeber-Zuschuss	+ 6,65 €	+ 6,65 €
Zahlbeitrag zur bAV	–	– 73,50 €
<b>Gesamtbrutto</b>	<b>3.006,65 €</b>	<b>2.933,15 €</b>
Lohn- und Ki.-steuer	– 371,03 €	– 352,65 €
Sozialabgaben	– 618,62 €	– 603,50 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
<b>Nettoeinkommen</b>	<b>1.977,00 €</b>	<b>1.977,00 €</b>

Modellhafte Darstellung für Steuerklasse I

## bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen.



Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. 2022: Im aktuellen bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“.