Einkommens Sicherung
jetzt als Direktversicherung möglich

VERSICHERUNGS KAMMER BAYERN

bAV PRODUKTINFORMATION · BRK

Entgeltumwandlung

Entgeltumwandlung für Beschäftigte beim Bayerischen Roten Kreuz (BRK): Das sind die Vorteile des Rahmenabkommens mit der Versicherungskammer Bayern.

Bewährtes Versorgungskonzept schafft Sicherheit und Vertrauen

Seit 2004 bildet das zwischen dem BRK und der Versicherungskammer Bayern ausgearbeitete Rahmenabkommen zur Entgeltumwandlung ein solides Fundament für den Aufbau einer zusätzlichen betrieblichen Altersvorsorge (bAV) für die Beschäftigten beim BRK.
Massiv staatlich gefördert und auf die Bedürfnisse der Mitarbeiter abgestellt, lässt sich so ein verlässlicher Versorgungsmix aus gesetzlicher Rente, Zusatzversorgung und der ergänzenden Betriebsrente über den Arbeitgeber sicherstellen. Darüber hinaus kann nun auch das laufende Einkommen vor den Folgen einer Berufsunfähigkeit geschützt werden.

Das Rahmenabkommen leistet mehr dank …

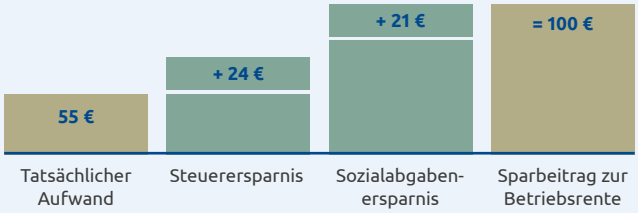
… der vereinfachten Durchführung der Entgeltumwandlung in den Bezirks- und Kreisverbänden.
… Sonderkonditionen ab der ersten Person.
… der abgabenrechtlich geförderten Umsetzung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung.
… der Auswahl aus modernen, flexiblen Anlagekonzepten mit optimalen Renditechancen.
… der Möglichkeit, den gewohnten Lebensstandard für sich und die Familie auch im Falle einer Berufsunfähigkeit beibehalten zu können.

Wussten Sie schon …?

Auch Ihre vermögenswirksamen Leistungen können Sie gesetzlich gefördert in eine Betriebsrente umwandeln.

Beispiel

So setzt sich der staatlich geförderte Sparbeitrag zur Betriebsrente zusammen



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

Drei Durchführungswege stehen zur Auswahl

Welche der möglichen Durchführungswege Direktversicherung, Pensionskasse oder Unterstützungskasse in den Bezirks- und Kreisverbänden sowie sonstigen Einrichtungen für die Entgeltumwandlung offenstehen, entscheidet der Arbeitgeber.

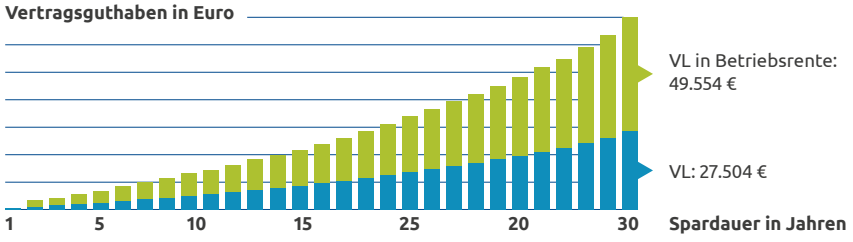
Die Betriebsrente über die Versicherungskammer Bayern bietet …

… garantierte Leistungen und eine lebenslange Versorgung.
… die notwendige Ergänzung zur gesetzlichen Rente und Zusatzversorgung.
… regelmäßig eine Verdopplung des Beitrages durch die staatliche Förderung.
… Absicherung der Grundfähigkeit oder bei Berufsunfähigkeit
… Erhalt des Lebensstandards trotz Kaufkraftverlust
… Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit.
… das gute Gefühl, für das Alter vorgesorgt zu haben.

335886; 02/25 ism

Entgeltumwandlung von vermögenswirksamen Leistungen: Die effektive Altersvorsorge beim Bayerischen Roten Kreuz.

Mit einer Betriebsrente bringen Ihre VL wesentlich mehr



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 bAV wurde im Tarif GS(III)-FARDV mit einem Garantieniveau von 90 Prozent (Fondsauswahl und Wertentwicklung Standard) gerechnet. Werte von 2025 (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 rund 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) jährlich unter Anrechnung des Arbeitgeberbeitrags zur Zusatzversorgungskasse (ZVK) als steuer- und bis zu 4 Prozent als sozialversicherungsfreie Beiträge in eine Direktversicherung (DV) oder eine Pensionskasse (PK) gezahlt werden.
Bei der Unterstützungskasse (UK) gibt es grundsätzlich keine Beschränkung bei den steuerfreien Beiträgen, für die Sozialversicherungsfreiheit beträgt sie 4 Prozent der BBG. Eine Anrechnung der ZVK besteht hier nicht.

Gleiches Netto – höherer Sparbeitrag fürs Alter: Die Betriebsrente leistet mehr

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in bAV
Bruttoeinkommen	**3.000,00 €**	**3.000,00 €**
Arbeitgeber-Zuschuss	+ 6,65 €	+ 6,65 €
Zahlbeitrag zur bAV	–	– 73,14 €
Gesamtbrutto	**3.006,65 €**	**2.933,51 €**
Lohn- und Ki.-steuer	– 327,24 €	– 309,86 €
Sozialabgaben	– 647,94 €	– 632,18 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
Nettoeinkommen	**1.991,47 €**	**1.991,47 €**

Modellhafte Darstellung für Steuerklasse I

bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen.

Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. 2024: Im aktuellen bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“.