

DIE BETRIEBSRENTE „ZUM HALBEN PREIS“ – DURCH ENTGELTUMWANDLUNG NACH § 3 NR. 63 ESTG

So funktioniert's

- Der Arbeitgeber schließt für den Arbeitnehmer eine Direktversicherung ab
- Ein Teil des Gehalts wird in Beiträge zur Altersvorsorge umgewandelt
- Der Vertrag „gehört“ dem Arbeitnehmer – auch bei einem Jobwechsel

Vorteile mit der Betriebsrente

- Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis¹
- verpflichtender Arbeitgeberzuschuss²

Die Betriebsrente rechnet sich

Beispielrechnung für monatliche Entgeltumwandlung zugunsten der Direktversicherung			
		Verpflichtender AG-Zuschuss: 15 EUR ²	
AN-Beitrag in bAV: 100 EUR	Steuer-Ersparnis AN: ca. 30 EUR ³		Gesamt-Beitrag in bAV: 115 EUR
	SV-Ersparnis AN: ca. 20 EUR ⁴		
	Eigenaufwand AN: ca. 50 EUR		

¹ Seit dem 01.01.2018 gilt für Beiträge in eine Direktversicherung ein höherer steuerlicher Förderrahmen: Beiträge bis 8% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung West sind steuerfrei (2021 sind dies monatlich 568 EUR Beitrag). Sozialversicherungsfrei bleiben Beiträge in die betriebliche Altersversorgung weiterhin bis 4% der BBG West (2021 sind dies monatlich 284 EUR Beitrag). Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen. Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig.

² Seit dem 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBGWest verpflichtet.

³ Annahme: Grenzsteuersatz i. H. v. 30%. ⁴ Annahme: Sozialabgaben ca. 20%.



Bei ca. 50 EUR Eigenaufwand des Arbeitnehmers fließen künftig 115 EUR in die Betriebsrente.

BETRIEBSRENTE DURCH ENTGELTUMWANDLUNG¹ – DIE VORTEILE IM ÜBERBLICK

Staatlich gefördert

Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis²

Einfach und komfortabel

Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt

Flexibel und individuell

Flexibler Rentenbeginn
Wahl zwischen lebenslanger Rente oder (Teil-)Kapital, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenvorsorge einschließbar

Sicher

Anwartschaften bleiben bei Bezug von Hartz IV unberücksichtigt und sind bei Insolvenz des Arbeitgebers geschützt

Arbeitgeberförderung

Arbeitgeberzuschuss bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts¹ bis 4 % der BBG West³

¹ Entgeltumwandlung nach § 3 Nr. 63 EStG

² Siehe Fußnote 1 Vorderseite.

³ Siehe Fußnote 2 Vorderseite.

Zukunftssichere Vorsorge vom Marktführer: Allianz Direktversicherung

Für eine langfristige Vorsorge ist ein zukunftssicherer Partner wichtig. Anerkannte Rating-Agenturen zeichnen die Allianz Lebensversicherungs-AG regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.



MORGEN & MORGEN
Rating „Ausgezeichnet“
für die finanzielle
Stabilität der Allianz
Lebensversicherungs-AG,
Stand 11/2020



FOCUS MONEY:
„Finanzstärkster
Lebensversicherer Europas“
Im Test: Die 10 größten
Lebensversicherer Europas
Ausgabe 50/2020



Schon gewusst? Arbeitnehmer haben einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung.