

Riester in der bAV

VERBESSERUNGEN BEI RIESTER SEIT 2018



Neuer Freibetrag in der Grundsicherung

wirkt auch bei Riester in der bAV

Grundzulage erhöht

von 154 EUR auf 175 EUR p. a.

Doppelverbeitragung entfällt

- Anwartschaftsphase: Sozialversicherungsbeiträge werden weiterhin erhoben
- Leistungsphase: Beitragspflicht zur KVdR/PVdR auf die Leistungen entfällt

Bisherige Vorteile bleiben unverändert

- Sonderausgabenabzug von 2.100 EUR p. a.
- Kinderzulagen von
 - 185 EUR p. a. (geboren vor 2008) bzw.
 - 300 EUR p. a. (geboren ab 2008)
- Berufseinsteigerbonus 200 EUR einmalig

Die Allianz bietet verschiedene Möglichkeiten zur Riester-Förderung

- Komplettlösung über Riester bAV:
 - Erfüllung des Rechtsanspruchs des Arbeitnehmers
 - Durchführung über Allianz Direktversicherung und Allianz Pensionsfonds
- Lösung über Riester Privat:
 - z. B. als ergänzende Privatvorsorge zur bAV mit Sonderkonditionen über die Arbeitnehmer-Beratungserleichterung



**Attraktive Förderung mit Sonderkonditionen
im Paket: Riester als bAV**

NAVIGATOR ZUM „RICHTIGEN“ RIESTER (AG-SICHT)

Der AG entscheidet, was im Betrieb angeboten wird – Rechtsanspruch aber nur erfüllt bei Riester über bAV

Warum sollte Riester (§ 10a EStG) zusätzlich zur üblichen Entgeltumwandlung (§ 3.63 EStG) angeboten werden?	
Arbeitgebersicht: <ul style="list-style-type: none"> Erfüllung des Rechtsanspruchs auf Riesterförderung Mitarbeitergewinnung/-bindung und soziale Verantwortung durch umfangreiches Versorgungskonzept 	Arbeitnehmervorteile: <ul style="list-style-type: none"> seit 2018 attraktiver durch Wegfall der Doppelverbeitragung attraktive Konditionen über den Betrieb hohe staatliche Förderung möglich

Welche Möglichkeiten gibt es?					
Varianten	Riester bAV		Riester privat		
	... über den Betrieb		... außerhalb des Betriebs		
	Direktversicherung Perspektive	Pensionsfonds	private Riesterprodukte rabattiertes ² Einzelgeschäft	private Riesterprodukte Einzelgeschäft	
Merkmale	AG	Rechtsanspruch wird erfüllt		Rechtsanspruch wird nicht erfüllt	
		Verwaltungsaufwand gering		kein Verwaltungsaufwand weil AN = VN	
	AN	sicherheitsorientiert	chancenorientiert	breite Auswahl an Vorsorgekonzepten (sicherheits- bis chancenorientiert)	
		B-Baustein gefördert mgl. ¹	B, BR, WRR, WRA, KR gef. mgl. ¹	BSR ¹ -Rente; weitere Möglichkeiten wie Wohnriesterdarlehen, Ehegattenvertrag	
attraktive Sonderkonditionen möglich					

¹ B = Beitragsbefreiung, BR = BU Rente, WRR = individuelle Hinterbliebenenrente ab Rentenbeginn, WRA = individuelle Hinterbliebenenrente in der Aufschubdauer, KR = Kollektive Waisenrente, BSR = Rente zur Beitragssicherung bei BU

² Sonderkonditionen möglich über Arbeitnehmer-Beratungserleichterung, Betriebsratslösung