

Betriebsrente auch für Mini-Jobber!

Die Direktversicherung für geringfügig Beschäftigte. Geringfügig Beschäftigte haben auch die Möglichkeit, mit staatlicher Förderung fürs Alter vorzusorgen. Davon profitieren nicht nur Ihre Belegschaft, sondern auch Sie selbst.



Wie kann das funktionieren?

- Aufgrund der von beiden Seiten gewünschten Mehrarbeit ist es möglich, das auf 556 EUR begrenzte Einkommen Ihrer Mitarbeiter:innen anzuheben und gleichzeitig eine zusätzliche Altersvorsorge (Betriebsrente) über den Betrieb einzurichten.
- Wird bei einem ersten Dienstverhältnis anstelle des über 556 EUR monatlich hinausgehenden Lohns eine Direktversicherung vereinbart, sind die Beiträge steuer- und sozialversicherungsfrei.
- Geringfügig Beschäftigte arbeiten für die Altersvorsorge etwas mehr, verlieren aber trotz des sich daraus ergebenden Mehrverdienstes nicht ihren Status als geringfügig Beschäftigte.
- Sie schließen als Arbeitgeber eine Direktversicherung zugunsten Ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ab.
- Die Finanzierung erfolgt durch Entgeltumwandlung. Entsprechend der Mehrarbeit können zusätzlich zu dem Barlohn von 556 EUR bis zu 4% der aktuellen Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (BBG GRV 2025: 322 EUR pro Monat) in eine Direktversicherung fließen.
- Sie halten die Personalkosten gering, da durch die Arbeitszeitverlängerung der eingearbeiteten Person Neueinstellungen vermieden werden können.
- In unserem Merkblatt FVB--0296Z0 haben wir Ihnen detaillierte Informationen zusammengestellt, unter welchen Voraussetzungen eine vom Arbeitgeber finanzierte betriebliche Altersvorsorge (bAV) möglich ist.

Diese Vorteile bietet Ihnen die Versorgung über die Allianz:

1. Für Sie als Arbeitgeber

- Steigerung der Loyalität und Produktivität der Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen
- Geringe Personalkosten
- Stärkere Mitarbeiterbindung an Ihre Firma, Know-how bleibt im Unternehmen und senkt Recruiting-Kosten
- Positive Unternehmenskultur als Wettbewerbsvorteil in einem umkämpften Arbeitsmarkt

2. Für die Arbeitnehmer:innen

- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Aufbau einer (ergänzenden) Altersvorsorge
- Erhalt des Status als geringfügig Beschäftigter oder Beschäftigte trotz Mehrverdienst/-arbeit

3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlung
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar
- Keine Verwertungsmöglichkeit des Insolvenzverwalters bei Privatinsolvenz in der Anwartschaftsphase
- Freibetrag bei Anrechnung auf die Grundsicherung

Wie bleibt ein Arbeitnehmer trotz Mehrarbeit Minijobber?

Brutto 556,00 EUR (Minijob-Grenze)

+ Verdienst durch Mehrarbeit 130,00 EUR

686,00 EUR

– Entgeltumwandlung in bAV ^{1,2}

– 130,00 EUR Entgeltumwandlung
+ 19,50 EUR AG-Zuschuss
(max. 4% der BBG in 2025 = 322,00 EUR)

Netto bei Lohnsteuerklasse I – V ⁴

556,00 EUR

Leistung aus bAV mit 67
(vor Steuer und SozV)

Beginn mit Alter 35 = Gesamtkapital rund 112.447,00 EUR ³
Gesamtrente rund 330,00 EUR ³

**Zusätzliche Ersparnis des Arbeitnehmers in Höhe von 40,83 EUR
durch Einsparung der Sozialversicherungsbeiträge in einen Midi-Job.**

¹ Die Entgeltumwandlung führt zur Reduzierung des Lohnanspruchs auf 556,00 EUR im Monat (= Minijob-Grenze).

² Nach § 3.63 EStG sind max. 8% der BBG GRV möglich.

³ Tarif: KomfortDynamik StRFKU1U.GD.TB(U), BG: B4, NR, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2025, ZW mtl., TFL: 20 Jahre, boLZ, Garantieniveau 80%, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: Anlage im KomfortDynamik Sondervermögen (angenommene Wertentwicklung 5,0%), im Rentenbezug: Zusatzrente. Hinweis: Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

⁴ Annahme: AN ist von der gesetzlichen Rentenversicherung befreit, erstes Dienstverhältnis

Durch
Entgeltumwandlung
bleibt der
Minijob-Status
erhalten!

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre“, Ausgabe 47/2024



Eine Direktversicherung für geringfügig Beschäftigte rechnet sich. Interessiert? Sprechen Sie mit Ihrer Versicherungsvermittlung vor Ort.