

# Die Betriebsrente „zum halben Preis“ – durch Entgeltumwandlung

## → 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

## → Mehr Netto vom Brutto mit der Direktversicherung

- Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis<sup>1</sup>

## → Die Betriebsrente rechnet sich

Entgeltumwandlung zugunsten der Direktversicherung	Monatlich
100 EUR Entgeltumwandlung entsprechen	100 EUR zugunsten der Betriebsrente
Steuerabgaben ca. 30 % <sup>2</sup>	- 30 EUR
Sozialabgaben ca. 20 % <sup>3</sup>	- 20 EUR
<b>Tatsächlicher Aufwand für die Betriebsrente</b>	<b>50 EUR</b>

<sup>1</sup> 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 (2018 sind dies monatlich 520 EUR Beitrag). Sozialversicherungsfrei bleiben Beiträge in die betriebliche Altersversorgung weiterhin bis 4% der BBG West (2018 sind dies monatlich 260 EUR Beitrag). Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.

<sup>2</sup> Annahme: Grenzsteuersatz i. H. v. 30%. <sup>3</sup> Annahme: Sozialabgaben ca. 20%.



**Bei einem Beitrag von monatlich 100 EUR in eine Betriebsrente beteiligt sich der Staat mit rund 50 EUR.**

# Betriebsrente durch Entgeltumwandlung – die Vorteile im Überblick

## → Staatlich gefördert

Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis<sup>1</sup>

## → 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

## → 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 10/2017



FOCUS MONEY: Auszeichnung „Beste Finanzkraft“ für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 15/2017.



AssCompact Award: Platz 1 für die „Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2017



FOCUS MONEY: Auszeichnung „Fairste Produktleistung“ betrieblicher Altersversorger für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 34/2017

**Produktqualität**  
Unabhängige Institute bestätigen laufend die Qualität der Allianz Produkte.

<sup>1</sup> Siehe Fußnote 1 Vorderseite.



Schon gewusst? Arbeitnehmer haben einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung.