

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
- Eingspart werden Steuern und Sozialabgaben¹

→ Die Rente „zum halben Preis“ sichern^{2,3}



→ Die Betriebsrente rechnet sich

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

¹ Die Beiträge in Ihre Betriebsrente sind bis zu 4 % der BBG/DRV (West) steuer- und sozialversicherungsfrei (2017 sind dies monatlich 254 EUR Beitrag). Zusätzlich sind ggf. 1.800 EUR im Jahr steuerfrei. Der zusätzliche Beitrag ist steuerfrei, sofern die Pauschalversteuerung nach § 40b EStG bisher nicht genutzt wird und eine Neuzusage (erteilt nach dem 31.12.2004) vorliegt. 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. ² Beispiel: Grenzsteuersatz i. H. v. von 30 %. ³ Beispiel: Sozialabgaben ca. 20 %.



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

Betriebsrente durch Entgeltumwandlung – Ihre Vorteile im Überblick

→ Staatlich gefördert

Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge bis monatlich 254 EUR (2017) möglich.
Zusätzlich ggf. 1.800 EUR im Jahr steuerfrei¹

→ Einfach und komfortabel

Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt

→ Flexibel und individuell

Flexibler Rentenbeginn (Alter 62–67 Jahre), Wahl zwischen lebenslanger Rente oder Kapital, Berufsunfähigkeitsvorsorge 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 10/2016, ID: D 16013



MORGEN & MORGEN Belastungstest: Ergebnis „Ausgezeichnet“ bei Kapitalmarktrisiken der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2016, ID: D 16012



AssCompact Award: Platz 1 für die „Direktversicherung“ der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 08/2016.



Focus Money: Allianz ist „Fairster betrieblicher Altersversorger“, Ausgabe: 32/2016

Produktqualität
Unabhängige Institute bestätigen laufend die Qualität der Allianz Produkte.

¹ Siehe Fußnote Vorderseite.



Schon gewusst? Arbeitnehmer haben einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung.