



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

**Betriebliche
Altersversorgung**

Informationen für Arbeitnehmer

DIREKTZUSAGE

**Das Plus für Ihre Rente –
die Direktzusage.**

Auch später gut leben, mit einer rückgedeckten Direktzusage.

Lebensstandard halten oder später nur ein Standardleben führen?

Ein Blick in die Zukunft zeigt: Das Niveau der gesetzlichen Rente sinkt kontinuierlich. Schon in wenigen Jahren lässt sich damit kaum mehr als nur die Grundversorgung bestreiten. Wenn Sie Ihren Lebensstandard von heute beibehalten wollen, müssen Sie zusätzliche Vorsorgemaßnahmen treffen. Vor allem dann, wenn Sie überdurchschnittlich verdienen.



Es gilt also, eine Versorgungslücke zu schließen.

Je weiter Ihr Einkommen über der gesetzlich festgelegten Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung liegt, desto höher wird Ihre Versorgungslücke sein. Das weiß natürlich auch der Gesetzgeber. Deshalb hat er die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung **steuerlich besonders begünstigt**. Dadurch wird es Ihnen leicht gemacht, selbst vorzusorgen. Bestimmt werden Sie auch bei Ihrem Arbeitgeber auf offene Ohren stoßen, wenn Sie sich für eine Entgeltumwandlung entscheiden. Für besser Verdienende bietet sich die **Direktzusage** an.

Warum ausgerechnet die Direktzusage?

Mit der Direktzusage bauen Sie Ihre Altersversorgung bedarfsgerecht und flexibel auf. Vor allem aber können Sie frei entscheiden, wie viel Sie für Ihre Versorgung aufwenden wollen. Dabei ist es nicht relevant, ob Sie regelmäßige Zahlungen oder unregelmäßige Einzelzahlungen leisten.

Der erste Ansprechpartner ist Ihr Arbeitgeber.

Die arbeitnehmerfinanzierte Direktzusage ist wie ein Arbeitslohn, der Ihnen erst im Rentenalter ausbezahlt wird.

Erster Schritt: Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber eine so genannte Entgeltumwandlung. Darin legen Sie die Höhe der Beträge fest, die Sie für später zurücklegen wollen. Der Arbeitgeber zieht diese **Beträge vor Steuern von Ihrem Bruttoentgelt** ab und verpflichtet sich im Gegenzug, Ihnen im Alter bzw. im Todesfall Ihren Hinterbliebenen, die Versorgung als Kapitalleistung auszuzahlen.

Vom ersten Tag an haben Sie einen **unverfallbaren Rechtsanspruch** auf die durch Entgeltumwandlung finanzierten Versorgungsleistungen.

Sind die Versorgungsleistungen garantiert?

Mit Sicherheit! Denn genau so steht es in der Vereinbarung. Da die Direktzusage durch eine Rückdeckungsversicherung bei der ALTE LEIPZIGER Leben abgesichert wird, ist Ihre Versorgung – selbst bei unerwarteten Liquiditätsengpässen Ihres Arbeitgebers – gewährleistet.

Die Rückdeckungsversicherung schließt der Arbeitgeber ab. Schließlich ist er es, der in der Verpflichtung steht, Ihnen später die Versorgungsleistungen auszuzahlen. Die notwendigen finanziellen Mittel zur Erfüllung der Zusage erhält er von der ALTE LEIPZIGER.

Durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an Sie und Ihre Hinterbliebenen kann außerdem ein **privatrechtlicher Insolvenzschutz** erzielt werden.

Eine Entgeltumwandlung sollte aber auch flexibel sein.

Deshalb bietet Ihnen die ALTE LEIPZIGER Leben drei verschiedene Modelle an. Diese lassen sich auf Wunsch auch **beliebig** miteinander **kombinieren**.

Bei der flexiblen Umwandlung können Sie unregelmäßig anfallende Summen wie Gratifikationen, Prämien oder Bonusvergütungen einbringen.

Möchten Sie Entgeltteile umwandeln, mit denen Sie über einen bestimmten Zeitraum rechnen, dann ist die periodische Umwandlung für diese Phase zu empfehlen.

Die langfristige Umwandlung ist das richtige Modell, wenn Sie regelmäßig einen festen Betrag für die betriebliche Altersversorgung verwenden wollen. Auf diese Weise lässt sich eine solide Basisversorgung aufbauen.

Bei allen drei Modellen werden ausschließlich Kapitalleistungen zugesagt.

Welche Steuervorteile ergeben sich daraus?

Für den Umwandlungsbetrag, den Sie mit Ihrem Arbeitgeber vereinbaren, sind von Ihnen in der Anwartschaftsphase keinerlei Steuern zu zahlen. Als besser Verdienender mit hoher Steuerprogression profitieren Sie deshalb von einem **attraktiven Steuervorteil**, wie die Beispielrechnung zeigt.

Steuern werden erst in der Leistungsphase fällig. Da die Kapitalauszahlung als nachträglicher Arbeitslohn zählt, ist sie einkommensteuerpflichtig. Zur Minderung Ihrer Steuerprogression kommt die für Sie vorteilhafte Fünftelungsregelung zur Anwendung.

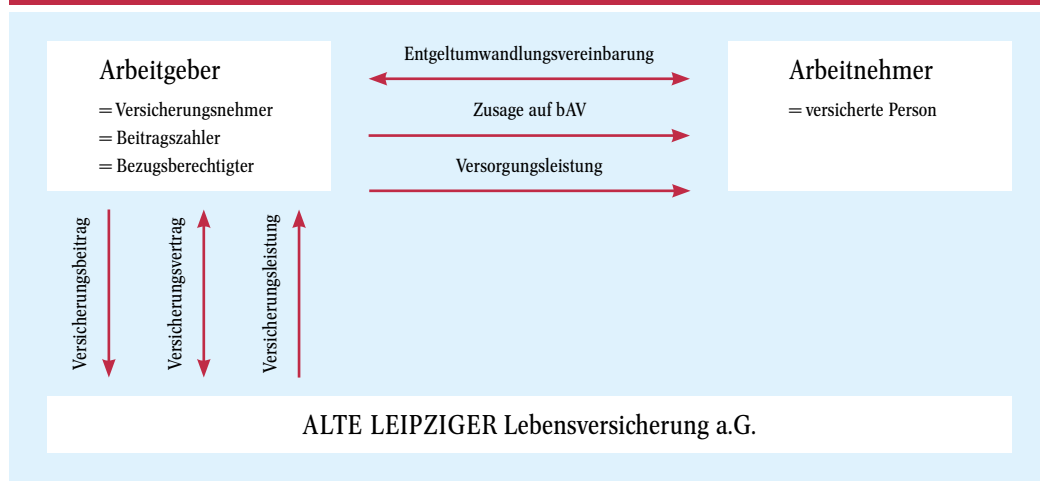
Beispielrechnung¹

Bruttogehalt vor Entgeltumwandlung	90.000,00 €
Einmaliger Umwandlungsbetrag	5.000,00 €
Bruttogehalt nach Entgeltumwandlung	85.000,00 €
Steuerersparnis durch Entgeltumwandlung ²	2.404,50 €
Nettoaufwand ²	2.595,50 €

¹ Beispiel: lediger Arbeitnehmer, einzelveranlagt, kirchensteuerpflichtig (Bundesland Hessen), Bruttogehaltseinkommen 90.000 € wandelt einmalig 5.000 € in Beiträge für eine arbeitnehmerfinanzierte Direktzusage mit Rückdeckungsversicherung um.

² Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2019 zu Grunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 0,9 %).

Arbeitnehmerfinanzierte Direktzusage mit Rückdeckungsversicherung



Was passiert mit der Sozialversicherung?

Erfolgt die Umwandlung – wie in unserem Beispiel und bei den meisten besser Verdienenden der Fall – vollständig aus Entgeltteilen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung, so ergeben sich für die Anwartschaftsphase keine sozialversicherungsrechtlichen Auswirkungen. Werden Entgeltteile unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze umgewandelt, so sind diese bis zu einem Betrag von 4% der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei.

Für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung besteht für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung grundsätzlich Beitragspflicht zur Krankenversicherung der Rentner sowie zur Pflegeversicherung.

Die Vorteile im Überblick

- Steuerfreie Entgeltumwandlung ohne enge Grenzen
- Steuerersparnis durch nachgelagerte Besteuerung mit einem in der Regel niedrigeren Steuersatz
- Lukrative Kapitalanlage fürs Alter
- Optimierung der Gesamtvergütung
- Sicherheit durch Rückdeckung und Insolvenzschutz
- Versorgungsleistungen von Beginn an unverfallbar

ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Einer der führenden bAV-Anbieter am Markt
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



S&P Global Ratings
A

Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter www.standardandpoors.com. Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

ALTE LEIPZIGER
Lebensversicherung a.G.
Alte Leipziger-Platz 1
61440 Oberursel
leben@alte-leipziger.de
www.alte-leipziger.de
www.alh-newsroom.de

