

bAV Arbeitnehmer

FirmenRente mit VL



FirmenRente – Clever finanziert durch VL-Leistungen

Immer da, immer nah.

PROVINZIAL
Die Versicherung der Sparkassen

Vermögenswirksame Leistungen

Alternative Anlage bringt mehr Nutzen

Die Situation

Vermögenswirksame Leistungen (VL) fließen über Ihren Arbeitgeber eins zu eins in Ihren VL-Vertrag. Da Sie die Vermögenswirksamen Leistungen aus Ihrem Nettogehalt zahlen, fallen auf den Anlagebetrag Steuern und Sozialabgaben an.

Die clevere Alternative

Verwenden Sie die Vermögenswirksamen Leistungen für eine Entgeltumwandlung, zahlen Sie die **Beiträge aus dem Bruttolohn, das heißt unbesteuer**t in eine betriebliche Altersversorgung ein. Jeder **Arbeitnehmer hat das Recht** auf Entgeltumwandlung und vielfach bieten Tarifverträge den Einsatz der Vermögenswirksamen Leistungen für eine betriebliche Altersversorgung an.

Für Sie bedeutet das

Durch die ersparten Lohnbestandteile können Sie über die Vermögenswirksamen Leistungen hinaus einen deutlich höheren Betrag zum Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung einsetzen. Die ersparten Sozialabgaben erhöhen den Anlagebetrag noch zusätzlich. Weiterhin sichern Sie sich die Vorteile unserer FirmenRente, die wir als Direktversicherung anbieten.

Ein Beispiel, wie die Vorteile aussehen könnten

Zahlen in EUR

Bei Steuerklasse I/0	ohne bAV	mit bAV
Bruttogehalt monatlich	2.000	2.000
+ AG-Zuschuss VL	26	
+ AG-Zuschuss VL/bAV		26
– Gesamtbeitrag zur bAV		75
= Gesamtbrutto	2.026	1.951
– Steuer inklusive Kirchensteuer	218	199
– Sozialabgaben inklusive Pflegezuschlag	405	390
– Überweisung VL	40	
= Auszahlungsbetrag	1.363	1.362
Verfügbarer Betrag für die Altersversorgung	40	75

Vermögenswirksame Leistung mit einer betrieblichen Altersversorgung bringt deutlich mehr – bei ungefähr gleicher Nettoauszahlung.

Vereinfachtes Beispiel mit Lohnsteuerklasse I ohne Kinder, Sozialabgaben 20 %

Ihre wichtigsten Vorteile im Überblick

- ▶ Im Vergleich können Sie durch die ersparten Steuern und Sozialabgaben „bei gleichem Nettolohn“ deutlich mehr in Ihre Altersversorgung investieren.
- ▶ Sie können im Rahmen der Höchstbeträge (8 % der Beitragsbemessungsgrenze West) jederzeit zusätzliche Zahlungen leisten.
- ▶ Die Leistungen aus der FirmenRente stehen Ihnen beziehungsweise Ihren Hinterbliebenen zu. Sie bauen sich damit in erster Linie eine zusätzliche Altersversorgung auf.
- ▶ Wechseln Sie Ihren Arbeitgeber, nehmen Sie Ihre FirmenRente mit.
- ▶ Kein Zugriff des Staates auf das Vertragsguthaben bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-sicher).

Zuverlässig wie ein Schutzengel

Ein Versprechen, das für viele unserer Kunden zur persönlichen Erfahrung geworden ist. Seit 1722 versichern wir Werte und damit Existenzen.

Die Provinzial ist vertraut mit den Besonderheiten der Region. Und ganz besonders mit den Menschen, die hier wohnen. Man kennt sich. Und das macht vieles einfacher. So bekommen Sie einen Partner, der zu Ihnen passt: kompetent in der Beratung, schnell in der Schadenregulierung.

Unsere 24-Stunden-Hotline für alle Fälle: 0251/219-0

Eine lange Tradition, persönliches Engagement und die Nähe vor Ort – alles, was zählt, finden Sie beim führenden Versicherer in Westfalen. Entweder in der nächsten Provinzial Geschäftsstelle oder in Ihrer Sparkasse. Ein dickes Plus, wenn es um Ihre Sicherheit geht.

www.provinzial-online.de

Risikoträger:
Provinzial NordWest Lebensversicherung AG

Vertreten durch ihre Landesdirektion:
Westfälische Provinzial Versicherung AG
Postanschrift: 48131 Münster
Hausanschrift: Provinzial-Allee 1, 48159 Münster
Tel. +49 251 219-0, Fax +49 251 219-2300
wp-service@provinzial.de, www.provinzial-online.de



Immer da, immer nah.

PROVINZIAL
Die Versicherung der Sparkassen