



DER STAAT VERDOPPELT
regelmäßig Ihren Beitrag!

Ein Unternehmen der
Versicherungskammer

Vermögenswirksame Leistungen (VL) als Entgeltumwandlung: Die effektive Altersvorsorge

Der Staat zahlt regelmäßig mit

Als Arbeitnehmer müssen Sie auf Ihre vermögenswirksamen Leistungen Steuern und Sozialabgaben zahlen. Dadurch bleibt oft nur die Hälfte übrig. Mit der Anlage in einer betrieblichen Altersvorsorge (bAV) fließen die VL abgabenfrei und zu 100 Prozent in Ihre Altersvorsorge ein. Damit sparen Sie bei gleichem Aufwand rund doppelt soviel.

Verschenken Sie kein Geld, denn ...

- ... die VL gehen ohne Abzüge in die betriebliche Altersvorsorge: steuer- und sozialversicherungsfreies Sparen aus dem Bruttogehalt.
- ... es ist sogar ein doppelter Sparbeitrag bei gleichem Nettogehalt möglich.
- ... Sie profitieren von den Vorteilen des neuen Betriebsrentenstärkungsgesetzes.
- ... Sie ergänzen Ihre Altersvorsorge wirkungsvoll.
- ... bei Ausscheiden aus dem Betrieb können Sie den Vertrag privat oder als Betriebsrente beim neuen Arbeitgeber weiterführen.
- ... es besteht Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-sicher).

Wussten Sie schon ...?

dass Sie noch mehr Geld sparen können, wenn Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen in eine betriebliche Altersvorsorge statt in einer herkömmlichen Anlage investieren?

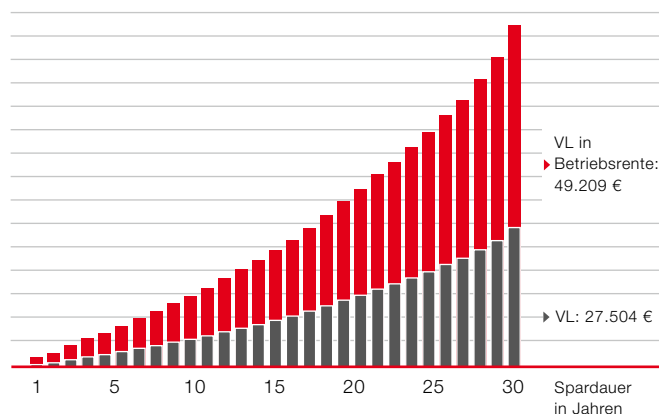
Gleiches Netto – fast doppelter Sparbeitrag fürs Alter: Die Betriebsrente leistet mehr

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in bAV
Bruttoeinkommen	2.500,00 €	2.500,00 €
Arbeitgeber-Zuschuss	+ 40,00 €	+ 40,00 €
Zahlbeitrag zur bAV	–	– 77,00 €
Gesamtbrutto	2.540,00 €	2.463,00 €
Steuern inkl. KiSt. & Soli	– 348,60 €	– 327,80 €
21 % Sozialabgaben	– 533,40 €	– 517,20 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
Nettoeinkommen	1.618,00 €	1.618,00 €

Modellhafte Darstellung mit Steuerklasse I für 2018.

Mit einer Betriebsrente bringen Ihre vermögenswirksamen Leistungen doppelt soviel

Vertragsguthaben in Euro



Berechnung anhand der Zahlen aus der modellhaften Darstellung der Tabelle: monatliche Zahlung in Höhe von 40 Euro VL zu einem Zinssatz von 4 % p. a. Die bAV wurde mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Indexorientierten Kapitalanlage (IOK) von 4 % gerechnet. Werte von 2018 (Überschüsse unverbindlich).

Mit einer Betriebsrente nutzen Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen besonders effektiv

Sie suchen nach einem Weg, wie Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen effektiver für Ihre Vorsorge nutzen können? Überzeugen Sie sich bei uns von den Vorteilen einer betrieblichen Altersvorsorge.

Garantierte Sicherheit für Sie und Ihre Familie

- **Für die Altersvorsorge** – garantierte lebenslange Rente
- **Für die Familie** – Leistung im Todesfall
- **Für die finanzielle Unabhängigkeit** – Einschluss einer Berufsunfähigkeitsvorsorge möglich

Höchste Flexibilität für Ihre Lebensgestaltung

- **Flexibler Rentenbeginn** – innerhalb der jeweils fünfjährigen Abruf- und Verlängerungsphase kann die Auszahlung abgerufen werden
- **Flexible Auszahlungsform** – Wahl zwischen Rente oder Kapitalauszahlung
- **Flexible Beitragszahlung** – Beitragsänderungen, Zuzahlungen und Beitragsdynamik während der Laufzeit tarifabhängig möglich

Stabilität, Sicherheit und die Chance auf mehr

- **Stabilität und Sicherheit** – durch eine nachhaltige Kapitalanlagepolitik und den verantwortungsvollen Umgang mit den Geldern unserer Kunden.
- **Chance auf Rendite** – durch die sinnvolle Kombination von bewährten und kapitalmarkt-orientierten Anlagekonzepten.

Staatliche Förderung verdoppelt regelmäßig Ihren Vorsorgebeitrag

- **Einzahlungsphase** – alle Beiträge sind bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (Renten West) steuer- und bis zu 4 Prozent sozialversicherungsfrei.
- **Auszahlungsphase** – Steuern und Sozialabgaben fallen erst bei Auszahlung der Leistung an

bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen



2017: Wir haben im Belastungstest des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN mit der Bestnote „sehr gut“ abgeschnitten. Das ist ein Beweis für die solide Kapitalanlage und eine gesunde Bestandsstruktur.

Ich bin Ihr persönlicher Berater vor Ort.