

kompakt | 6

www.plansecur.de



**Jetzt sicher:
Entgeltumwandlung
dauerhaft
sozialversicherungsfrei!**

*Aus Sorge wird Vorsorge,
aus Unsicherheit Absicherung.*

Die betriebliche Altersversorgung aus Arbeitnehmersicht:

„Mehr Rente fürs Geld.“

Finanzielle Absicherung im Alter: ein brisantes Thema für die Bundesbürger. Wer vom Erwerbsleben in den Ruhestand tritt und sich auf die gesetzliche Rentenversicherung (GRV) verlässt, muss spürbare finanzielle Einbußen hinnehmen. Verschärft hat sich diese Situation mit dem jetzt gültigen Alterseinkünftegesetz. Danach werden die Renten für jeden neuen Rentengänger mit einem höheren Anteil besteuert. Im Jahr 2040 unterliegen die Alterseinkünfte der vollen Steuerpflicht, das heißt, netto steht Ihnen weniger Rente zur Verfügung.

Vorteile der bAV sind: dauerhafte Steuer- und Sozialabgabensparnis, Möglichkeit einer Kapitalauszahlung, keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II (Hartz IV).

Das Haushaltsbudget ist begrenzt

Die Angst vor der Altersarmut hat zu der Einsicht geführt, dass jeder Bürger für ein sorgenfreies Leben im Alter mitverantwortlich ist. Aber wie lässt sich eine zusätzliche Altersrente mit möglichst geringem Eigeneinsatz optimal aufbauen?

Recht auf Entgeltumwandlung

Seit 2002 haben Arbeitnehmer Anrecht auf eine betriebliche Altersversorgung (bAV) durch Entgeltumwandlung aus ihrem Bruttoverdienst. 2010 können bis zu 220 Euro monatlich steuer- und sozialabgabenfrei gespart werden. Wir möchten Ihnen die Vorteile der Entgeltumwandlung, die über die Direktversicherung bzw. Pensionskasse gleichermaßen umgesetzt werden kann, verdeutlichen. ■

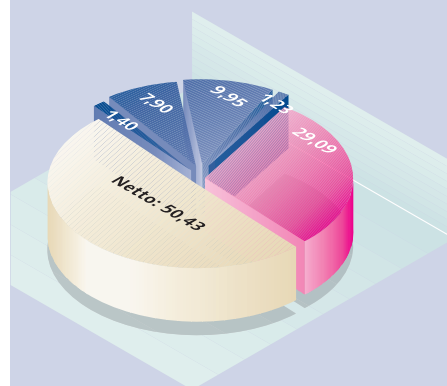
„kompakt“ zur betrieblichen Altersversorgung aus Arbeitnehmersicht

Vorteil Entgeltumwandlung

Den Staat an der eigenen Altersvorsorge beteiligen.

Die Beratungspraxis zeigt, dass 80% aller Bundesbürger ihre Altersversorgung aus dem Nettoeinkommen finanzieren. Für eine Vielzahl von Arbeitnehmern ist es wesentlich attraktiver, die Altersvorsorge über eine betriebliche Altersversorgung (bAV) aufzubauen, bei der Steuer- und Sozialversicherungsvorteile ausgeschöpft werden.

Was von 100 Euro brutto bleibt:



- Lohnsteuer inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchenlohnsteuer
- Arbeitslosenversicherung
- Krankenversicherung
- Rentenversicherung
- Pflegeversicherung
- Netto

Basisdaten: lediger, kirchensteuerpflichtiger 35-jähriger Arbeitnehmer, Bruttoeinkommen 30.000 €, Steuerklasse I, ohne Kinder, 14,9% Krankenversicherungsbeitrag, 1,95% Pflegeversicherung, 0,25% Zuschlag Pflegeversicherung

Wie funktioniert die Entgeltumwandlung?

Arbeitgeber und Arbeitnehmer vereinbaren, dass maximal 4% der Beitragsbemessungsgrenze der GRV (2010: 220 Euro monatlich) vom Bruttoeinkommen umgewandelt werden. Im Gegenzug erhält der Mitarbeiter die Zusage auf eine lebenslange Altersrente. Vorteil: Auf den umgewandelten Betrag sind keine Steuern und auch keine Sozialabgaben zu zahlen.

Brutto für Netto – Wer arbeitet schon gern für die Hälfte?

Folgendes Beispiel zeigt, wie mit geringen finanziellen Anstrengungen der Ruhestand optimal vorbereitet werden kann. Nutzen Sie die Vorteile für sich aus.

Zeit kostet Rente oder höhere Beiträge
Entscheidend ist, dass Arbeitnehmer und Arbeitgeber bald miteinander ins Gespräch kommen, denn je mehr Zeit bis zum Rentenbeginn verbleibt, desto weniger Geld muss aufgewandt werden, um die Versorgungslücken zu schließen.

Plansecur: individuelle Vorsorgekonzepte statt Standardlösungen

Als Fachleute für systematische Finanzplanung sind wir Ihnen beim Aufbau Ihrer Altersversorgung behilflich. Dabei richten wir unsere Empfehlungen konsequent an Ihren Zielen aus. Erst die fachkundige individuelle Beratung bietet Ihnen die Sicherheit für ein maßgeschneidertes Finanzkonzept, mit dem aus Sorge Vorsorge und aus Unsicherheit Absicherung wird. ■

Wir betrachten 100 Euro eines monatlichen Einkommens, mit denen privat beziehungsweise über eine Entgeltumwandlung vorgesorgt wird:

Private versus betriebliche Vorsorge / 100 € monatl. Sparbetrag

Bei der bAV im Rahmen der Entgeltumwandlung hat der Arbeitnehmer durch Steuer- und Sozialabgabensparnis monatlich 43,18 € mehr im Portemonnaie

	keine Entgeltumwandlung dafür private Vorsorge	100 € monatl. Entgeltumwandlung z. B. Direktvers. oder Pensionskasse
monatlicher Bruttolohn	2.500,00 €	2.400,00 €
abzgl. Lohnsteuer	132,83 €	112,00 €
abzgl. Solidaritätszuschlag	– *	– *
abzgl. Kirchenlohnsteuer	11,95 €	10,08 €
abzgl. Sozialabgaben	511,88 €	491,40 €
Nettogehalt	1.843,34 €	1.786,52 €
abzgl. monatl. Beitrag für die private Vorsorge	100,00 €	–
frei verfügbares Einkommen im Monat	1.743,20 €	1.786,52 €

* In diesem Fall liegt das Resteinkommen unterhalb der Abführungspflicht für den Solidaritätszuschlag.

Basisdaten: verheirateter Arbeitnehmer, Splittingtabelle, Steuerklasse III ohne Kinder, 14,9% Krankenversicherungsbeitrag, 1,95% Pflegeversicherung, 0,25% Zuschlag Pflegeversicherung.

Vorteile auf einen Blick:

- Der umgewandelte Teil des monatlichen Bruttoeinkommens ist im Rahmen der gesetzlichen Grenzen steuer- und sozialabgabenfrei.
- Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst im Rentenalter, also dann, wenn die Steuerbelastung in der Regel geringer als im Erwerbsleben ist.

- Ein Rentenbezug ist im Gegensatz zur GRV schon mit Vollendung des 60. Lebensjahres möglich.
- Bei Ausscheiden aus dem Unternehmen kann der Arbeitnehmer den Vertrag auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat fortführen.
- Die Direktversicherung bzw. die Pensionskasse gewährt eine lebenslange zusätzliche Altersrente, die durch eine Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenrente ergänzt werden kann.

Plansecur im Dialog

Falls Sie noch Fragen haben ...

... dann wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin oder Ihren Berater oder direkt an uns. Wir stehen Ihnen gerne bei Ihren privaten und unternehmerischen Geld- und Absicherungsfragen fachkundig zur Seite. Rufen Sie einfach an – Zeit für ein gutes Gespräch findet sich immer. ■



IMPRESSUM

kompakt ist ein Informationsdienst der Plansecur
Druseltalstraße 150
34131 Kassel - Bad Wilhelmshöhe
Fon 05 61 / 93 55-150
Fax 05 61 / 93 55-170
service@plansecur.de
www.plansecur.de

Herausgeber:
Plansecur Finanzdienstleistungs-GmbH

Redaktion:
Helge von Hagen, Henry Pannier

Konzeption und Gestaltung:
K+G, Agentur für Kommunikation
48145 Münster

Produktion:
bitter & loose GmbH, 48268 Greven

Gedruckt auf 100% chlorfrei gebleichtem Papier

Weitere Ausgaben unserer Informationsdienste **kompakt** und **spezial** finden Sie unter www.plansecur.de im Bereich Download.

Diese Information wurde Ihnen überreicht von: