



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

**BETRIEBLICHE  
ALTERSVERSORGUNG**

Informationen für Arbeitnehmer

**ENTGELTUMWANDLUNG**



**Mehr Rente durch  
Entgeltumwandlung.**

Machen Sie Ihre Altersversorgung  
zur Chefsache!

# Entgeltumwandlung – optimal fürs Alter vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen!

Wer sich heute nur auf die gesetzliche Rente verlässt, hat später das Nachsehen. Mehr als die Grundversorgung kann diese künftig nicht mehr bieten. Deshalb ist eine zusätzliche Absicherung unverzichtbar.

## **Nehmen Sie Ihre Altersversorgung selbst in die Hand.**

Um Sie dabei zu unterstützen, fördert der Staat die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung durch Steuer- und Sozialversicherungsvorteile.

## **So einfach geht's:**

Wenn Sie sich für eine Entgeltumwandlung entschieden haben, müssen Sie mit Ihrem Arbeitgeber nur noch die Höhe des Betrags festlegen, der regelmäßig von Ihrem Bruttoentgelt direkt in die betriebliche Altersversorgung fließen soll.

Sie können so bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei in eine Altersversorgung investieren. Im Jahr 2018 sind dies monatlich bis zu 520 €. Falls eine Pauschalversteuerung nach § 40b Absatz 1 und 2 EStG in der am 31.12.2004 geltenden Fassung genutzt wird, verringert sich dieser Betrag um die pauschal versteuerten Beiträge. Bis zur Höhe von 4% der Beitragsbemessungsgrenze sind die Beiträge zudem sozialversicherungsfrei.

**Angenehme Überraschung:** Dass auf Ihrem Gehaltszettel netto bei weitem nicht so viel abgezogen wird, wie Sie als Beitrag für die Entgeltumwandlung vereinbart haben, liegt an den gesparten Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen.

Die Versteuerung der Leistungen erfolgt erst ab Rentenbeginn mit dem in der Regel dann günstigeren Steuersatz. Auch Sozialversicherungsbeiträge werden erst zu diesem Zeitpunkt fällig.

## So viel bringt eine Entgeltumwandlung für Ihre Rente.

### Ein Rechenbeispiel für 2018:

Ein lediger Arbeitnehmer (30 Jahre, 2.500 € Bruttomonatsentgelt, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig [Bundesland Hessen]), legt monatlich 100 € aus seinem Bruttoentgelt für eine Direktversicherung an. Dafür erhält er ab dem Alter 67 eine lebenslange Rente.

#### Beitrag und Versorgung bei Entgeltumwandlung<sup>1</sup>

Bruttomonatsentgelt vor Entgeltumwandlung	2.500,00 €
Monatlicher Umwandlungsbetrag	100,00 €
Bruttomonatsentgelt nach Entgeltumwandlung	2.400,00 €
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis durch Entgeltumwandlung	47,48 €
<b>Monatlicher Nettoaufwand</b>	<b>52,52 €</b>
Monatliche Garantierente ab Alter 67	132,69 €
<b>Monatliche Gesamtrente ab Alter 67<sup>2</sup></b>	<b>207,55 €</b>

<sup>1</sup> Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2018 zugrunde gelegt (ohne Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 1,0 %). Altersrente nach Tarif AR10 mit einer Rentengarantiezeit von 10 Jahren und Überschussverwendung Rentenzuwachs nach Rentenbeginn.

<sup>2</sup> Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur dann, wenn die für 2018 festgesetzten Überschussätze während der gesamten Vertragsdauer unverändert bleiben.

Mit einem Nettobeitrag von  
rund 53 € fließen 100 € in Ihre  
betriebliche Altersversorgung!

## Ich interessiere mich für eine Entgeltumwandlung.

Bitte erstellen Sie mir einen **unverbindlichen Vorschlag** auf Grundlage nachfolgender Daten:

	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau
Name, Vorname:	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer:	<input type="text"/>
PLZ, Ort:	<input type="text"/>
Telefon:	<input type="text"/>
Geburtsdatum:	<input type="text"/>
Familienstand:	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> ledig
Bruttojahresentgelt:	<input type="text"/> €
Steuerklasse:	<input type="text"/>
Kirchensteuerpflichtig:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Gewünschter monatlicher Brutto- umwandlungsbetrag:	<input type="checkbox"/> 50 € <input type="checkbox"/> 100 € <input type="checkbox"/> 150 € <input type="checkbox"/> 260 € <input type="checkbox"/> 520 € <input type="text"/> €
Diensteintrittsdatum:	<input type="text"/>
Personal-Nr.:	<input type="text"/>

**Sie werden betreut von:**

## Die Vorteile im Überblick:

- Ideal zur Optimierung Ihrer Gesamtrente
- Hohe Sicherheit, da Versorgungsleistungen von Beginn an unverfallbar und abgesichert sind
- Innerhalb bestimmter Grenzen keine Steuern und Sozialabgaben auf die Beiträge
- Flexibilität in der Beitragszahlung
- Lebenslange Rente – einmalige Kapitalzahlung möglich
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- Problemlose Fortführung bei Jobwechsel

### Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Dann füllen Sie einfach den Antwortbogen aus, trennen ihn ab und senden Sie ihn an die Personalabteilung Ihres Unternehmens.



## ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

### Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Eines der 10 größten Lebensversicherungsunternehmen in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zugute.
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



S&P Global Ratings  
**A**

Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter [www.standardandpoors.com](http://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

