

Altersversorgung auf die moderne Art: mit der LVM-Direktversicherung

Neu: LVM-Direkt-
versicherung *Chance* -
Renditechancen für Ihre bAV

In guten Händen. **LVM**

Nutzen Sie jetzt neue Chancen: für Ihre betriebliche Altersversorgung



Schon jetzt zeichnet sich ab, dass die gesetzliche Rentenversicherung allein nicht ausreichen wird, den gewohnten Lebensstandard zu halten. Das macht den Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung so wichtig.

Mit betrieblicher Altersversorgung staatliche Förderung nutzen

Eine besonders attraktive Lösung ist die so genannte betriebliche Altersversorgung – kurz bAV. Sie wird vom Staat durch Steuer- und Sozialabgabensparnis gefördert und führt daher – bei gleichem finanziellem Aufwand – zu deutlich höheren Auszahlungen. Ab 2019 muss jede neue Entgeltumwandlung mit einem Zuschuss des Arbeitgebers in Höhe von 15% gefördert werden, soweit sich dieser aus eingesparten Sozialabgaben ergibt.

Die bAV mit der LVM-Direktversicherung bietet Ihnen darüber hinaus weitere wichtige Vorteile. Sie ermöglicht individuelle Tarifmodelle auch in niedrigen Gehaltsstufen und vielfältige Anlagemöglichkeiten für Ihr angespartes Geld.

So können Sie zum Beispiel mit unserer neuen **LVM-Direktversicherung Chance** Renditechancen plus Anlagesicherheit nutzen und jetzt noch mehr aus Ihrer bAV machen.

Direkt beste Aussichten für Ihre bAV: mit der neuen LVM-Direktversicherung *Chance*

Entscheiden Sie selbst, wie Ihr angespartes Geld für Sie „arbeiten“ soll. Ob sicherheitsbewusst oder chancenorientiert: Wir bieten Ihnen genau das Anlagemodell, das zu Ihrem Anlagentyp passt.

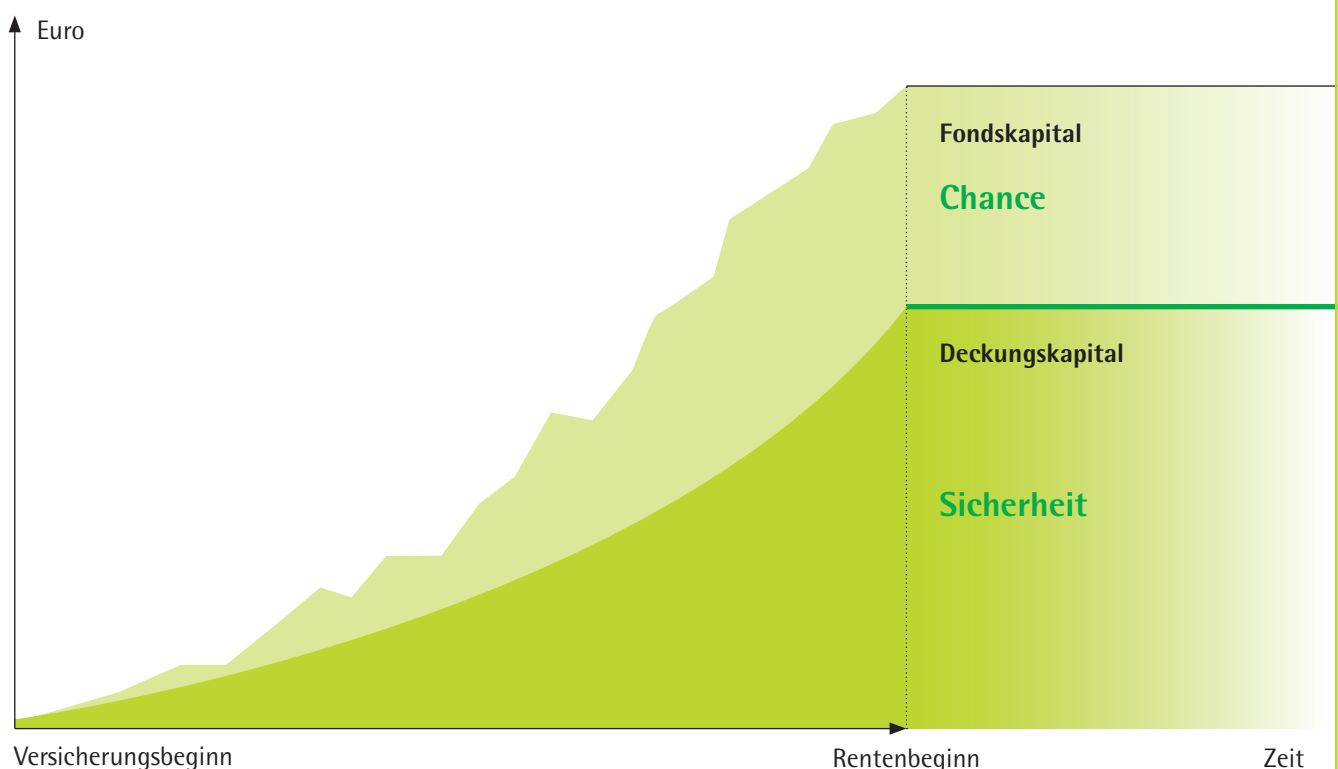
Wie Sie sich auch entscheiden: Betriebliche Altersvorsorge lohnt sich in jedem Fall! Sprechen Sie Ihren Arbeitgeber auf die Möglichkeiten an.

Der neue Tarif LVM-Direktversicherung *Chance*

Mit dem neuen Tarif **LVM-Direktversicherung *Chance*** öffnen sich besonders attraktive Aussichten für Ihre bAV. Denn damit investieren Sie Ihre Gewinnbeteiligung in einen Investmentfonds. Trotz aller Marktschwankungen zählen Aktienfonds mittel- und erst recht langfristig zu den Anlageformen mit den höchsten Renditechancen.

Die Fondsanlage wird zusätzlich mit **TrendInvest** kombiniert. Diese Strategie ist darauf ausgerichtet, längere Verlustphasen zu vermeiden und das Anlagerisiko zu reduzieren. Gleichzeitig besteht die Sicherheit der garantierten Mindestleistungen.

Sichere Anlage und Renditechance mit der LVM-Direktversicherung *Chance*



LVM-Direktversicherung: bietet Ihnen direkt mehr Vorteile

Die betriebliche Altersversorgung mit einer LVM-Direktversicherung bietet auch Ihnen eine maßgeschneiderte Lösung, mit der Sie Einsparungen bei Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen optimal nutzen und von vielen Vorteilen profitieren können.

Kapitalwahlrecht

Damit halten Sie sich alle Optionen offen. Kurz vor Vertragsende entscheiden Sie, ob Sie eine einmalige oder teilweise Kapitalauszahlung oder eine lebenslange Rente wünschen.

Weiterführung und Insolvenzschutz

Sie können die Direktversicherung bei einem beruflichen Wechsel auf Ihren neuen Arbeitgeber übertragen oder privat weiterführen. Bei Insolvenz Ihres Arbeitgebers sind Ihre Ansprüche geschützt, der Vertrag wird auf Sie übertragen und fällt nicht in die Konkursmasse.

Keine Anrechnung bei Arbeitslosigkeit und Freibetrag bei Grundsicherung

Die Direktversicherung wird nicht auf das Arbeitslosengeld II (Hartz IV) angerechnet und bei Bezug von Grundsicherung im Rentenalter wird ein Freibetrag berücksichtigt.

Nicht vergessen

Beachten Sie die tarifvertraglichen Regelungen!

Wenn für Ihr Unternehmen ein Tarifvertrag gilt, sollten Sie prüfen, ob darin Regelungen zur betrieblichen Altersversorgung enthalten sind. In den meisten Tarifverträgen ist dies heute der Fall.

Auf zwei Wegen zum Ziel: LVM-Direktversicherung und LVM-DirektversicherungChance im Vergleich

Der sicherheitsorientierte Weg:

LVM-Direktversicherung

- Sicherheit mit garantierter Mindestrente und zusätzlicher Gewinnbeteiligung

Der chancenorientierte Weg:

LVM-DirektversicherungChance

- Anlage der Gewinne in Investmentfonds mit Möglichkeit der Kombination mit TrendInvest

Für beide Wege gilt:

- Sie können je nach Tarif zwischen konstanter und flexibler Einzahlung wählen.
- Versorgungsziele: Altersversorgung, Hinterbliebenenversorgung und Berufsunfähigkeitsabsicherung
- Die Beiträge fließen direkt vom Bruttolohn in Ihre LVM-Direktversicherung. Bis zu **6.240 Euro*** (im Jahr 2018) können als Beiträge für eine Direktversicherung jährlich steuerfrei eingezahlt werden. Zusätzlich sparen Sie bis zu einem Betrag von 3.120 Euro noch Ihren Anteil an Sozialversicherungsbeiträgen.

* Die Steuerfreiheit der Beiträge gilt bis zu 8 Prozent, die Sozialabgabenfreiheit bis zu 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West). Bestehende Verträge werden angerechnet.

Viel Leistung fürs Netto: So rechnet sich die LVM-Direktversicherung

Die Direktversicherung ist eine äußerst attraktive Möglichkeit, durch die Nutzung steuerlicher und sozialversicherungsrechtlicher Vorteile eine zusätzliche Altersversorgung aufzubauen. Was das konkret heißt, zeigt unser Beispiel.

Der Nettoaufwand fällt meist deutlich geringer aus

Ein 30-jähriger Arbeitnehmer vereinbart mit seinem Arbeitgeber, dass im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung monatlich 100 Euro von seinem Bruttolohn in eine Direktversicherung eingezahlt werden. Die Zahlung soll bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren erfolgen.

Dadurch verringern sich auch die Lohnsteuer und seine Sozialabgaben. Bei einem persönlichen Steuersatz von 30 Prozent und Sozialabgaben in Höhe von ca. 20 Prozent werden dadurch rund 50 Euro pro Monat eingespart.

So sehen die Leistungen aus

Ihre Sparanteile werden verzinst, sodass Sie von einer Gewinnbeteiligung profitieren.

Fazit: Wenn Sie auf 50 Euro Ihres Gehalts verzichten, werden Ihrer Direktversicherung dafür 100 Euro gutgeschrieben.

Wichtig zu wissen:

Die Leistungen aus dem Direktversicherungsvertrag sind erst im Rentenalter mit einem in der Regel dann niedrigeren Steuersatz zu versteuern. Sie unterliegen der Kranken- und Pflegeversicherungspflicht der Rentner.

Unsere Beispielrechnung	
Arbeitnehmer (m/w) Eintrittsalter 30 Jahre	
Einzahlung im Monat	100 €
Lohnsteuerersparnis*	- 30 €
Sozialabgabenersparnis*	- 20 €
Nettoaufwand pro Monat	50 €

* Gerechnet wurde mit einem persönlichen Steuersatz von 30 Prozent und Sozialversicherungsabgaben von 20 Prozent.

Leistungen bei Rentenbeginn*			
Angenommene jährliche Verzinsung	Angenommene Wertentwicklung der im Fonds enthaltenen Kapitalanlagen	Lebenslange, jährlich steigende monatliche Rente von anfangs**	oder wahlweise eine einmalige Kapitalzahlung von**
1,50 %	2,00 %	166 €	58.204 €
2,50 %	6,00 %	219 €	76.671 €
3,50 %	10,00 %	348 €	121.686 €

* Tarif Q7BG, Garantiezeit 20 Jahre, Rentenbeginn mit 67 Jahren, Leistungen einschließlich möglicher Gewinnbeteiligung (Stand 2018)

** Alle Werte der Modellberechnung können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen. Die Höhe der künftigen Gewinnbeteiligung lässt sich nur unverbindlich darstellen, weil sie von den künftigen Kapitalerträgen, von der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten abhängt.

Auf einen Blick: So funktioniert die LVM-Direktversicherung

■ **Sprechen Sie mit Ihrem Arbeitgeber**
Treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung zur betrieblichen Altersversorgung. Schlagen Sie eine Entgeltumwandlung vor und bestimmen Sie die Höhe des Beitrags, der aus Ihrem Bruttolohn einbehalten werden soll.

■ **Versicherungsvertrag abschließen**
Ihr Arbeitgeber schließt dann zu Ihren Gunsten einen Direktversicherungsvertrag als betriebliche Altersversorgung bei der LVM Lebensversicherungs-AG ab. Sie oder Ihre Hinterbliebenen haben damit einen direkten, unverfallbaren Leistungsanspruch.

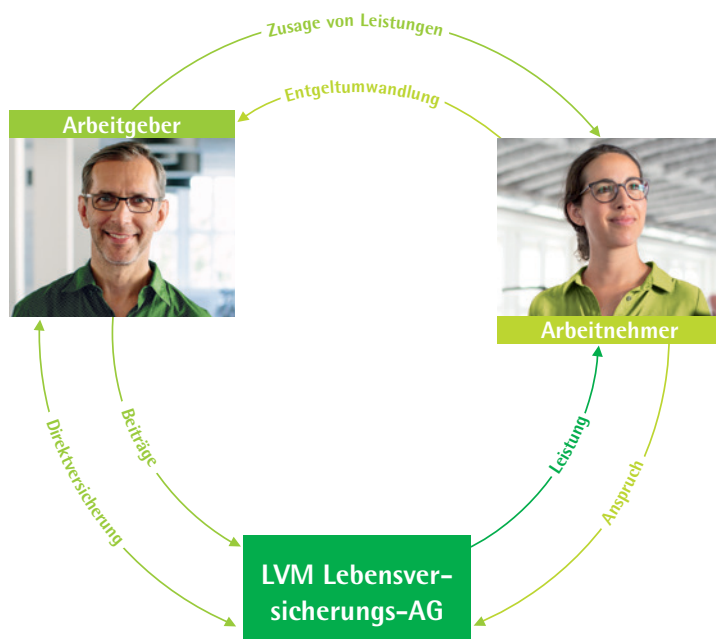
■ **Beiträge steuer- und sozialabgabenfrei einzahlen**
Ihr Arbeitgeber behält die vereinbarten Beiträge von Ihrem Bruttolohn ein und zahlt sie stattdessen steuer- und sozialabgabenfrei in die Direktversicherung ein. Hierbei kann je nach Tarif zwischen konstanter und – insbesondere bei schwankendem Einkommen – flexibler Beitragszahlung gewählt werden.

■ **Sicherheit und Chancen kombinieren**
Mit der neuen LVM-Direktversicherung *Chance* bieten wir Ihnen die Möglichkeit, über die Verzinsung Ihrer Sparanteile hinaus einen Teil

des Geldes in einem Investmentfonds anzulegen, ohne auf optimale Anlagensicherheit zu verzichten. So können Sie die Chancen des Kapitalmarktes nutzen.

■ **Auszahlungsmodus festlegen**
Im Rentenalter können Sie zwischen einer lebenslangen Rente und einer Kapitalauszahlung wählen. Den Beginn der Rentenzahlung bzw. den Termin für die Auszahlung des Kapitals ab dem 62. Lebensjahr bestimmen Sie selbst.

Auf einen Blick: So funktioniert die LVM-Direktversicherung



Wichtig zu wissen:

Als Arbeitnehmer haben Sie einen Rechtsanspruch auf die so genannte Entgeltumwandlung. Das bedeutet, dass ein Teil Ihres Gehalts direkt für Ihre bAV genutzt wird und Sie so Steuer- und Sozialabgaben einsparen. Ihr Arbeitgeber darf allerdings den Weg der betrieblichen Altersversorgung und den Anbieter selber bestimmen.

Ein lohnender Tipp: vermögenswirksame Leistungen in eine bAV umwandeln

Vermögenswirksame Leistungen (VL) können ebenfalls zur Entgeltumwandlung für die betriebliche Altersversorgung genutzt werden. Das ist eine clevere Idee und rechnet sich. Denn Sie sparen dabei Steuern und Sozialabgaben und können so mehr anlegen, ohne Ihr Nettogehalt zu verringern.

Mehr Geld für die Altersvorsorge ...

Bei der herkömmlichen Anlage vermögenswirksamer Leistungen erhöhen die zusätzlichen Zahlungen Ihres Arbeitgebers zugleich auch Ihr Bruttogehalt.

Darauf zahlen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. Werden die vermögenswirksamen Leistungen aber direkt in eine betriebliche Altersversorgung eingezahlt, bleiben die Einzahlungen steuer- und sozialabgabenfrei.

... und keinen Cent weniger in der Tasche

Der Steuer- und Sozialversicherungsvorteil bietet Ihnen die Chance, dass Sie noch zusätzliche Teile Ihres Bruttolohns in die betriebliche Altersversorgung einzahlen können und dennoch – im Vergleich zur klassischen VL-Anlage – netto das Gleiche ausgezahlt bekommen.

Unser Beispiel

Im nachfolgenden Beispiel werden beim klassischen VL-Sparen nur 40 Euro eingezahlt. Bei der von uns empfohlenen Variante hingegen fließen neben den 40 Euro monatlich weitere 34 Euro (insgesamt also 74 Euro) in die betriebliche Altersversorgung – ohne dass Sie davon etwas im Portemonnaie bemerken.

Die Nutzung der vermögenswirksamen Leistungen im Vergleich		
Beispiel*	Klassisches VL-Sparen	Umwandlung der VL in eine bAV
Bruttogehalt	2.500 €	2.500 €
Zuzüglich VL	+ 40 €	+ 40 €
Beitrag bAV		- 40 €
Zusätzlicher Beitrag bAV aus Entgeltumwandlung		- 34 €
		- 74 €
Bruttogehalt gesamt	2.540 €	2.466 €
Abzüge:		
Lohnsteuer und Soli	- 326 €	- 307 €
Sozialversicherungsbeitrag VL	- 524 €	- 509 €
Abzüge gesamt	- 890 €	- 816 €
Nettoauszahlung	1.650 €	1.650 €
Anlage in Altersversorgung	40 €	74 €

Wichtig zu wissen:

Nicht alle Tarifverträge lassen eine Umwandlung der vermögenswirksamen Leistungen in eine betriebliche Altersversorgung zu. Ob Sie Anspruch darauf haben, können Sie dem für Sie gültigen Tarifvertrag entnehmen.

* Gerechnet wurde: Steuerklasse I (ohne Kirchensteuer); kinderlos, Lohnsteuertabelle 2018. Vorausgesetzt ist, dass der Tarifvertrag die Umwandlung der vermögenswirksamen Leistungen in eine bAV zulässt.

Ihre Vorsorge ist bei uns in guten Händen

Mit der Entscheidung für die LVM treffen Sie eine gute Wahl, wie hervorragende Ergebnisse in zahlreichen Unternehmensratings und Verbrauchertests gezeigt haben und – da sind wir uns sicher – noch zeigen werden.

Aktuelle Beispiele: Wieder wurde die LVM Lebensversicherungs-AG im Finsinger-Rating der Zeitschrift WirtschaftsWoche (43/2017) als **einer der leistungsstärksten deutschen Versicherer** ausgezeichnet und erhielt im Rating der ASSEKURATA (09/2017) die **Gesamtnote „sehr gut“**.



Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Telefon 0251 702-5830
Telefax 0251 702-3609

LVM Lebensversicherungs-AG
LVM Pensionsfonds-AG
LVM Unterstützungskasse GmbH
Kolde-Ring 21, 48126 Münster
www.lvm.de
www.lvm-pensionsfonds.de
www.lvm-unterstuetzungskasse.de

LVM
VERSICHERUNG