

Betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung



In guten Händen. **LVM**

Vorsorge ausbauen, Förderung nutzen: mit der betrieblichen Altersversorgung

Die gesetzliche Rente allein reicht in der Regel nicht, den gewohnten Lebensstandard auch nach dem Ausstieg aus dem Berufsleben zu garantieren. Vielmehr stellt sie eine Grundversicherung im Alter dar, die durch weitere Vorsorgebausteine ergänzt wird.

Ein notwendiger fester Baustein hierbei ist die betriebliche Altersversorgung (bAV), auf die alle Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch haben. Dieser Rechtsanspruch kann über die Direktversicherung, den Pensionsfonds oder die Pensionskasse erfüllt werden.



Idealerweise setzt sich die Versorgung im Alter aus 3 Bestandteilen zusammen:

Die steuerliche Förderung ist abhängig von der Altersversorgungsmaßnahme

Private Altersversorgung
(private Renten- und Lebensversicherungen, Sparverträge, Fondsanlagen)

Zusatzversorgung
(Betriebliche Altersversorgung, Riester-Rente)

Grundversorgung
(Gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungseinrichtungen, Basis-Rente)

Flexibilität

Förderung

Der attraktive Vorteil

Günstiger als über den Arbeitgeber kann zurzeit keine Altersversorgung aufgebaut werden, weil der Staat die betriebliche Altersversorgung durch Steuer- und Sozialabgabensparnis besonders fördert.

Bares Geld sparen: durch die Entgeltumwandlung

Die regelmäßigen Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung werden direkt vom Bruttogehalt einbehalten und in einen bAV-Vertrag eingezahlt. Für diesen Teil des Gehalts muss weder Lohnsteuer noch müssen Sozialabgaben gezahlt werden. Auf diese Weise profitieren Arbeitnehmer und Arbeitgeber von einer direkten Förderung durch Steuer- und Sozialabgabensparnis.

Bei einem Steuersatz von etwa 30 Prozent und einem Beitragsanteil zur Sozialversicherung von rund 20 Prozent wird ein Beitrag von 100 Euro eingezahlt, tatsächlich beträgt der Netto-Aufwand lediglich 50 Euro. So günstig kann eine Altersversorgung aufgebaut werden.

Viele Wege führen ans Ziel

Es gibt verschiedene Wege, die betriebliche Altersversorgung optimal zu nutzen. Die LVM Versicherung bietet Ihnen folgende Möglichkeiten:

- LVM-Direktversicherung
- LVM-Pensionsfonds
- LVM-Unterstützungskasse
- Arbeitnehmerfinanzierte Pensionszusage mit LVM-Rückdeckungsversicherung

Wie funktioniert betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung?

Beispiel:

Arbeitnehmer, Steuersatz ca. 30%, Beitragsanteil zur Sozialversicherung ca. 20%

Monatlicher Bruttobeitrag zur bAV	100 €
Dadurch erzielte Steuerersparnis	- 30 €
Dadurch erzielte Sozialabgabensparnis	- 20 €
Tatsächlicher Nettoaufwand pro Monat	50 €



**bAV über die LVM-Direktversicherung:
Standardabsicherung für jeden Arbeitnehmer**



Eine Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die der Arbeitgeber für den Arbeitnehmer als Bezugsberechtigten abschließt. Der Arbeitgeber behält hierbei einen vereinbarten Betrag vom Bruttogehalt ein und zahlt ihn als Beitrag direkt in die Versicherung ein.

Bis zu 3.048 Euro jährlich (Stand 2017) können steuerfrei eingezahlt werden, zusätzlich weitere 1.800 Euro, wenn keine pauschal besteuerte Altersversorgung besteht. Sowohl Arbeitnehmer als auch Arbeitgeber sparen zudem die Sozialabgaben für eingezahlte Beträge bis zu 3.048 Euro.

Bequeme Beitragszahlung: fest oder flexibel

Je nach Tarif stehen 2 verschiedene Arten der Beitragszahlung zur Wahl. Beim Tarif mit fester Beitragszahlung kann die Absicherung bei Tod oder Berufsunfähigkeit mit eingeschlossen werden. Bei einem Tarif mit flexibler Beitragszahlung ist es möglich, die Beiträge auch in Investmentfonds anzulegen.

Im Rentenalter besteht die Möglichkeit, zwischen einer monatlichen Altersrente oder einer Kapitalauszahlung zu wählen. Die Leistungen aus einem Direktversicherungsvertrag sind in jedem Fall voll zu versteuern, wobei in der Regel ein niedrigerer Steuersatz als während der Erwerbstätigkeit zugrunde gelegt wird. Außerdem sind Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zu zahlen. Privat Versicherte zahlen keine zusätzlichen Sozialversicherungsbeiträge.

So funktioniert die Direktversicherung:



bAV mit der LVM-Unterstützungskasse: ideal bei höheren Einkommen

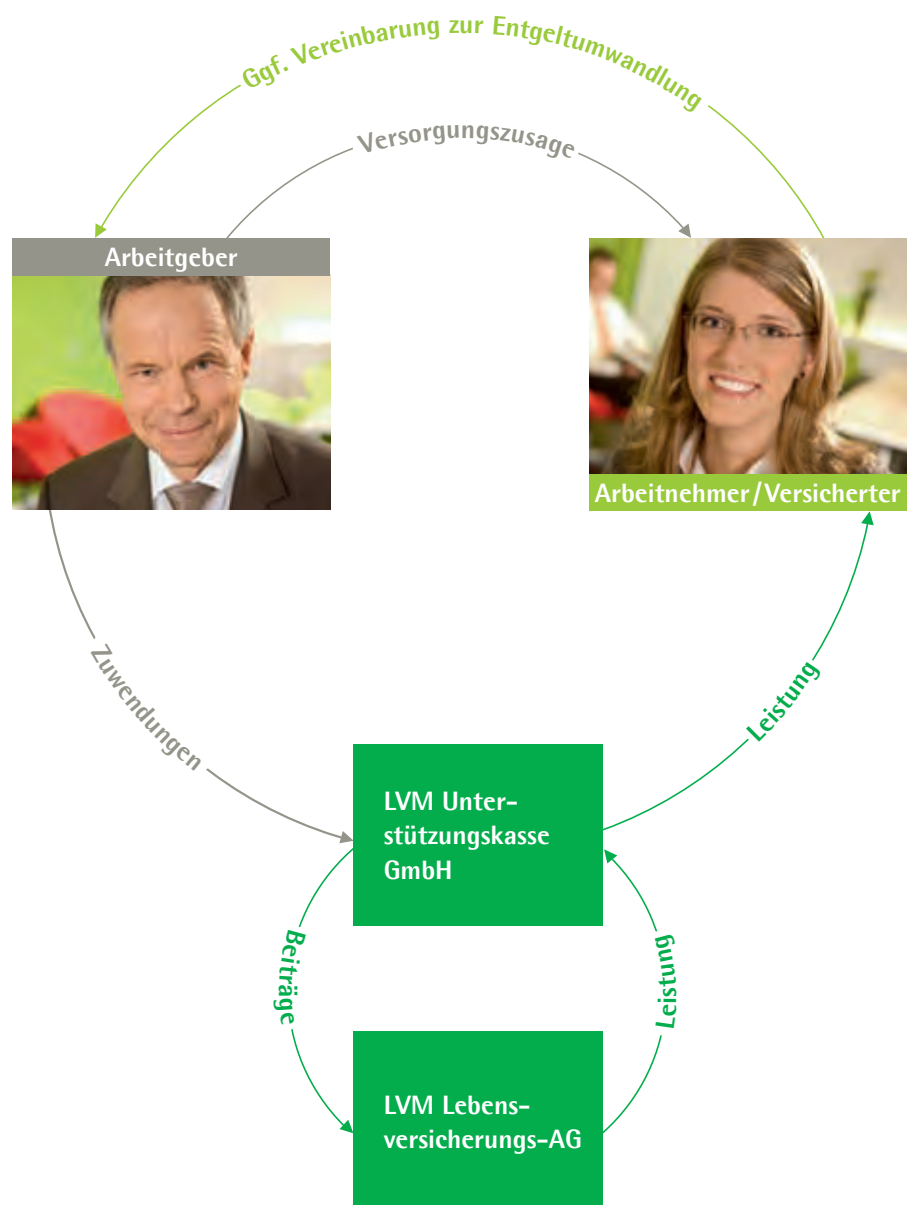
Bei diesem Konzept gibt der Arbeitgeber dem Arbeitnehmer eine Versorgungszusage auf der Grundlage regelmäßiger Beiträge für eine Rentenversicherung. Art und Umfang dieser Versorgungsleistungen werden in einem Leistungsplan, der zwischen Arbeitgeber und Unterstützungskasse vereinbart wird, festgelegt.

Zur Absicherung der Zusage schließt die LVM-Unterstützungskasse auf das Leben des Versorgungsberechtigten eine Rückdeckungsversicherung bei der LVM-Lebensversicherung ab.

Es werden gleichbleibende bzw. steigende Beiträge bis zum Rentenbeginn vereinbart.

Im Rentenalter kann zwischen einer monatlichen Altersrente oder einer einmaligen Kapitalauszahlung gewählt werden. Die Leistungen sind in jedem Fall voll zu versteuern. Gesetzlich Versicherte zahlen zusätzlich Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung.

So funktioniert die Unterstützungskasse:



Besondere Vorteile

- Teile des Gehalts können in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei eingezahlt werden. Zudem sind auch hier Beiträge bis zu 3.048 Euro (Stand 2017) sozialabgabenfrei.
- Die Bilanz des Unternehmens bleibt unberührt durch Versorgungszusagen über die LVM-Unterstützungskasse.

Arbeitnehmerfinanzierte Pensionszusage: die variable Ergänzung



Insbesondere bei höheren Einkommen und dem Wunsch nach flexiblen Beitragszahlungen bietet sich als Ergänzung die Arbeitnehmerfinanzierte Pensionszusage an. Sie erlaubt maßgeschneiderte Lösungen. Die Entscheidung über eine Entgeltumwandlung kann jährlich neu und in beliebiger Höhe getroffen werden.

Je nach dem persönlichen Versorgungsbedarf und der persönlichen finanziellen Situation kann die Altersversorgung individuell zusammengestellt werden und ist besonders bei erfolgsabhängigen Vergütungssystemen wie Tantiemen interessant.

Zur Finanzierung der Pensionszusage wird eine LVM-Rückdeckungsversicherung abgeschlossen. Die Beiträge können in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei eingezahlt werden.

Im Rentenalter sind die Leistungen voll zu versteuern. Gesetzlich Versicherte zahlen zusätzlich Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung.

Der Arbeitgeber bildet Pensionsrückstellungen in seiner Bilanz. Diese mindern den Gewinn und damit auch die Steuerlast.

Vermögenswirksame Leistungen: gut für die betriebliche Altersversorgung

Besonders empfehlenswert ist es, vermögenswirksame Leistungen (VL) für die Entgeltumwandlung zur betrieblichen Altersversorgung zu nutzen.

Während nämlich bei der herkömmlichen Anlage vermögenswirksamer Leistungen das Bruttogehalt und damit auch Steuern und Sozialabgaben steigen, führt die Einzahlung in die betriebliche Altersversorgung zur Steuer- und Sozialabgabensparnis für den Arbeitnehmer. Und auch der Arbeitgeber spart die Sozialabgaben. Alle Vorteile der Entgeltumwandlung sind auch hier gegeben. Ob ein Anspruch auf die Zahlung vermögenswirksamer Leistungen besteht, ist dem jeweils gültigen Tarifvertrag zu entnehmen.

Mit diesen Vorteilen können Sie rechnen:

VL-Sparen und bAV-Umwandlung 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	- 333 €	- 315 €
Sozialversicherungsbeitrag	- 528 €	- 512 €
VL	- 40 €	
Abzüge gesamt	- 901 €	- 827 €
Nettoauszahlung	1.639 €	1.639 €
Anlagebetrag in Altersversorgung	40 €	74 €

* Gerechnet wurde: Steuerklasse I (ohne Kirchensteuer); kinderlos, Lohnsteuertabelle 2017
Vorausgesetzt ist, dass der Tarifvertrag die Umwandlung der VL in bAV zulässt.

Clever kombinieren und optimal profitieren



Durch die geschickte Kombination der Formen der betrieblichen Altersversorgung können Arbeitnehmer und Arbeitgeber gleich mehrfach profitieren und die maximale Förderung in Anspruch nehmen.

Einfach individuell kombinieren

Der bewährte Weg:

LVM-Direktversicherung mit fester Beitragszahlung

- Versorgungsziele: Altersversorgung, Hinterbliebenenversorgung, Berufsunfähigkeitsversorgung.

Der flexible Weg:

LVM-Direktversicherung mit flexibler Beitragszahlung

- Flexibler Aufbau einer zusätzlichen Altersrente.
- Teilweise Anlage in Investmentfonds ist möglich.

Für beide Wege gilt:

- Bis zu 3.048 Euro (im Jahr 2017) können als Beiträge für eine Direktversicherung jährlich steuerfrei eingezahlt werden, plus 1.800 Euro sofern keine pauschal besteuerte Altersversorgung besteht, insgesamt nach heutigem Stand also **4.848 Euro**.
- Keine Sozialversicherungspflicht für Beiträge bis jährlich 3.048 Euro (im Jahr 2017).
- Die Leistungen werden im Rentenalter besteuert. Gesetzlich Versicherte zahlen zusätzlich Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung.

Der maßgeschneiderte Weg:

LVM-Unterstützungskasse

- Gleichbleibende oder steigende Beiträge können nahezu unbegrenzt steuerfrei und bis zu 3.048 Euro (Stand 2017) auch sozialabgabenfrei eingezahlt werden.

Der zusätzliche Weg:

Arbeitnehmerfinanzierte Pensionszusage

- Die Beiträge können in Form von jährlich unterschiedlichen Einmalbeiträgen steuerfrei und bis zu 3.048 Euro (Stand 2017) auch sozialabgabenfrei eingezahlt werden.

Für beide Wege gilt:

- Diese Wege erfüllen zwar nicht den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung, doch sind sie gerade für leitende Mitarbeiter mit höherem Einkommen sinnvolle Bausteine für die Altersversorgung.
- Die Beitragshöhe ist **nicht begrenzt**. Die späteren Versorgungsleistungen insgesamt (gesetzliche und betriebliche Altersversorgung) dürfen aber den Rahmen der Angemessenheit nicht überschreiten (d. h. 75 Prozent des letzten Bruttogehalts).
- Die Leistungen werden im Rentenalter besteuert. Gesetzlich Versicherte zahlen zusätzlich Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung.

Viele Vorteile für Arbeitnehmer und Arbeitgeber: betriebliche Altersversorgung im Überblick

Die einzelnen Durchführungswege auf einen Blick:

Die Vorteile im Rahmen der Entgeltumwandlung				
Wichtiges Kriterium aus Arbeitnehmersicht	LVM-Direktversicherung		LVM-Unterstützungskasse	Arbeitnehmer-finanzierte Pensionszusage
	... mit festen Beiträgen	... mit flexiblen Beiträgen		
Steuerfreie Einzahlung der Beiträge	bis 3.048 € jährlich plus ggfs. 1.800 € jährlich		unbegrenzt	
Sozialabgabenfreie Einzahlung der Beiträge	bis 3.048 € jährlich		bis 3.048 € jährlich	
Volle Flexibilität in der Beitragszahlung		✗		✗
Teilweise Anlage in Investmentfonds möglich		✗		
Hinterbliebenenabsicherung	✗	✗ (zeitlich und in der Höhe begrenzt)	✗	✗
Absicherung bei Berufsunfähigkeit	✗		✗	✗
Kapitalauszahlung statt Rente im Alter	✗	✗	✗	✗
Weiterführung bei Wechsel des Arbeitgebers (Portabilität)	✗	✗		
Keine Anrechnung bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV)	✗	✗	✗	✗



Die Vorteile im Rahmen der Entgeltumwandlung

Wichtiges Kriterium aus Arbeitgebersicht	LVM-Direktversicherung		LVM-Unterstützungskasse	Arbeitnehmerfinanzierte Pensionszusage
	... mit festen Beiträgen	... mit flexiblen Beiträgen		
Erfüllung des Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	✗	✗		
Keine Rückstellung in der Bilanz	✗	✗	✗	
Einsparung von Lohnnebenkosten durch sozialabgabenfreie Einzahlung	✗	✗	✗	✗
Keine Anpassungsverpflichtungen der Leistungen über die Erträge der Versorgungseinrichtungen hinaus	✗	✗		
Keine Beitragspflicht zum Pensionssicherungsverein (PSVaG)	✗	✗		

Auf diesen Seiten haben wir die verschiedenen Möglichkeiten sowie die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung für Arbeitnehmer und Arbeitgeber zusammengefasst.

Welcher Weg für Sie als Arbeitnehmer, als Arbeitgeber oder für das Unternehmen der beste ist, sagen wir Ihnen gern persönlich. Wir sind für Sie da, um gemeinsam mit Ihnen eine rundum maßgeschneiderte Lösung zu erarbeiten.

Für Ihre Zukunft das Beste: LVM Versicherung

Seit Jahren schon werden Qualität, Kundennähe und der Service der LVM Versicherung von unabhängigen Instituten hervorragend bewertet.

Aktuelle Beispiele: Wieder wurde die LVM Lebensversicherungs-AG im Finsinger-Rating der Zeitschrift WirtschaftsWoche (42/2016) als **einer der leistungsstärksten deutschen Versicherer** ausgezeichnet und erhielt im Rating der ASSEKURATA (09/2016) 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