



SwissLife

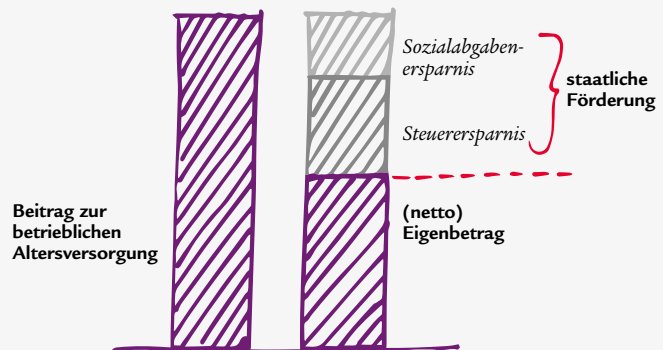
Betriebliche Altersversorgung Entgeltumwandlung

Was genau ist eine Entgeltumwandlung?

Hierbei handelt es sich um eine staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Jeder Arbeitnehmer hat einen Anspruch darauf, einen Teil seines Bruttogehalts für betriebliche Altersversorgung aufzuwenden. Dabei fließen Teile seines Bruttolohns ohne Abzug von Steuern und Sozialabgaben in seinen Vertrag

So wirkt die Entgeltumwandlung

Weniger Steuern und Sozialabgaben zahlen und Teile des Gehalts in eine Altersversorgung investieren. Das heißt, der volle Umwandlungsbetrag fließt in Ihren Vorsorgevertrag. Sie müssen bei einem durchschnittlichen Gehalt lediglich ca. 50 % Eigenbetrag (netto) aufwenden.



Ihre Vorteile

Steuerfreiheit

Beiträge können bis zu 520 Euro monatlich steuerfrei eingezahlt werden. (Dies entspricht 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung)*

Dabei bleiben Beiträge bis 260 Euro monatlich sozialabgabenfrei.

Sozialversicherungs- ersparnis

Sie können Ihre Beitragszahlung flexibel gestalten. Zuzahlungen, wie zum Beispiel aus dem Weihnachts-/Urlaubsgeld, sind jederzeit möglich. Außerdem kann der Beitrag flexibel an Ihre Situation angepasst werden, sollten Sie zum Beispiel nur noch in Teilzeit arbeiten. Ein Aussetzen der Beitragszahlung, zum Beispiel während der Elternzeit, ist ebenso jederzeit möglich.

Hohe Flexibilität

Aufbau der Altersversorgung

Sie bauen sich durch Entgeltumwandlung eine attraktive Altersversorgung auf. Viele Arbeitgeber unterstützen die Entgeltumwandlung mit einem Zuschuss von 15 Prozent bis 20 Prozent. Fragen Sie ihn danach!

*Gilt für Direktversicherungen im Rahmen des § 3 Nr. 63 EStG. In einer Unterstützungskasse sowie Direktzusage ist der Beitrag in unbegrenzter Höhe steuerfrei.



So machen Sie mehr aus Ihrem Gehalt

Steuern und Sozialabgaben belasten Ihren Geldbeutel?

Investieren Sie doch beides so, dass Sie davon profitieren – mit einer Entgeltumwandlung bei Swiss Life.

Ihre Vorteile

- Vom Bruttogehalt vorsorgen
- Steuern sparen
- Weniger Sozialabgaben zahlen

Vorteile in diesem Beispiel

Sie investieren 100 Euro in Ihre Altersversorgung. Weil der Staat dies mit 49,46 Euro fördert, bezahlen Sie tatsächlich nur 50,54 Euro selbst.

Clever sparen mit der Entgeltumwandlung

Beispiel: Steuerklasse 1	ohne Entgelt- umwandlung	mit Entgelt- umwandlung
Bruttogehalt (mtl.)	3.000,00 €	3.000,00 €
X – Entgeltumwandlung	0,00 €	100,00 €
Reduziertes Bruttogehalt	3.000,00 €	2.900,00 €
– Steuern (ink. Kirchensteuer & Soli)	481,32	452,38 €
– Kranken- & Pflegeversicherung	291,75 €	282,03 €
– Renten- & Arbeitslosenversicherung	324,00 €	313,20 €
Ersparnis (Steuern & Sozialabgaben)		49,46 €
Nettogehalt	1.902,93 €	1.852,39 €
Tatsächlicher Aufwand		50,54 €

Beitragssätze aus 2018, Beitragssatz Krankenversicherung 15,5%

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de

