



Entgeltumwandlung mit Turbo (BRSG) Betriebliche Altersversorgung

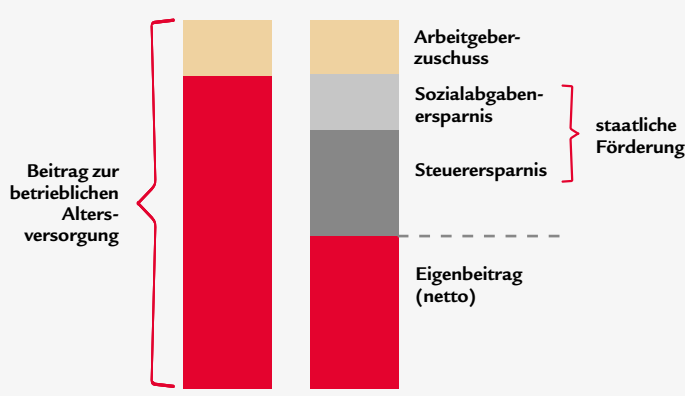
Was genau ist eine Entgeltumwandlung?

Hierbei handelt es sich um eine staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Alle Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer haben einen Anspruch darauf, einen Teil ihres Bruttogehalts für betriebliche Altersversorgung aufzuwenden. Dabei fließen Teile des Bruttolohns ohne Abzug von Steuern und Sozialabgaben in den Vertrag. Seit Einführung des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSG) wird diese Sparform auch noch zusätzlich durch einem verpflichtenden Zuschuss des arbeitgebenden Unternehmens in Höhe von 15 % unterstützt, soweit dieses durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart. Die Funktionsweise und Vorteile der Entgeltumwandlung haben wir für Sie am Beispiel der Direktversicherung zusammengefasst.



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, zuzüglich des Arbeitgeberzuschusses. Sie müssen bei einem durchschnittlichen Gehalt lediglich ca. 50 % Eigenbeitrag (netto) aufwenden.



Ihre Vorteile

Steuerfreiheit

Beiträge können in 2024 bis zu 604 Euro monatlich steuerfrei eingezahlt werden. Dies entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung.*

Sozialversicherungsersparnis

Dabei bleiben Beiträge im Jahr 2024 bis 302 Euro monatlich sozialabgabenfrei.

Hohe Flexibilität

Sie können Ihre Beitragszahlung flexibel gestalten. Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Außerdem kann der Beitrag flexibel an Ihre Situation angepasst werden (z. B. wegen Reduzierung der Arbeitszeit). Ein Aussetzen der Beitragszahlung, beispielsweise während der Elternzeit, ist ebenso jederzeit möglich.

Aufbau der Altersversorgung

Sie bauen sich durch Entgeltumwandlung eine attraktive Altersversorgung auf. Sofern das arbeitgebende Unternehmen gemäß BRSG durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart, unterstützt es Sie mit einem pauschalen Zuschuss in Höhe von 15 % für Neu- und Bestandsverträge.

*Gilt für Direktversicherungen im Rahmen des § 3 Nr. 63 EStG.



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 monatlich 100 Euro vom Bruttoeinkommen in Ihre Altersversorgung. Weil der Staat dies mit 45,13 Euro fördert, *bezahlen Sie tatsächlich nur 54,87 Euro selbst.* Zusätzlich bezuschusst das arbeitgebende Unternehmen Ihre Entgeltumwandlung mit 15%, d. h. der Gesamtbeitrag für Ihre Altersversorgung beträgt 115 Euro mtl.

Clever sparen mit der Entgeltumwandlung

| Beispiel: Steuerklasse 1 | ohne Entgelt- umwandlung | mit Entgelt- umwandlung |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Bruttogehalt (mtl.) | 3.000,00 € | 3.000,00 € |
| <i>Steuern (inkl. Kirchensteuer)</i> | 342,90 € | 318,77 € |
| <i>Kranken- & Pflegeversicherung</i> | 312,00 € | 301,60 € |
| <i>Renten- & Arbeitslosenversicherung</i> | 318,00 € | 307,40 € |
| Ersparnis (Steuern & Sozialabgaben) | | 45,13 € |
| <i>Beitrag zur Altersversorgung (Entgeltumwandlung)</i> | 0,00 € | 100,00 € |
| <i>Beitrag zur Altersversorgung (Zuschuss des arbeitgebenden Unternehmens)</i> | 0,00 € | 15,00 € |
| Nettogehalt (mtl.) | 2.027,10 € | 1.972,23 € |
| Eigenbeitrag (netto) | | 54,87 € |

Beitragsätze für 2024, Beitragssatz Krankenversicherung 16,2%
Berechnungen auf Grundlage unabhängiger Finanzsoftware – keine Gewähr

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon +49 89 3 81 09 11 28
Fax +49 89 3 81 09 41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de

