

Weniger Steuern zahlen und gleichzeitig vorsorgen.

Die arbeiternehmerfinanzierte Direktversicherung der Bayerischen

Die Situation

Steuern zahlen muss jeder. Vorsorgen auch. Die gesetzliche Rentenversicherung kann Ihnen keinen sorglosen Lebensabend mehr garantieren. Im Gegenteil, sie wird Ihnen vermutlich nicht mehr als eine Grundsicherung bieten können.

Geförderte Altersversorgung gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber

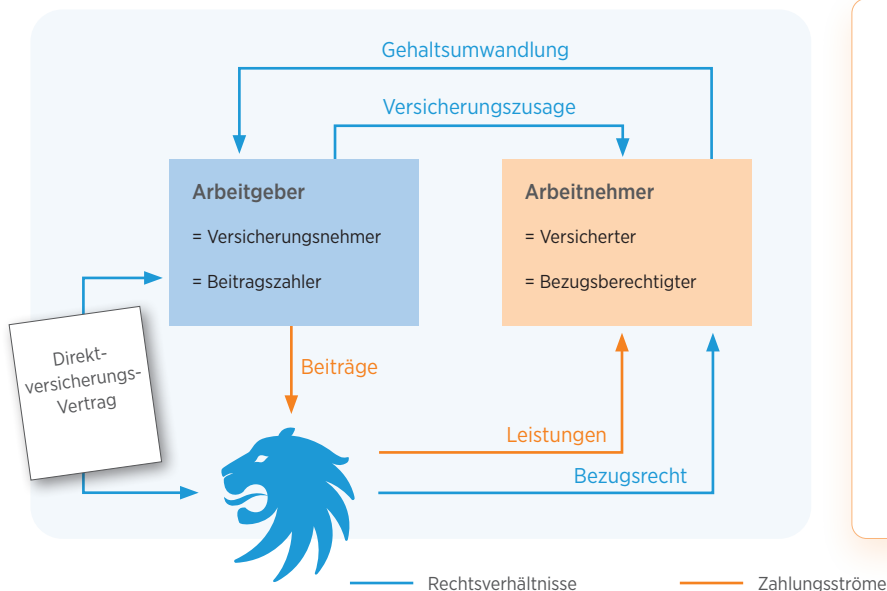
Die Direktversicherung ist eine attraktive Form der Betriebsrente. Sie verringern Ihre Rentenlücke mit Hilfe Ihres Arbeitgebers. Dank staatlicher Förderung sparen Sie Steuern und Sozialabgaben und sorgen so effektiv für das Alter vor.

Ihr Chef und Sie „Hand in Hand“. So funktioniert's:

Eine gewinnbringende Partnerschaft

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Teile Ihres Gehalts zum Aufbau Ihrer Altersversorgung verwendet werden. Ihr Arbeitgeber schließt daraufhin für Sie eine Rentenversicherung ab. Da Sie auf diese Weise einen Teil Ihres Bruttogehaltes direkt in Versicherungsbeiträge umwandeln, muss dieser nicht versteuert werden und ist auch nicht sozialabgabenpflichtig. **Doppelter Vorteil für Sie also.**

Und das Beste: Ihr Arbeitgeber beteiligt sich mit einem Zuschuss an Ihrer Direktversicherung, soweit er ebenfalls Sozialabgaben spart.



Steuern sparen und vorsorgen

- Sie schließen eine Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber.
- Ein Teil Ihres Bruttogehalts fließt direkt in die Direktversicherung.
- Dieser Teil muss nicht versteuert werden. Zudem sparen Sie in der Regel Sozialabgaben.
- Von Ihrem Arbeitgeber erhalten Sie meistens einen Zuschuss.
- In Summe zahlen Sie für Ihre betriebliche Altersvorsorge „nur die Hälfte“.

Die Vorteile der Entgeltumwandlung an einem Beispiel So könnte Ihre Ersparnis aussehen:

Brutto-Monatsgehalt	3.500 €
monatlich umgewandelt	150 €
+ verpflichtender Zuschuss vom Arbeitgeber	22,50 €
Produktbeitrag	172,50 €
Ersparnis:	
Steuern ¹	38,42 €
Sozialversicherungsbeiträge ²	31,35 €
Zuschuss vom Arbeitgeber ³	22,50 €
Geschenkter Beitragsanteil	53 %
Die Direktversicherung kostet Sie netto	80,23 €

- 1) Lohnsteuertabelle 2024 für Steuerklasse 1 (inkl. 8 % KiSt)
2) innerhalb der Beitragsbemessungsgrenze
3) soweit eine Sozialversicherungersparnis vorliegt

Zukunftsvorsorge mit vielen Vorteilen

- Die Beiträge sind bis zu 7.248 € jährlich steuerfrei (8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der Gesetzlichen Rentenversicherung - GRV)
- Erst bei der Auszahlung fallen Steuern und ggf. Krankenversicherungsbeiträge an.
- Die Beiträge sind bis zu 3.624 € jährlich sozialversicherungsfrei (4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der GRV)
- Ihr Arbeitgeber zahlt einen Zuschuss, soweit er ebenfalls Sozialabgaben spart.
- Unter Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen können Sie sogar eine Altersversorgung zum Nulltarif aufbauen.
- Vom ersten Tag an ist Ihr Anspruch sicher, auch bei Arbeitgeber-Wechsel oder Insolvenz der Firma.
- Sie haben die Wahl: lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung.

Die Direktversicherung ist somit ein attraktiver Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung.

Durch Ersparnisse bei Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen sorgen Sie effektiv für das Alter vor. Egal ob Sicherheit, Renditechancen oder Nachhaltigkeit für Sie im Vordergrund stehen, wir bieten Ihnen die passende Lösung.



Nachhaltige Kapitalanlage

Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 klassifiziert.



Die bAV-Kompetenz der Bayerischen wurde vom renommierten Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit EXZELLENT bewertet (Stand 08.2022).