

bAV Arbeitnehmer

FirmenRente mit VL



## FirmenRente – clever finanziert durch VL-Leistungen

Alle Sicherheit  
für uns im Norden.

**PROVINZIAL**  
Die Versicherung der Sparkassen

# Vermögenswirksame Leistungen

## Alternative Anlage bringt mehr Nutzen

### Die Situation

Vermögenswirksame Leistungen (VL) fließen über Ihren Arbeitgeber eins zu eins in Ihren VL-Vertrag. Da Sie die Vermögenswirksamen Leistungen aus Ihrem Nettogehalt zahlen, fallen auf den Anlagebetrag Steuern und Sozialabgaben an.

### Die clevere Alternative

Verwenden Sie die Vermögenswirksamen Leistungen für eine Entgeltumwandlung, zahlen Sie die **Beiträge aus dem Bruttolohn, das heißt unbesteuer**t in eine betriebliche Altersversorgung ein. Jeder **Arbeitnehmer hat das Recht** auf Entgeltumwandlung und vielfach bieten Tarifverträge den Einsatz der Vermögenswirksamen Leistungen für eine betriebliche Altersversorgung an.

### Für Sie bedeutet das

Durch die ersparten Lohnbestandteile können Sie über die Vermögenswirksamen Leistungen hinaus einen deutlich höheren Betrag zum Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung einsetzen. Die ersparten Sozialabgaben erhöhen den Anlagebetrag noch zusätzlich. Darüber hinaus beteiligt sich in der Regel der Arbeitgeber mit einem Zuschuss von 15 % auf den Umwandlungsbetrag. Und Sie sichern sich die Vorteile unserer FirmenRente, die wir als Direktversicherung anbieten.

# Ein Beispiel, wie die Vorteile aussehen könnten

## Zahlen in EUR

Bei Steuerklasse I / 0	ohne bAV	mit bAV
Bruttogehalt monatlich	2.000	2.000
+ AG-Zuschuss VL	26	
+ AG-Zuschuss VL / bAV		37
– Gesamtbeitrag zur bAV		83
= Gesamtbrutto	2.026	1.954
– Steuer inklusive Kirchensteuer	204	187
– Sozialabgaben inklusive Pflegezuschlag	406	391
– Überweisung VL	40	
= Auszahlungsbetrag	1.376	1.376
Verfügbarer Betrag für die Altersversorgung	<b>40</b>	<b>83</b>

Vermögenswirksame Leistung mit einer betrieblichen Altersversorgung bringt deutlich mehr – bei ungefähr gleicher Nettoauszahlung.

Vereinfachtes Beispiel mit Lohnsteuerklasse I ohne Kinder, Sozialabgaben 20 %, Annahme eines Arbeitgeberzuschusses von 15 % auf den Umwandlungsbetrag einschließlich der VL-Leistung

## Ihre wichtigsten Vorteile im Überblick

- ▶ Im Vergleich können Sie durch die ersparten Steuern und Sozialabgaben „bei gleichem Nettolohn“ deutlich mehr in Ihre Altersversorgung investieren.
- ▶ Ihr Arbeitgeber zahlt in der Regel einen Zuschuss von 15 % auf den Umwandlungsbetrag.
- ▶ Sie können im Rahmen der Höchstbeträge (8 % der Beitragsbemessungsgrenze West) jederzeit zusätzliche Zahlungen leisten.
- ▶ Die Leistungen aus der FirmenRente stehen Ihnen beziehungsweise Ihren Hinterbliebenen zu. Sie bauen sich damit in erster Linie eine zusätzliche Altersversorgung auf.
- ▶ Wechseln Sie Ihren Arbeitgeber, nehmen Sie Ihre FirmenRente mit.
- ▶ Kein Zugriff des Staates auf das Vertragsguthaben bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-sicher).

# Zuverlässig wie ein Schutzengel

**Ein Versprechen, das für viele unserer Kunden  
zur persönlichen Erfahrung geworden ist.  
Seit 1874 versichern wir Werte und damit Existenzen.**

Die Provinzial ist vertraut mit den Besonderheiten des Nordens. Und ganz besonders mit den Menschen, die hier wohnen. Man kennt sich. Und das macht vieles einfacher. So bekommen Sie einen Partner, der zu Ihnen passt: kompetent in der Beratung, schnell in der Schadenregulierung.

**Unsere 24-  
Stunden-Hotline  
für alle Fälle:  
+49 431 603-0**

Eine lange Tradition, persönliches Engagement und die Nähe vor Ort – alles, was zählt, finden Sie beim führenden Versicherer im Norden. Entweder in der nächsten Provinzial Agentur oder in Ihrer Sparkasse. Ein dickes Plus, wenn es um Ihre Sicherheit geht.

**[www.provinzial.de](http://www.provinzial.de)**

Risikoträger:  
Provinzial NordWest Lebensversicherung AG

Vertreten durch ihre Landesdirektion:  
Provinzial Nord Brandkasse AG  
Postanschrift: 24097 Kiel  
Hausanschrift: Sophienblatt 33, 24114 Kiel  
Tel. +49 431 603-0, Fax +49 431 603-1115  
[service@provinzial.de](mailto:service@provinzial.de), [www.provinzial.de](http://www.provinzial.de)



**Alle Sicherheit  
für uns im Norden.**

**PROVINZIAL**  
Die Versicherung der Sparkassen