

# BETRIEBLICHE VORSORGE

## STEUERERSPARNIS

### Beteiligen Sie den Staat an Ihrer Altersversorgung

Das Prinzip ist denkbar einfach: Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, einen Teil Ihres Einkommens in eine betriebliche Altersversorgung einzuzahlen. Auf diesen Betrag zahlen Sie weder Steuern noch Sozialversicherungsbeiträge (SV). Besonders interessant ist die betriebliche Altersvorsorge unter der Berücksichtigung von vermögenswirksamen Leistungen (vL), siehe Rückseite.

Mit der Direktversicherung der VHV sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. In 2011 dürfen Sie monatlich bis zu 220 Euro (jährlich 2.640 Euro) steuer- und sozialabgabenfrei in Ihre Direktversicherung einzahlen lassen. Besitzen Sie bislang noch keine Direktversicherung mit Pauschalversteuerung, können Sie zusätzlich weitere 150 Euro monatlich (jährlich 1.800 Euro) steuerfrei einzahlen lassen.

### Weniger Steuern – mehr Rente

Eine Entgeltumwandlung mit einem monatlichen Bruttoaufwand in Höhe von 100 Euro, der in voller Höhe in Ihre Altersvorsorge fließt, kostet Sie netto nur 52 Euro. Für einen monatlichen Bruttoaufwand von 100 Euro können Sie bei einem Rentenbeginn ab 67 Jahren ein Leben lang mit einer monatlichen Altersrente rechnen, die mehr als zehnmal so hoch ist wie Ihr Nettoaufwand!

Bei der Auszahlung werden die Leistungen mit Ihrem dann geltenden Steuersatz versteuert. Dieser liegt erfahrungsgemäß weit unter Ihrem derzeitigen Steuersatz. Sind Sie gesetzlich krankenversichert, fallen Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge an.

### Ihre Gehaltsabrechnung ohne vL

	ohne Entgeltumwandlung	100 Euro Entgeltumwandlung
Brutto	2.500 Euro	2.400 Euro
Steuern/SV	883 Euro	835 Euro
Netto	1.617 Euro	1.565 Euro
<b>Ihr Netto-Aufwand</b>	–	<b>52 Euro</b>

Beispiel: Arbeitnehmer, ledig, Steuerklasse I, GKV-Einheitssatz 15,5 %, keine Kirchensteuer

### Ihre betriebliche Altersvorsorge

#### voraussichtliche monatliche Rente\*

- **503 Euro** mit Rentenbeginn ab 67 Jahren
- **433 Euro** bei Abruf ab 65 Jahren
- **372 Euro** bei Abruf ab 63 Jahren

Variorente Klassik, 30 Jahre, flexible Gewinnrente, Beitragsrückgewähr, Rentengarantiezeit 5 Jahre.  
\* Inklusive Gewinne bei derzeitigem Zinssatz 4,1 %; unverbindliche Hochrechnung.

# VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN

## Mit vermögenswirksamen Leistungen noch attraktiver

Vermögenswirksame Leistungen (vL) sind Leistungen des Arbeitgebers, die Ihnen bis zu einem Betrag von max. 40 Euro monatlich zusätzlich gewährt werden können. Diese Leistungen lassen sich in Ihre betriebliche Altersvorsorge integrieren. Die so gesparte Lohnsteuer und die nicht anfallenden Sozialversicherungsbeiträge kommen dann in voller Höhe Ihrer Altersvorsorge zugute.

Eine Entgeltumwandlung mit einem monatlichen Bruttoaufwand von 100 Euro einschließlich vermögenswirksamer Leistungen von 40 Euro kostet Sie netto nur 12 Euro. Dabei fließt der gesamte Bruttobeitrag in Ihre Altersvorsorge.

Für einen monatlichen Bruttoaufwand von 100 Euro und Einbeziehung von vermögenswirksamen Leistungen können Sie bei einem Rentenbeginn ab 67 Jahren mit einer monatlichen Altersrente rechnen, die mehr als 41-mal so hoch ist wie Ihr Nettoaufwand. Und das ein Leben lang.

Da Ihre vermögenswirksamen Leistungen voll steuerpflichtig sind, müssen Sie von den 40 Euro Steuern und Sozialabgaben in Höhe von 19 Euro zahlen. Von den gesparten 40 Euro, z. B. für einen Bausparvertrag, zahlen Sie im Ergebnis 19 Euro selbst. Das ist Ihr Nettoaufwand. Ihre bisherige Anlageform können Sie jederzeit wechseln. Sprechen Sie einfach mit Ihrem Arbeitgeber.

### Ihre Gehaltsabrechnung mit vL

	ohne Entgeltumwandlung	100 Euro Entgeltumwandlung
Brutto	2.540 Euro	2.440 Euro
Steuern/SV	902 Euro	854 Euro
Überweisung vL	- 40 Euro	–
Netto	1.598 Euro	1.586 Euro

**Ihr Netto-Aufwand – 12 Euro**

Beispiel: Arbeitnehmer, ledig, Steuerklasse I, GKV-Einheitssatz 15,5 %, keine Kirchensteuer

### Ihre vermögenswirksamen Leistungen

	klassische Anlageform	40 Euro Entgeltumwandlung
Brutto vL	40 Euro	40 Euro
Steuern/SV	19 Euro	–
Überweisung vL	- 40 Euro	–

**Ihr Netto-Aufwand 19 Euro 0 Euro**

**IHR VERMITTLER HILFT IHNEN GERN WEITER.  
ODER RUFEN SIE UNS EINFACH AN.  
INFOTELEFON: 0511.907-20 44**

**VHV Versicherungen**  
**30138 Hannover**  
**vhv.de**