

## Das Rentenplus für Ihren Arbeitnehmer.

Die Direktversicherung ist einer der Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge (bAV). Sie eignet sich besonders gut für die Entgeltumwandlung auch mit Arbeitgeber-Zuschuss. Eine rein arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung ist ebenso möglich.



### Recht auf bAV

Bereits seit 2002 haben alle in der Gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversicherte Arbeitnehmer (AN) einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Jeder AN kann demnach von seinem Arbeitgeber (AG) verlangen, dass Teile seines Gehalts zugunsten einer betrieblichen Altersvorsorge umgewandelt werden.

- Sie und Ihr AN können den Durchführungsweg frei vereinbaren, z. B. Pensionskasse oder Pensionsfonds. Bieten Sie keinen dieser Wege an, kann der AN verlangen, dass Sie eine Direktversicherung für ihn abschließen.
- Versicherungsnehmer sind Sie
- Versicherte Person ist der Mitarbeiter
- Mitarbeiter bzw. Hinterbliebene haben einen unwiderruflichen Anspruch auf alle Versicherungsleistungen ab Beginn

### Staatliche Förderung

Die Beiträge sind in der Ansparphase bis maximal 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) zur Deutschen Rentenversicherung steuerfrei (2025 bis zu 644 EUR monatlich bzw. 7.728 EUR jährlich).

Außerdem sind diese bis 4 % der BBG sozialabgabenfrei (2025 bis zu 322 EUR monatlich bzw. 3.864 EUR jährlich). Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge werden dabei addiert.

Erst die Leistung (Rentenphase) ist steuer- sowie ggf. kranken- und pflegeversicherungspflichtig (nicht bei privat Krankenversicherten).

### Mit Zuschuss vom Arbeitgeber

Sofern Sie durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einsparen, sind Sie gesetzlich verpflichtet, Ihren Arbeitnehmern zusätzlich einen Arbeitgeber-Zuschuss von 15 % des Umwandlungsbeitrags zu zahlen. Damit fließt noch mehr in die Vorsorge Ihrer Arbeitnehmer!

## So funktioniert die Entgeltumwandlung

Ein Beispiel: Arbeitnehmer mit 2.500 EUR Bruttoeinkommen und Stkl. I/IV; Werte gerundet:

Vom Bruttogehalt des Arbeitnehmers fließen 100 EUR steuer- und sozialversicherungsfrei in die Altersvorsorge. Dazu kommt der verpflichtende Arbeitgeber-Zuschuss von 15 EUR.

Im Ergebnis fließen 115 EUR in die Altersvorsorge, vom Nettoeinkommen des Arbeitnehmers gehen aber monatlich nur rund 58 EUR weg. Das entspricht einer Förderung von ca. 50 %.



Quelle: NÜRNBERGER Versicherung,  
Stand 12.2024

## 50 EUR Nettoaufwand des Mitarbeiters in die bAV oder in einen Privatvertrag?

Unabhängig von Alter, Gehalt oder Steuerklasse:  
**Die bAV lohnt sich.**

Bei gleichem Nettoaufwand ergeben sich aus einem bAV-Vertrag im Vergleich zum Privatvertrag höhere Netto-Versorgungsleistungen.

Ihr Ansprechpartner:

Der jeweilige Vorteil ist in untenstehender Tabelle beispielhaft dargestellt.

Eintritts- alter	Einkommen	Vorteil Stkl. I/IV	Vorteil Stkl. III	Vorteil Stkl. V
20 Jahre	2.000 EUR	+56 %	+21 %	+97 %
30 Jahre	3.000 EUR	+56 %	+40 %	+75 %
40 Jahre	4.000 EUR	+50 %	+38 %	+76 %
50 Jahre	5.000 EUR	+57 %	+38 %	+79 %

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 01.2025

## Vorteile für Ihren Arbeitnehmer

- Garantierte lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung
- Arbeitgeber-Zuschuss
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Keine Anrechnung auf das Bürgergeld und pfändungsgeschützt
- Hohe Flexibilität
- Anspruch auf vorzeitige Rentenleistung
- Gesetzlicher Anspruch auf Übertragung (Portabilität) bei Arbeitgeberwechsel
- Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers kann der Vertrag mit privat gezahlten Beiträgen fortgeführt werden
- Beitragsgarantie (Höhe ist abhängig von der Laufzeit)
- Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit abschließbar – damit Versorgungsziele im Alter gesichert sind

## Vorteile für Sie als Arbeitgeber

- Bilanzneutral
- bAV-Beiträge als Betriebsausgabe von der Steuer absetzen
- Spart Lohnnebenkosten
- bAV-Verwaltung einfach, online und papierlos über die NÜRNBERGER Verwaltungsportale von XEMPUS möglich

**Nutzen Sie die positiven Effekte von Entgeltumwandlung und arbeitgeberfinanzierter Direktversicherung: bei der Mitarbeitergewinnung, für die höhere Mitarbeitermotivation, -zufriedenheit und -bindung sowie für den Imagegewinn als attraktiver Arbeitgeber.**

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG  
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg  
www.nuernberger.de