

Direktversicherung – das Rentenplus von Ihrem Arbeitgeber.

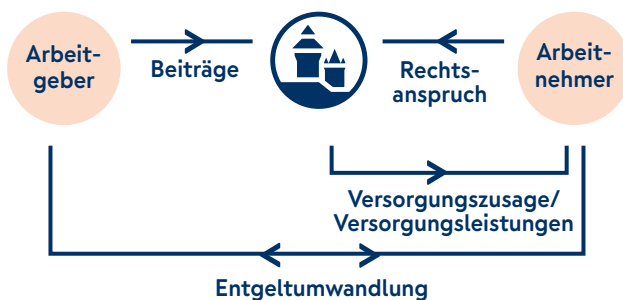
Die Direktversicherung ist einer der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Sie eignet sich besonders gut für die Entgeltumwandlung auch mit Arbeitgeber-Zuschuss. Aber natürlich ist eine rein arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung ebenso möglich.

Recht auf bAV

Seit 2002 hat jeder in der Gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversicherte Arbeitnehmer (AN) einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Er kann also von seinem Arbeitgeber (AG) verlangen, dass Teile seines Gehalts zugunsten einer betrieblichen Altersversorgung umgewandelt werden.

- Versicherungsnehmer ist der Arbeitgeber
- Versicherte Person ist der Mitarbeiter
- Mitarbeiter bzw. Hinterbliebene haben einen unwiderruflichen Anspruch auf alle Versicherungsleistungen ab Beginn

Das Modell



Staatliche Förderung

Diese Beiträge sind in der Ansparphase bis maximal 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) zur Deutschen Rentenversicherung **steuerfrei** (2021 bis zu 568 EUR monatlich bzw. 6.816 EUR jährlich). Außerdem sind bis 4 % der BBG **sozialabgabenfrei** (2021 bis zu 284 EUR monatlich bzw. 3.408 EUR jährlich). Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge werden dabei addiert.

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

Mit Zuschuss vom Arbeitgeber

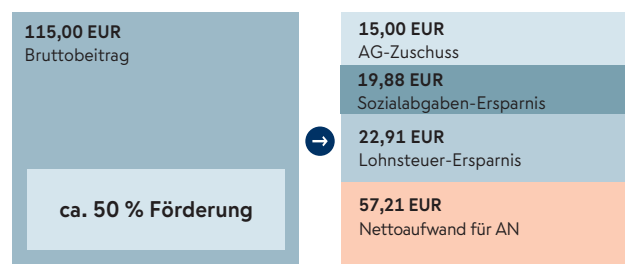
Spart der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge, werden diese als **verpflichtender Arbeitgeber-Zuschuss** in Höhe von 15 % des Entgeltumwandlungsbetrags durch den Arbeitgeber zusätzlich gezahlt (seit 2019 gemäß Betriebsrentenstärkungsgesetz). Damit fließt also noch mehr in die Vorsorge des Arbeitnehmers.

So funktioniert die Entgeltumwandlung

Ein Beispiel: Arbeitnehmer mit 2.500 EUR Bruttoeinkommen und Stkl. IV:

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 57 EUR weg.



Quelle: NÜRNBERGER Versicherung,
Stand 01.2021

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

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

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

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	+38 %	+15 %	+64 %
30 Jahre	3.000 EUR	+46 %	+39 %	+67 %
40 Jahre	4.000 EUR	+53 %	+44 %	+67 %
50 Jahre	5.000 EUR	+57 %	+29 %	+58 %

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 04.2021

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Vorteile für Arbeitnehmer

- Garantierte lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung
- Verpflichtender Arbeitgeber-Zuschuss
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Ansprüche Hartz-IV-sicher 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)

Vorteile für Arbeitgeber

- Bilanzneutral
- Gesamtlohn bleibt Betriebsausgabe
- Spart Lohnnebenkosten
- Die Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung ist einfach, online und papierlos über NÜRNBERGER Verwaltungsportale möglich

Warum gerade die NÜRNBERGER?

Weil Auszeichnungen und Ratings für sich sprechen.



Die bAV-Direktversicherung wurde beim AssCompact AWARD 2021 auf **Platz 2** gewählt.
Stand 06.2021



Fitch Ratings, eine der 3 weltweit größten Rating-agenturen, hat die finanzielle Stärke der NLV mit **A+** (stark) bewertet.

Ihr Ansprechpartner:

Mehr dazu erfahren Sie unter www.nuernberger.de/ratings

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