

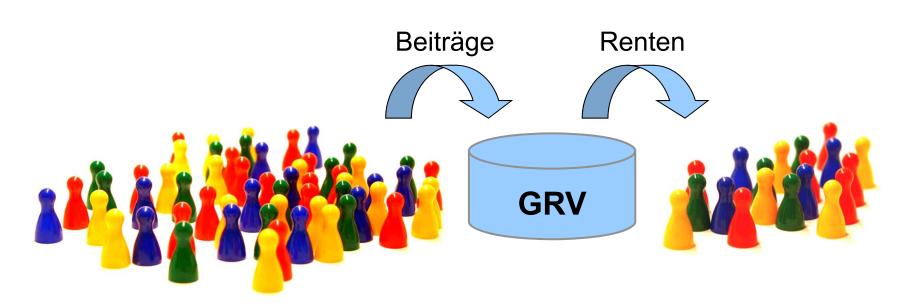
Willkommen

# Rettungsdienst Ammerland GmbH

### Ein Blick in Ihre Zukunft Betriebliche Altersversorgung



### Umlageverfahren in der gesetzlichen Rentenversicherung



#### **Arbeitnehmer**

Werden immer weniger!



#### Rentner

Werden immer mehr!



#### **Gesetzliche Rente**

<u>Brutto</u>	63J.	65J.	<u>67J.</u>
2.000€	534€	599€	667€
2.500€	660€	741€	826€
3.000€	789€	886€	987€

Den näherungsweise ermittelten Renten, berechnet für einen heute 40 Jährigen, liegt eine Versicherungszeit bis zum Rentenbeginn mit 63 Jahren von höchstens 42 Jahren, mit 65 von höchstens 44 Jahren und mit 67 von höchstens 46 Versicherungsjahren zugrunde. Die Renten sind durch den Rentenabschlag von 14,4% bei Rentenbeginn mit 63 Jahren bzw. 7,2% bei Rentenbeginn mit 65 Jahren gemindert. Abgezogen ist ein KV- und Pflegeversicherungsanteil von 10,4%.

Die Altersrenten sind unter Berücksichtigung der prognostizierten Absenkung des Rentenniveaus ermittelt. Die angegebenen Renten stellen den Wert der Altersrente in heutiger Kaufkraft dar. Sie entspricht nicht den absoluten Beiträgen.

Quelle: Schallöhr Verlag





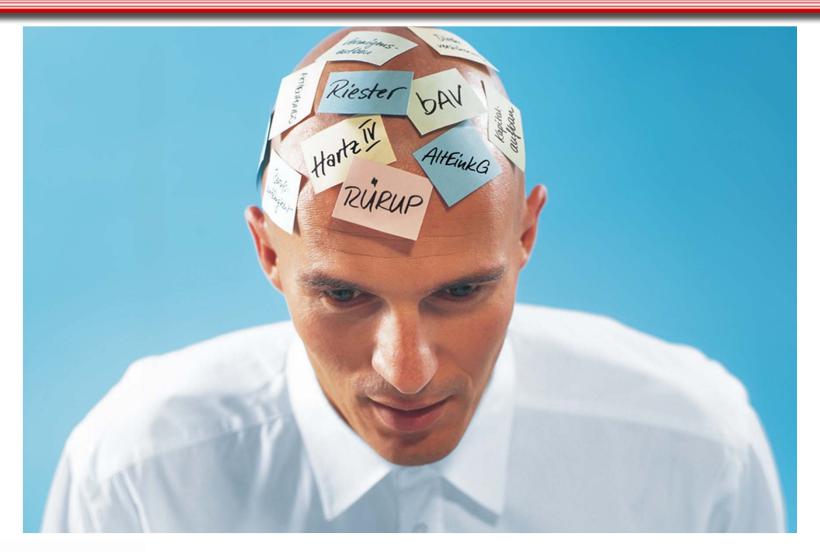
# Die gesetzliche Rentenversicherung ...







# Und jetzt ???







#### Rechtsanspruch der AN auf Entgeltumwandlung

- Rechtsanspruch aller gesetzlich pflichtversicherten AN auf Gehaltsumwandlung
- kein Rechtsanspruch auf Arbeitgeber-Leistungen\*!
- → Der Arbeitgeber bestimmt grundsätzlich den Durchführungsweg und den Anbieter





### Gehaltsabrechnungsbeispiel

	Ohne bAV	Mit bAV	
Bruttolohn	2.000,00	1.900,00	
Lohnsteuer KiSt/SolZ	246,93	220,88	
Sozialvers beiträge	408,50	388,07	
Nettolohn	1.344,57	1.291,05	

Vom Brutto werden 100,00 EUR gespart Brutto=Netto

Steuereinsparung von 26,05 EUR

Ersparnis Sozialversicherung von 20,43 EUR

Effektiver Nettoaufwand von 53,52 EUR

Der AN spart 100,00€ und zahlt tatsächlich nur 53,52€

**Arbeitnehmer: Steuerklasse I** 





#### \*)Vermögenswirksame Leistungen

Das Präsidium des KAV hat beschlossen,...

...übertariflich die Aufstockung der vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von 6,65 EUR auf 13,30 EUR (Verdoppelung) zu zulassen, falls "im Gegenzug" der/die Beschäftigte eine Entgeltumwandlung in Höhe von mindestens monatlich 60,-EUR zusätzlich (zusammen 73,30 EUR) durchführt.

Diese Regelung gilt für Teilzeitkräfte anteilig.





### Gehaltsabrechnungsbeispiel mit VL

	Ohne bAV	Mit bAV	
Bruttolohn	2.000,00	1.900,00	
Lohnsteuer KiSt/SolZ	246,93	220,88	
Sozialvers beiträge	408,50	388,07	
Nettolohn	1.344,57	1.291,05	

Vom Brutto werden 100,00 EUR gespart Brutto=Netto

Steuereinsparung von 26,05 EUR

Ersparnis Sozialversicherung von 20,43 EUR

Effektiver Nettoaufwand von 53,52 EUR

Der AN spart **113,30€** (inkl. 13,30€ AG-Beteiligung) und zahlt tatsächlich nur **53,52€** 

**Arbeitnehmer: Steuerklasse I** 





# Beiträge und Leistungen

Beiträge

bis zu 242,00 Euro pro Monat\* steuer- und sozialabgabenfrei

zusätzlich unbegrenzt steuerfrei möglich

Steuern und Sozialabgaben erst im Rentenbezug

Kapitalauszahlung

- Arbeitnehmer können bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung West (2015: 72.600 Euro) steuer- und sozialversicherungsfrei einzahlen.
- \*\* Für Neuzusagen ab dem 01.01.2005 können noch bis zu 1.800 Euro zusätzlich steuerfrei umgewandelt werden. Vorausgesetzt, es besteht kein Vertrag nach § 40b a.F. EStG.





Leistung

#### Vererbbarkeit und Kapitalauszahlung

# Vererbbarkeit (Vor der Kapitalauszahlung)

- 1. Ehegatte
- 2. kindergeldberechtigte Kinder
- 3. Lebenspartner/in
- 4. Lebensgefährten/in !!!
- 5. 7.669,00 € Todesfallkapital

# Kapitalauszahlung

freie Vererbbarkeit!!!





### Fünftelregelung (§34 EStG) Grundtabelle 2015

#### **VBL-Extra**

Kapitalauszahlung: 50.000€

Kapitalauszahlung: 50.000€ 10.000€ Rente (jährlich): zu verst. Einkommen: 60.000€

Steuerbelastung (It. Grundtabelle 2015)

(inkl. Jahresrente):

17.028€

Ersparnis durch ore st. A. 783.6

#### Unterstützungskasse

Kapitalauszahlung: 50.000€

1/5-tel der Kapitalausz.: 10.000€ Rente (jährlich): 10.000€ zu verst. Einkommen: 20.000€

Steuerbelastung (lt. Grundtabelle 2015)

20.000€ 2.701€ 10.000€ 315€

Differenz: 2.386€

1/5-tel Regelung (2.386€ x 5): 11.930€

Steuerbelastung (lt. Grundtabelle 2015)

(inkl. Jahresrente): 12.245€





### Fünftelregelung (§34 EStG) Splittingtabelle 2015

#### **VBL-Extra**

Kapitalauszahlung: 100.000€

Kapitalauszahlung: 100.000€ 25.000€ Rente (jährlich): zu verst. Einkommen: 125.000€

Steuerbelastung (lt. Splittingtabelle 2015)

(inkl. Jahresrente):

Ersparnis durch die st.
8. 786 E 36.156€

#### Unterstützungskasse

Kapitalauszahlung: 100.000€

1/5-tel der Kapitalausz.: 20.000€ Rente (jährlich): 25.000€

> zu verst. Einkommen: 45.000€

Steuerbelastung (It. Splittingtabelle 2015)

6.778€ 45.000€ 25.000€ 1.630€

Differenz: 5.148€

1/5-tel Regelung (5.148€ x 5): 25.740€

Steuerbelastung (It. Splittingtabelle 2015)

(inkl. Jahresrente): 27.370€





#### Vorteile auf einen Blick

- steuer- und sozialabgabenfrei bis 242,00€ monatlich
- 1,25% Garantieverzinsung über die gesamte Laufzeit
- Für 2016 sogar 2,5%
- Versteuerung nach der 1/5tel Regelung (§34 EStG)
- Hartz IV sicher und "insolvenzsicher"
- Kapitalauszahlung ab 62. Lebensjahr
- Verdoppelung der vermögenswirksamen Leistungen





# **Meine Empfehlung**

→ Nutzen Sie die unverbindlichen Beratungsgespräche!

- Wenn möglich, bitte mitbringen:
- letzte Gehaltsabrechnung
- bestehende Altersvorsorgeverträge
- aktuelles Renteninformationsblatt







# Rettungsdienst Ammerland GmbH

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



#### **FinanzService**

Frank Splinter Versicherungsfachwirt Finanzberater Personenversicherung (stv. Ltg.) LzO FinanzService Gmb H Schlossplatz 7-8 26122 Oldenburg

Telefax 0441 23086002 Mobil 0173 2583037

frank.splinter@ lzo-finanzservice.com www.lzo-finanzservice.com

