

# Entgeltumwandlung: Betriebsrente mit Förderung und Arbeitgeberzuschuss<sup>1</sup>.



## Entgeltumwandlung: die lukrative Lösung für Ihre Altersvorsorge.

Der Aufbau einer **Betriebsrente** funktioniert ganz bequem über die sogenannte Entgeltumwandlung: Ein Teil Ihres Gehalts wird nicht an Sie ausbezahlt, sondern fließt als Beitrag direkt in Ihre betriebliche Altersversorgung. Beim Eintritt in den Ruhestand wird Ihnen dann Monat für Monat eine lebenslange Zusatzrente oder ein Einmalbetrag ausbezahlt.

## Bis zu 3.000 EUR Förderung und Zuschuss pro Jahr.

Sie können auf kräftige Unterstützung vom Staat und von Ihrem Arbeitgeber zählen:<sup>1</sup>

- Die Lohn- und **Einkommensteuer** auf eingezahlte Beiträge entfällt.
- Die eingezahlten Beiträge sind **sozialversicherungsfrei**.
- **15% Zuschuss** legt Ihr Arbeitgeber obendrauf.<sup>1</sup>

Ein Beispiel: 230 EUR monatlich sparen, Förderung und Zuschuss kassieren und nur 102 EUR selbst bezahlen!

<b>Gesamtsparbeitrag</b>	<b>230 EUR</b>
./. Zuschuss vom Arbeitgeber <sup>1</sup>	30 EUR
./. Förderung vom Staat	98 EUR
<b>= Ihr Eigenanteil</b>	<b>102 EUR</b>

Die »Förderung vom Staat« setzt sich aus einer individuellen Steuer- und Sozialversicherungsersparnis zusammen. Gerne berechnen wir diese für Sie.

## So funktioniert es:

Sie können jedes Jahr bis zu 3.624 EUR (302 EUR monatlich) steuer- und sozialversicherungsfrei sparen. Weitere 3.624 EUR sind zusätzlich steuerfrei möglich. Ihr gewünschter Beitrag wird direkt aus Ihrem Bruttoeinkommen durch den Arbeitgeber überwiesen. Dadurch erfolgt kein Abzug von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen. Viele Arbeitgeber legen einen Zuschuss von 15% obendrauf.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Arbeitgeber- und tarifvertragsabhängig.

## Das bringt die Entgeltumwandlung:

Annahmen für die Berechnung: Single, 37 Jahre alt, keine Kinder, Grenzsteuerbelastung: 28%, Sozialversicherungsbelastung: 21%. Einzahlung bis zum 67. Lebensjahr, danach Auszahlung.

	pro Jahr	über Gesamtlaufzeit
<b>Gesamtsparbeitrag</b>	<b>2.760 EUR</b>	<b>82.800 EUR</b>
15% Zuschuss vom Arbeitgeber <sup>1</sup>	360 EUR	10.800 EUR
<b>Arbeitnehmeranteil (brutto)</b>	<b>2.400 EUR</b>	<b>72.000 EUR</b>
./. Steuerersparnis	672 EUR	20.160 EUR
./. Sozialversicherungsersparnis	504 EUR	15.120 EUR
<b>Eigenanteil (netto)</b>	<b>1.224 EUR</b>	<b>36.720 EUR</b>
<b>Förderung + Zuschuss: 46.080 EUR</b>		
<b>Förderquote: 55,6%</b>		

## Gut zu wissen:

- Flexible Auszahlung; frühestens ab dem 62. Lebensjahr
- Die Leistungen sind steuer-, kranken-, und pflegeversicherungspflichtig.

## Die BW-Bank beantwortet Ihre Fragen!

Informationen zur Betriebsrente als Entgeltumwandlung erhalten Sie bei der Baden-Württembergischen Bank. Die BW-Bank berät Sie gerne und **berechnet Ihnen den persönlichen Vorteil** Ihrer Entgeltumwandlung. Auf Wunsch kann in einer Filiale der BW-Bank die Betriebsrente in Ihr persönliches Vorsorgekonzept eingebunden werden.

Sie haben Fragen oder weiteren Informationsbedarf? Dann nehmen Sie bitte Kontakt mit Ihrem persönlichen Berater auf oder schreiben uns eine Nachricht aus Ihrem persönlichen E-Postfach.