



Vorsorge  
Betriebliche Altersversorgung  
Direktversicherung

# Wenn alle gewinnen

STAATLICH GEFÖRDERTE  
VORSORGE mit Unterstützung  
des Arbeitgebers.

**Know You Can**

# Gemeinsam von der bAV profitieren

Die gesetzliche Rente ist oft nicht mehr als eine Grundabsicherung, die kaum ausreicht, um den gewohnten Lebensstandard im Alter zu halten. Längst haben Arbeitnehmer erkannt, dass sie sich schon frühzeitig während ihres Berufslebens um eine **zusätzliche Vorsorge** kümmern müssen. Vor diesem Hintergrund gewinnt die **betriebliche Altersversorgung (bAV)** zunehmend an Bedeutung. Denn der Gesetzgeber gesteht allen Beschäftigten, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, einen Anspruch auf eine staatlich geförderte Entgeltumwandlung zu.

Darüber hinaus hat der Gesetzgeber durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz die bAV mit ergänzenden Fördermaßnahmen noch attraktiver gemacht. Von den Verbesserungen profitieren insbesondere Vorsorgelösungen über die Direktversicherung.

## Was hat sich geändert?

- Einführung eines verpflichtenden Arbeitgeberbonus von 15 % zur arbeitnehmerfinanzierten Direktversicherung (Entgeltumwandlung), soweit der Arbeitgeber hier Sozialabgaben spart (für Altverträge gilt diese Regelung ab 2022).
- Erhöhung des steuerfreien Förderrahmens für die Beiträge von 4 % auf 8 % der BBG<sup>1</sup>: Dies ist besonders interessant für Gutverdiener mit einem Gehalt oberhalb der BBG.
- Die Nutzung der Riester-Förderung: Die Versorgungsleistungen sind künftig nicht mehr sozialabgabenpflichtig. Die Riester-Förderung kann im Einzelfall günstiger für den Arbeitnehmer sein als die steuer- und sozialabgabenfreie Förderung der Beiträge.
- Steuerentlastungen für die arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung (sog. bAV-Förderbetrag für Arbeitgeber): 30 % zusätzliche Steuerentlastung für Arbeitgeber, wenn für Mitarbeiter mit einem mtl. Bruttogehalt von bis zu 2.200 Euro eine arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung aufgebaut wird (Mindestbeitrag 240 Euro p. a., Maximalbeitrag 480 Euro p. a.)

Alle Details zum neuen Gesetz finden Sie unter [axa.de/betriebsrente2018](http://axa.de/betriebsrente2018).

## bAV - macht Ihr Unternehmen noch attraktiver

Engagierte und motivierte Mitarbeiter sind wertvoll für jedes Unternehmen. Gerade in Zeiten zunehmenden Fachkräftemangels wird es immer wichtiger, qualifiziertes Personal zu gewinnen und zu halten. Ausschlaggebend für die Wahl eines Arbeitsplatzes sind heute neben dem Einkommen auch Nebenleistungen des Arbeitgebers, z. B. eine betriebliche Altersversorgung. Das zusätzliche Angebot einer bAV stellt hier ein wirkungsvolles Instrument dar. So übernehmen Sie als Arbeitgeber soziale Verantwortung und tun viel für die Motivation Ihrer Mitarbeiter.

## Direktversicherung: feste Größe in der bAV

Die häufigste Form der betrieblichen Altersversorgung ist die Direktversicherung. Dabei wird ein Teil des Gehalts in Beiträge zur Altersvorsorge umgewandelt (Entgeltumwandlung). Da die Beiträge bis zu einer bestimmten Höhe steuer- und sozialabgabenfrei bleiben, zahlt sich die Direktversicherung ganz besonders für Ihre Arbeitnehmer aus.

Die Beiträge zur Direktversicherung können

- durch den Arbeitnehmer über die Entgeltumwandlung mit zusätzlichem Arbeitgeberbonus (geregelt durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz),
- durch reine Arbeitgeberzahlungen oder
- gemeinsam durch Arbeitnehmer- und Arbeitgeberzahlungen finanziert werden.

## Win-win-Situation für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

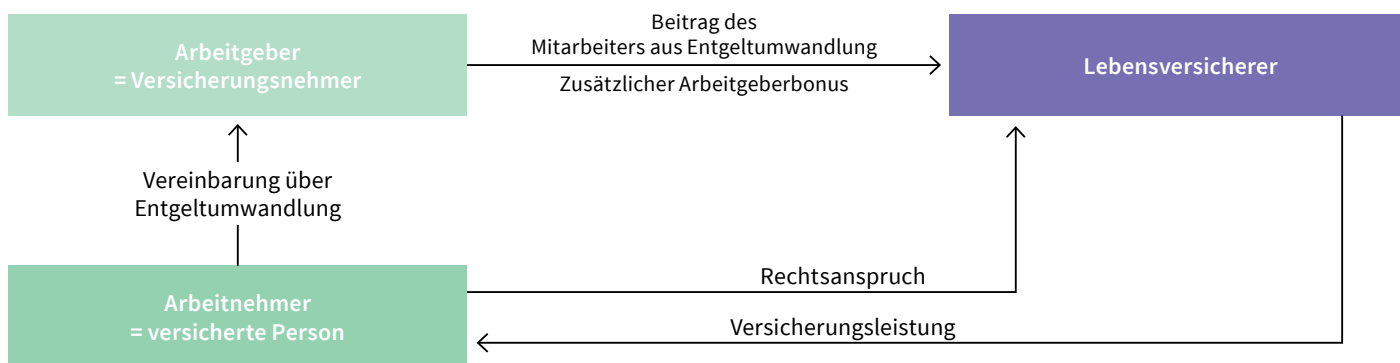
Die Direktversicherung bietet eine für alle Beteiligten attraktive Lösung. Mit ihr können Arbeitnehmer effektiv und staatlich gefördert für einen gesicherten Ruhestand vorsorgen. Durch die finanzielle Beteiligung des Arbeitgebers und die intelligente Nutzung vermögenswirksamer Leistungen lässt sich der Spareffekt noch deutlich erhöhen.

<sup>1</sup>Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West).

# Wenig Aufwand, hoher Nutzen

Die Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberbonus ist denkbar einfach: Die Beitragszahlung erfolgt über die Gehaltsabrechnung, indem der festgelegte Betrag vom Bruttogehalt abgezogen wird. So fließt der Beitrag steuer- und sozialabgabenfrei in die Direktversicherung Ihres Mitarbeiters. Ihr Arbeitgeberbonus geht ebenfalls steuer- und sozialabgabenfrei in den Vertrag ein.

## Ein Gewinn für alle: Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberbonus



## Effektive Vorsorge mit hoher Förderung

Bis zu 4 % der BBG können Arbeitnehmer (inkl. des Arbeitgeberbonus) jedes Jahr steuer- und sozialabgabenfrei in ihre Direktversicherung für den Ruhestand investieren. Zusätzlich können weitere 4 % der BBG steuerfrei genutzt werden.<sup>2</sup>

- Die aufgebaute Rente ist garantiert und wird lebenslang gezahlt.
- Neben Versorgungsleistungen an Arbeitnehmer können auf Wunsch auch Leistungen an Hinterbliebene erbracht werden.
- Ein ergänzend oder separat abschließbarer Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsschutz ermöglicht die finanzielle Absicherung des Ruhestands im Fall einer vorzeitigen Berufs-/Erwerbsunfähigkeit des Arbeitnehmers.
- Die Beiträge sind auch im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers gesichert. Der Arbeitnehmer hat einen direkten Rechtsanspruch gegenüber dem Lebensversicherer.
- Die Direktversicherung kann bei einem Arbeitgeberwechsel über das neue Unternehmen weitergeführt werden. Alternativ ist auch eine private Fortführung möglich.

- Die Einrichtung der Direktversicherung ist unkompliziert, verursacht keine Kosten und praktisch keinen zusätzlichen Verwaltungsaufwand.
- Die späteren Leistungen aus der Direktversicherung sind beim Arbeitnehmer in der Rentenphase steuerpflichtig und unterliegen einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

AXA hilft Ihnen gern bei der Umsetzung weiterer arbeitgeber- oder mischfinanzierter Versorgungslösungen – zugeschnitten auf Ihre individuellen Unternehmensziele. So können wir genau dort Schwerpunkte setzen, wo es Ihnen z. B. bei der Mitarbeiterbindung oder -gewinnung besonders wichtig ist.

<sup>2</sup>Das gilt nur, sofern keine pauschal besteuerten Beiträge zu einer Direktversicherung nach § 40b EStG (in der bis zum 31.12.2004 geltenden Fassung) gezahlt werden.

## Verschiedene Finanzierungsmodelle der Direktversicherung

Die folgenden Rechenbeispiele beziehen sich auf einen Mitarbeiter, Eintrittsalter 30 Jahre, Rentenalter 67 Jahre, Steuerklasse 1, monatliches Bruttogehalt 2.500 Euro (Nutzung der steuer- und sozialabgabenfreien Förderung der Beiträge).

### Drei Varianten mit unterschiedlicher Beteiligung von Arbeitgeber/-nehmer

	Variante 1	Variante 2	Variante 3
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mitarbeiter verzichtet auf 100 Euro vom Monatsgehalt</li> <li>■ Arbeitgeberbonus in Höhe von 20% des Umwandlungsbetrags/Gehaltsverzichts (finanziert aus den Ersparnissen des Arbeitgebers bei den Sozialabgaben)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mitarbeiter verzichtet auf 140 Euro vom Monatsgehalt</li> <li>■ Ergänzende Nutzung von vermögenswirksamen Leistungen (VL)</li> <li>■ Arbeitgeberbonus in Höhe von 20% des Umwandlungsbetrags/Gehaltsverzichts (finanziert aus den Ersparnissen des Arbeitgebers bei den Sozialabgaben)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mischfinanzierte Direktversicherung</li> <li>■ Mitarbeiter verzichtet auf 100 Euro vom Monatsgehalt</li> <li>■ Arbeitgeber-Festzuschuss in Höhe von 50 Euro</li> <li>■ Zusätzlicher Arbeitgeberbonus in Höhe von 20% des Umwandlungsbetrags/Gehaltsverzichts (finanziert aus den Ersparnissen des Arbeitgebers bei den Sozialabgaben)</li> <li>■ Ergänzende Nutzung von vermögenswirksamen Leistungen (VL)</li> </ul>
Grundbetrag brutto	100 EUR	140 EUR	140 EUR
VL	-	40 EUR	40 EUR
Arbeitgeberbonus/-beitrag	20 EUR	36 EUR	86 EUR (50 EUR Festzuschuss + 36 EUR Bonus)
<b>Gesamtbeitrag</b>	<b>120 EUR</b>	<b>216 EUR</b>	<b>266 EUR</b>
Effektiver Eigenanteil des Mitarbeiters <sup>3</sup>	53 EUR	56 EUR	56 EUR
<b>Relax bAVRente Comfort Plus<sup>4</sup></b>	<b>482 EUR</b>	<b>868 EUR</b>	<b>1.069 EUR</b>

**Fazit:** Bei gleichbleibendem Nettoaufwand kann Ihr Mitarbeiter eine deutlich höhere Rentenleistung erzielen.

<sup>3</sup>Der effektive Eigenanteil beträgt aufgrund von Steuervorteilen und Arbeitgeberbeteiligung nur 53 Euro bzw. 56 Euro. Er berechnet sich wie folgt: Gesamtbeitrag ./ Ersparnisse bei Steuern und Sozialversicherung (Stand 2020) ./ Arbeitgeberbonus ./ Arbeitgeberanteil VL.

<sup>4</sup>Aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation, zusätzlicher Fondsanlage und Beitragsgarantie zum Ablauf (Relax bAVRente Comfort Plus – A11), 6% Indexentwicklung und 6% Wertentwicklung freie Investmentanlage, Rentengarantiezeit 10 Jahre, Werte im Alter 67. Die Werte sind nicht garantiert und können in der Zukunft sowohl positiv als auch negativ abweichen.

# Überzeugende Vorteile für alle Beteiligten

## So profitiert Ihr Mitarbeiter

- Ihr Mitarbeiter baut frühzeitig eine lebenslange garantierte Altersrente auf.
- Er sichert sich eine attraktive staatliche Förderung.
- Die Beiträge sind auch im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers gesichert. Ihr Mitarbeiter hat einen direkten Rechtsanspruch gegenüber dem Lebensversicherer.
- Im Falle eines vorzeitigen Ausscheidens bleibt die Anwartschaft auf die Versorgung erhalten. Der Vertrag kann auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat fortgesetzt werden.
- Durch die Umwandlung von Gehaltserhöhungen in eine Direktversicherung umgeht Ihr Mitarbeiter die kalte Progression. Das heißt mehr Rente und weniger Steuern statt weniger Nettoeinkommen durch höhere Steuersätze.
- Falls Ihr Mitarbeiter sein laufendes Einkommen für den Fall einer Berufs-/Erwerbsunfähigkeit absichern möchte, können die geförderten Beiträge auch zugunsten einer selbstständigen Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsvorsorge verwendet werden.

## So profitieren Sie als Arbeitgeber

- Durch das Angebot einer Direktversicherung und Ihre finanzielle Beteiligung daran motivieren Sie Ihre Mitarbeiter und stärken deren Verbundenheit mit Ihrem Unternehmen. So wirken Sie einer möglichen Mitarbeiterfluktuation entgegen und sparen die bei jeder Neubesetzung entstehenden Kosten.
- Die einfache und unkomplizierte Abwicklung sorgt für einen sehr geringen Verwaltungsaufwand. Zusätzliche Kosten entstehen nicht.
- Sie müssen keine Bilanzierung der Versorgungsverpflichtungen vornehmen.
- Die zugesagten Renten sind sicher und risikolos für Ihr Unternehmen.
- Bei Ausscheiden Ihres Mitarbeiters ist die unverfallbare Anwartschaft auf die Leistungen aus der Versicherung begrenzt. Die Direktversicherung kann von dem Mitarbeiter oder dem nachfolgenden Arbeitgeber fortgeführt werden.

## AXA - Ihr kompetenter Partner

Für die Einführung Ihrer betrieblichen Altersversorgung steht Ihnen innerhalb des AXA Konzerns die AXA Lebensversicherung AG zur Verfügung.

Im bAV-Kompetenzrating durch das Institut für Vorsorge und Finanzplanung erhält die AXA Lebensversicherung AG seit Jahren Höchstbewertungen.

**Nutzen Sie unsere langjährige Erfahrung und entscheiden Sie sich für eine betriebliche Altersversorgung über den Weg der Direktversicherung, die sich wirklich für Sie und Ihre Mitarbeiter rechnet! Gerne beraten wir Sie ausführlich zu allen Fragen. Wir unterstützen Sie von Anfang an professionell.**



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4  
Fax: 0800 320 320 8, axa.de

