

Ihr Fels in der Brandung.

 **württem
bergische**

Betriebliche Altersversorgung.

So bauen Sie mit Steuervorteilen Ihre Versorgung auf.

Name des Referenten

Berufsabschluss, Spezialisierung etc.

Logo des Unternehmens

Neues Versorgungswerk bei (Name des Unternehmens)

Startseite des Unternehmens mit evtl. einem Bild
des Geschäftsführers und/oder des Teams

Erfahren. Stark. Traditionell engagiert.

- Verlässlicher und langjähriger Partner von **über 100.000 Firmenkunden**
- „**Fairer** Betrieblicher Altersversorger“
(Focus Money 2021)
- Bewertung unserer **Kompetenz** mit der Gesamtnote „Exzellent“
(Institut für Vorsorge und Finanzplanung 2022)
- Die Stiftung – eine **gemeinnützige Institution**:
Entwicklung und Förderung von Projekten aus den Bereichen Denkmalpflege,
Wissenschaft, Forschung, Bildung und Kultur



Situation der gesetzlichen Rentenversicherung.

- Beispiel: 42-jähriger Mitarbeiter, monatlicher Bruttolohn: 2.500 €

Ihre gesetzliche Rente reicht nicht aus!

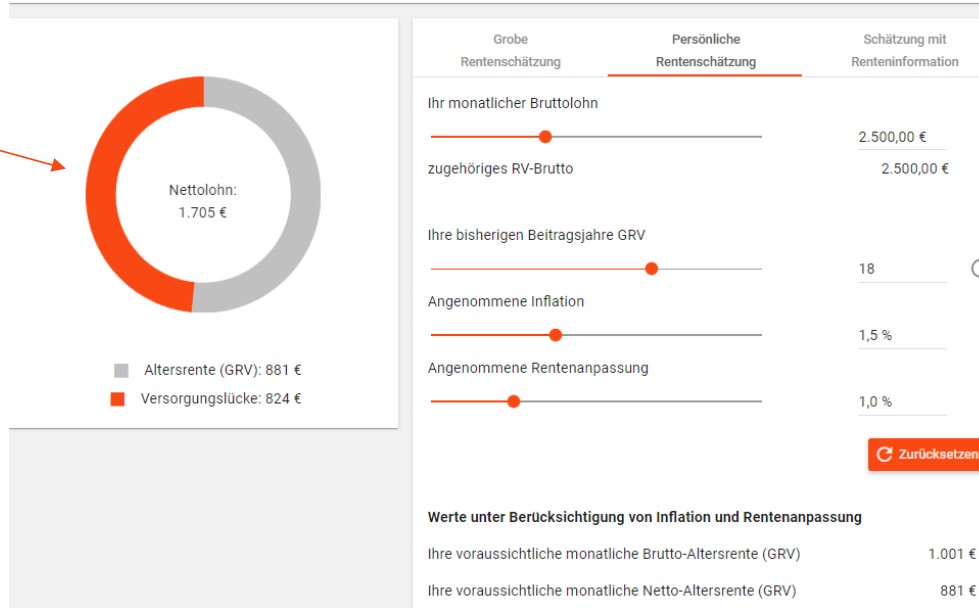
Die voraussichtliche Höhe Ihrer Altersrente (GRV) beträgt zum Renteneintritt bei voller Erwerbstätigkeit nach aktueller Gesetzeslage (netto):

881 €

Somit beläuft sich Ihre **Versorgungslücke** im Rentenalter auf voraussichtlich:

824 €

Ihre Versorgungslücke



Die ermittelten Werte Ihrer voraussichtlichen Versorgungslücke stellen Näherungswerte dar. Dies ersetzt keine Steuer- oder Rentenberatung. Grundlage der Berechnung sind Ihre persönlichen Angaben. Die Höhe der monatlichen Altersrente hängt von vielen individuellen Faktoren ab. Ihre tatsächliche Rente kann niedriger aber auch höher ausfallen. Künftige gesetzliche Entwicklungen können nicht berücksichtigt werden.

Vergleich zwischen den Geschlechtern.



Männer erreichen heute im Schnitt **40** Versicherungsjahre.

- Nach 40 Versicherungsjahren ist eine private oder betriebliche Vorsorge zwingend notwendig!
- Die Rente beträgt ca. 51% des Nettoeinkommens.¹



Frauen erreichen heute im Schnitt **25** Versicherungsjahre.

- Nach 25 Versicherungsjahren befinden wir uns deutlich unterhalb des Grundsicherungsniveaus!
- Die Rente beträgt ca. 32% des Nettoeinkommens.²



Ggf. fallen noch Beiträge für die Kranken- und Pflegeversicherung (KVdR) an!

Monatsbruttoeinkommen 2.500 €, Monatsnettoeinkommen: 1.705 €, 1: Altersrente Netto: 868 € → $868/1.705 = 50,9\%$,
2: Altersrente Netto: 543 € → $543/1.705 = 31,8\%$

Vergleich: aktuelle und zukünftige Gehaltsabrechnung.

Aktuelle Lohnabrechnung ohne bAV										Zukünftige Lohnabrechnung mit bAV																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
Brutto-Betrag		[Zins]		[Steuer]		[Faktor]		[Pauschal]		[St]		[St]		[GP]		Betrag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Lohnart	Bezeichnung																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
<table border="1"> <tr> <td colspan="17">Bruttolohn</td> <td>2.500,00</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Betr.-AV-AG Tfd.St-Frei</td> <td>16,67</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Betr.-AV-AN Tfd.St-Frei</td> <td>83,33</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Betr.-AV-AN Tfd.Geh.Ver</td> <td>-83,33</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Gesamt-Brutto</td> <td>2.500,00</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Steuerpflichtige Beträge</td> <td>286,74</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Steuer-Betrag</td> <td colspan="2">Lohnsteuer</td> <td colspan="2">Kirchensteuer</td> <td colspan="2">Solidaritätszuschlag</td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>StP</td> <td></td> <td>2.500,00</td> <td>265,50</td> <td>21,24</td> <td>0,00</td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>StP</td> <td>KV-Brutto</td> <td>AV-Brutto</td> <td>AF-Brutto</td> <td>PK-Brutto</td> <td>KV-Betrag</td> <td>AV-Betrag</td> <td>AF-Betrag</td> <td>PK-Betrag</td> <td>Erneuerliche Beiträge</td> <td colspan="8"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>2.500,00</td> <td>2.500,00</td> <td>2.500,00</td> <td>2.500,00</td> <td>198,75</td> <td>232,50</td> <td>30,00</td> <td>2.468,8</td> <td>508,13</td> <td colspan="8"></td> </tr> <tr> <td colspan="17">Netto-Verdienst</td> <td>1.705,13</td> </tr> <tr> <td colspan="17">Verdienstbeschäftigung</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="17"> <table border="1"> <tr> <td>Gesamt-Brutto</td> <td>St-Brutto</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sach-Brutto</td> <td>KV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Lohnsteuer</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kirchensteuer</td> <td>AV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Solidaritätszuschlag</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sachfreie Beträge</td> <td>VfL gesamt</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>P. versch. Zusch.</td> <td>Regelzuschlag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Planung-Rest</td> <td>Zus. Rückzahlung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Darlehen-Rest</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="17">Auszahlungsbetrag</td> <td>1.705,13</td> </tr> </table> </td> </tr> </table>																	Bruttolohn																	2.500,00	Betr.-AV-AG Tfd.St-Frei																	16,67	Betr.-AV-AN Tfd.St-Frei																	83,33	Betr.-AV-AN Tfd.Geh.Ver																	-83,33	Gesamt-Brutto																	2.500,00	Steuerpflichtige Beträge																	286,74	Steuer-Betrag		Lohnsteuer		Kirchensteuer		Solidaritätszuschlag												StP		2.500,00	265,50	21,24	0,00												StP	KV-Brutto	AV-Brutto	AF-Brutto	PK-Brutto	KV-Betrag	AV-Betrag	AF-Betrag	PK-Betrag	Erneuerliche Beiträge										2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	198,75	232,50	30,00	2.468,8	508,13									Netto-Verdienst																	1.705,13	Verdienstbeschäftigung																		<table border="1"> <tr> <td>Gesamt-Brutto</td> <td>St-Brutto</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sach-Brutto</td> <td>KV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Lohnsteuer</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kirchensteuer</td> <td>AV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Solidaritätszuschlag</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sachfreie Beträge</td> <td>VfL gesamt</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>P. versch. Zusch.</td> <td>Regelzuschlag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Planung-Rest</td> <td>Zus. Rückzahlung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Darlehen-Rest</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="17">Auszahlungsbetrag</td> <td>1.705,13</td> </tr> </table>																	Gesamt-Brutto	St-Brutto																	Sach-Brutto	KV-Betrag																	Lohnsteuer	PK-Betrag																	Kirchensteuer	AV-Betrag																	Solidaritätszuschlag	PK-Betrag																	Sachfreie Beträge	VfL gesamt																	P. versch. Zusch.	Regelzuschlag																	Planung-Rest	Zus. Rückzahlung																	Darlehen-Rest																		Auszahlungsbetrag																	1.705,13
Bruttolohn																	2.500,00																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Betr.-AV-AG Tfd.St-Frei																	16,67																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Betr.-AV-AN Tfd.St-Frei																	83,33																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Betr.-AV-AN Tfd.Geh.Ver																	-83,33																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Gesamt-Brutto																	2.500,00																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Steuerpflichtige Beträge																	286,74																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Steuer-Betrag		Lohnsteuer		Kirchensteuer		Solidaritätszuschlag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
StP		2.500,00	265,50	21,24	0,00																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
StP	KV-Brutto	AV-Brutto	AF-Brutto	PK-Brutto	KV-Betrag	AV-Betrag	AF-Betrag	PK-Betrag	Erneuerliche Beiträge																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	198,75	232,50	30,00	2.468,8	508,13																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Netto-Verdienst																	1.705,13																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Verdienstbeschäftigung																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
<table border="1"> <tr> <td>Gesamt-Brutto</td> <td>St-Brutto</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sach-Brutto</td> <td>KV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Lohnsteuer</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kirchensteuer</td> <td>AV-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Solidaritätszuschlag</td> <td>PK-Betrag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sachfreie Beträge</td> <td>VfL gesamt</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>P. versch. Zusch.</td> <td>Regelzuschlag</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Planung-Rest</td> <td>Zus. Rückzahlung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Darlehen-Rest</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="17">Auszahlungsbetrag</td> <td>1.705,13</td> </tr> </table>																	Gesamt-Brutto	St-Brutto																	Sach-Brutto	KV-Betrag																	Lohnsteuer	PK-Betrag																	Kirchensteuer	AV-Betrag																	Solidaritätszuschlag	PK-Betrag																	Sachfreie Beträge	VfL gesamt																	P. versch. Zusch.	Regelzuschlag																	Planung-Rest	Zus. Rückzahlung																	Darlehen-Rest																		Auszahlungsbetrag																	1.705,13																																																																																																																																																																																																																																								
Gesamt-Brutto	St-Brutto																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Sach-Brutto	KV-Betrag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Lohnsteuer	PK-Betrag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Kirchensteuer	AV-Betrag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Solidaritätszuschlag	PK-Betrag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Sachfreie Beträge	VfL gesamt																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
P. versch. Zusch.	Regelzuschlag																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Planung-Rest	Zus. Rückzahlung																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Darlehen-Rest																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Auszahlungsbetrag																	1.705,13																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											



Erzielen Sie aus einem Eigenbeitrag von 46,14 € einen Vorsorgebeitrag in Höhe von 100,00 €!

Beispiel: Mitarbeiter mit monatlichen Bruttolohn: 2.500 EUR, Steuerklasse I, Arbeitgeberzuschuss i. H. v. 20 %.

Berücksichtigt wurde ein Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6 %, zzgl. durchschnittlicher Zusatzbeitrag von 1,3 %, zur Pflegeversicherung von 3,05 %, sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,35 %. Kirchensteuer: 8 %

Ihre Eigenbeteiligung.

Beispiel: Betriebliche Altersversorgung mit einem Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 %

Ihre gesamte **Eigenbeteiligung** beträgt:

13.842,00 €

Ihre **garantierte Kapitalleistung** beträgt:

24.000,00 €

Ihr **Vorteil**:

10.158,00 €

Angenommene Wertentwicklung:



■ Vorteil (42,33 %)
■ Eigenbeteiligung (57,68 %)

Sie zahlen 57,68 % des Vorsorgebeitrags. Der Rest wird vom Arbeitgeber und Staat gefördert.

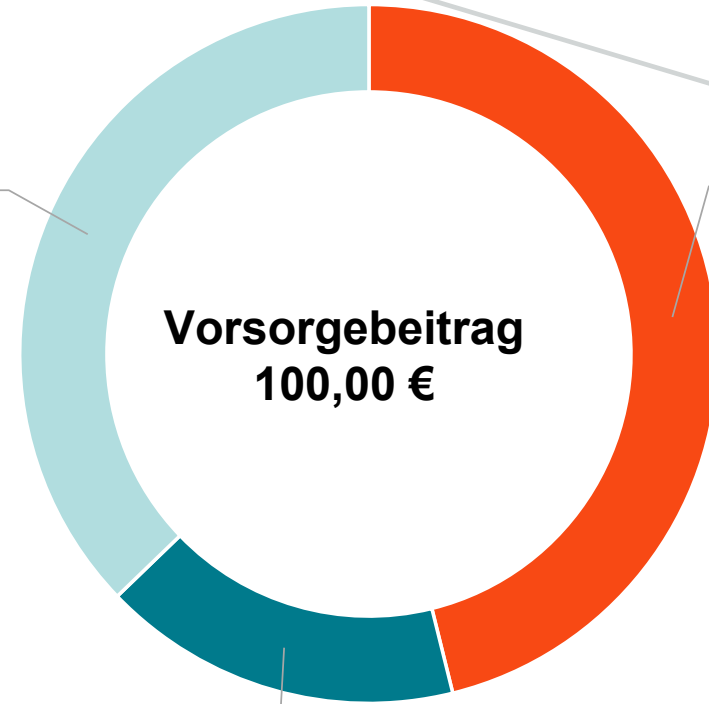
Beispiel: 42-jähriger Mitarbeiter, Bruttolohn: 2.500 EUR, Arbeitgeberzuschuss i. H. v. 20 %, Tarif FRH 80 % Beitragsgarantie und Garantieplan
Bei den dargestellten Werten handelt es sich ausschließlich um Leistungen aus dem Versicherungsvertrag. Diese sind zu versteuern und unterliegen ggf. der Verbeitragung in der Sozialversicherung. Die Daten dienen ausschließlich als Überblick. Maßgebend ist der beigefügte vollständige Vorschlag des Versicherers. Unter „Vorteil“ sind u.a. berücksichtigt: Beiträge aus Steuer- und Sozialversicherungsersparnis, Arbeitgeberzuschüsse, Zinserträge, ggf. Beiträge aus der VL-Umwandlung. Die Kapitalleistung ist optional zur Rentenleistung. Die Option zur Kapitalentnahme ist in den AGB des jeweiligen Produktgebers geregelt.

Ihre Eigenbeteiligung.

Beispiel: Betriebliche Altersversorgung mit einem Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 %

Ersparnis aus Steuern und Sozialabgaben: 37,19 €

Mit 46,14 € Nettoaufwand einen monatlichen Vorsorgebeitrag von 100 € erzielen.



optionale Folie

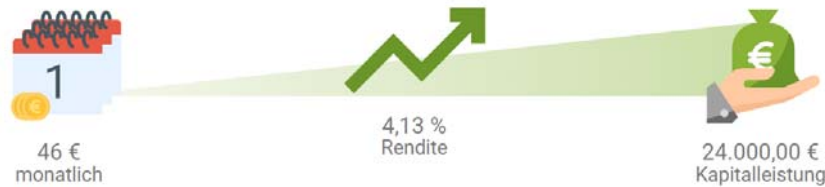
Ihr Nettoaufwand: 46,14 €

Arbeitgeberzuschuss : 16,67 €

Berücksichtigt wurde ein Arbeitnehmer mit einem Bruttoeinkommen von mtl. 2.500 €, Lohnsteuerklasse I., kinderlos, kirchensteuerpflichtig, Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6 % zuzüglich angenommener Zusatzbeitrag von 1,3 %, zur Pflegepflichtversicherung von 3,05 % sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,35 %. Kirchensteuer 8 %.

Betrachtung der Rendite.

Beispiel: 42-jähriger Mitarbeiter, monatlicher Bruttolohn: 2.500 €, Betriebliche Altersversorgung mit einem Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20%



Mögliche Rendite der garantierten Kapitalleistung: 4,13 %
(im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand)



Mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung: 7,55 %
(im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand)

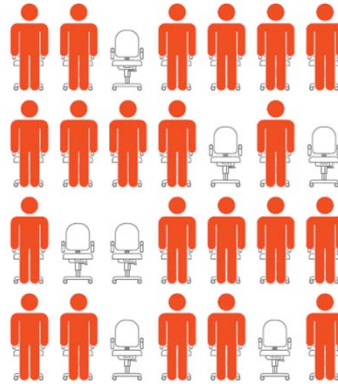
Nutzen Sie die Möglichkeit einer so hohen Rendite!

Um bei gleichem Nettoaufwand die hier aufgeführte garantierte bzw. prognostizierte Kapitalleistung zu erreichen, sind die ausgewiesenen Renditen notwendig. Die Daten dienen ausschließlich als Überblick. Maßgebend ist der beigefügte vollständige Vorschlag des Versicherers. Die Kapitalleistung ist optional zur Rentenleistung. Die Option zur Kapitalentnahme ist in den AGB des jeweiligen Produktgebers geregelt.

Ein Berufsunfähigkeitsschutz ist unerlässlich.

Ca. 200.000

Erwerbstätige trifft es pro
Jahr.



Rund 1/3

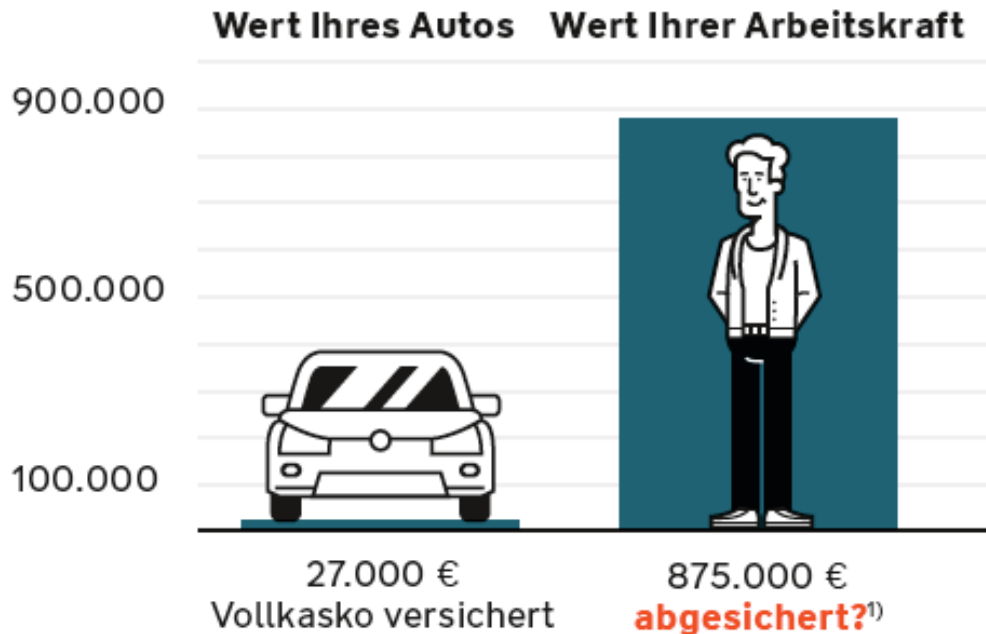
sind unter 45 Jahre alt.

Jede/r Vierte

ist betroffen!

Immer mehr Erwerbstätige werden immer früher berufsunfähig.

Absicherung des wichtigsten Kapitals – Ihrer Arbeitskraft.



- Ein Neuwagen in Deutschland kostet im Durchschnitt **27.000 €**. Eine Absicherung mit einer Vollkaskoversicherung ist ganz selbstverständlich.
- Der Wert der Arbeitskraft liegt mit **875.000 €** weit über dem Wert eines Neuwagens. Diese Absicherung sollte für jeden Berufstätigen selbstverständlich sein.

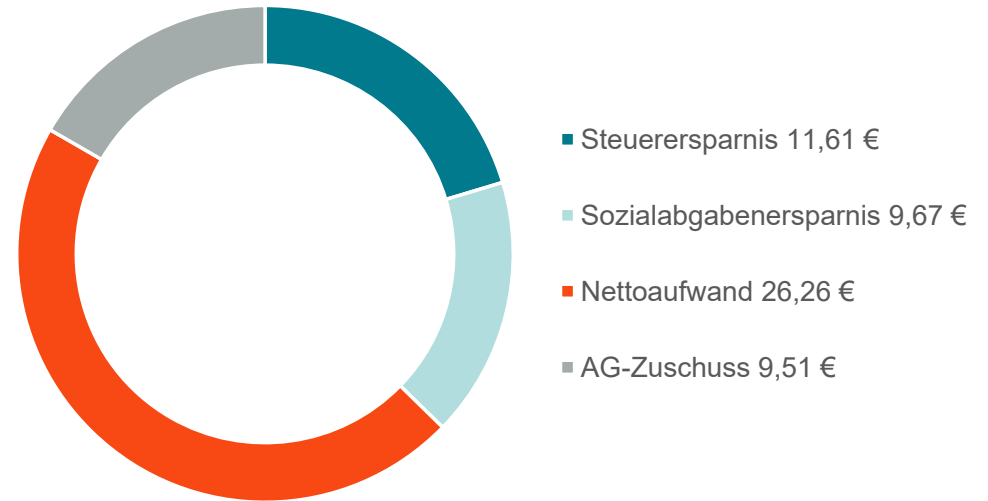
1) Berechnung vom Wert der Arbeitskraft eines 32-Jährigen: monatliches Nettoeinkommen von 2.083 €. → Jahreseinkommen von 24.996 € → *35 (Jahre bis zur Rente mit 67) → 874.860 € ~875.000 €

Mit wenig Aufwand zum Berufsunfähigkeits-Schutz.

Die Beiträge werden direkt vom Bruttogehalt abgezogen.

Beispiel:

- 30-jähriger Industriekaufmann, Berufsklasse 2, ledig,
- monatliches Bruttoeinkommen 2.500 €,
- Absicherung mtl. BU-Rente von ~ 1.000 €,
- Monatsbeitrag Brutto: 57 €



Die BU-Absicherung kostet Sie lediglich 26 € im Monat.

Arbeitgeberzuschuss i. H. v. 20 %. Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6 % zuzüglich angenommener Zusatzbeitrag von 1,3 %, zur Pflegepflichtversicherung von 3,05 % sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,35 %. Kirchensteuer 8 %

So erhalten Sie Ihre persönlichen Unterlagen.

- Sie erhalten Ihre individuelle Mitarbeitermappe mit sämtlichen Unterlagen zum **[Firmenname]-** Versorgungswerk an den Beratungsterminen
 - Terminvorschläge für die Einzelberatungen
 - werden **[Ort z.B. am schwarzen Brett]** ausgehängt
 - sind im Sekretariat vorzufinden
 - liegen bereit
 - ...
- Nutzen Sie die Vorteile des **[Firmenname]-** Versorgungswerkes.

individuell anpassen



Ihr Ansprechpartner.

individuell anpassen

Felsbildbild von der Agentur bzw. der Mitglieder

Kontaktdaten der Agentur

evtl. Siegel einfügen

Danke für Ihre
Aufmerksamkeit!

Logo des Unternehmens

Back-up

Leistungsphase: Kapital.



Angenommene Wertentwicklung:



	ohne bAV	mit bAV
Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach persönlicher Rentenschätzung)	12.012,00 €	11.772,00 €
Kapitalabfindung		39.477,00 €
Gesamte Steuerlast	82,08 €	12.556,08 €
KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente)	1.363,44 €	1.336,08 €
KV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre)		2.575,24 €
PV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre)		1.101,56 €
Leistungen nach Abzügen	10.566,48 €	33.680,04 €
Differenz durch Kapitalleistung		23.113,56 €
Eigenbeteiligung in der Ansparzeit		13.842,00 €
Rendite p.a. nach Abzügen		3,86 %

Hier wird im Näherungsverfahren die Situation in der Leistungsphase in Bezug auf die nachgelagerte Besteuerung und die etwaige Verbeitragung der Zusatzleistung aus der betrieblichen Altersversorgung beschrieben. Dies ersetzt keine Steuer- oder Rentenberatung. Die tatsächlichen Gegebenheiten im Rentenalter können abweichen. Eine ggf. vorher erfasste vorhandene bAV kann nicht berücksichtigt werden. Leistungsempfänger, die Mitglied in einer gesetzlichen Krankenkasse sind, haben für sämtliche Kapital- und Rentenleistungen aus der bAV den vollen allgemeinen Beitragssatz ihrer Krankenkasse und Pflegeversicherung allein zu zahlen. Bei den KV-/Pflege-Abzügen der bAV wurde bei der Betrachtung über 10 Jahre eine Barwert-Berechnung vorgenommen. Die steuerliche Betrachtung erfolgt für alle Steuerklassen auf Basis der Grundtabelle.

Leistungsphase: Rente.



	ohne bAV	mit bAV
Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach persönlicher Rentenschätzung)	12.012,00 €	11.772,00 €
Altersversorgung		1.250,64 €
Gesamte Steuerlast	82,08 €	262,44 €
KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente)	1.363,44 €	1.336,08 €
KV-Abzüge (Altersversorgung)		0,00 €
PV-Abzüge (Altersversorgung)		0,00 €
Leistungen nach Abzügen	10.566,48 €	11.424,12 €
Leistungen nach Abzügen (monatlich)	880,54 €	952,01 €
Differenz durch Altersversorgung (monatlich)		71,47 €

Hier wird im Näherungsverfahren die Situation in der Leistungsphase in Bezug auf die nachgelagerte Besteuerung und die etwaige Verbeitragung der Zusatzleistung aus der betrieblichen Altersversorgung beschrieben. Dies ersetzt keine Steuer- oder Rentenberatung. Die tatsächlichen Gegebenheiten im Rentenalter können abweichen. Eine ggf. vorher erfasste vorhandene bAV kann nicht berücksichtigt werden. Leistungsempfänger, die Mitglied in einer gesetzlichen Krankenkasse sind, haben für sämtliche Kapital- und Rentenleistungen aus der bAV den vollen allgemeinen Beitragssatz ihrer Krankenkasse und Pflegeversicherung allein zu zahlen. Bei den KV-/Pflege-Abzügen der bAV wurde bei der Betrachtung über 10 Jahre eine Barwert-Berechnung vorgenommen. Die steuerliche Betrachtung erfolgt für alle Steuerklassen auf Basis der Grundtabelle.

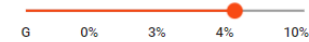
Leistungsphase: Versorgungslücke.

Verbesserung Ihrer Versorgungslücke ⓘ

Ihr aktueller **Nettolohn** beträgt

1.705 €

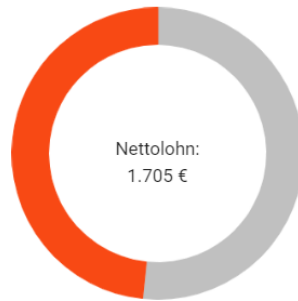
Angenommene Wertentwicklung:



Gesamtrente **Versorgungslücke**

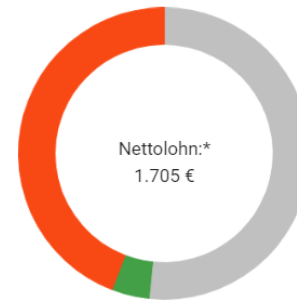
Voraussichtliche Netto-Altersrente (GRV)	881 €	824 €
Voraussichtliche Netto-Altersrente mit zusätzlicher bAV	952 €	753 €

Versorgungslücke ohne bAV



■ Altersrente (GRV)
■ Versorgungslücke

Versorgungslücke mit bAV



■ Altersrente (GRV)
■ bAV
■ Versorgungslücke

Ihre Versorgungslücke reduziert sich um **71 €**

* **Nettolohn vor Entgeltumwandlung**

Hier wird im Näherungsverfahren die Situation in der Leistungsphase in Bezug auf die nachgelagerte Besteuerung und die etwaige Verbeitragung der Zusatzleistung aus der betrieblichen Altersversorgung beschrieben. Dies ersetzt keine Steuer- oder Rentenberatung. Die tatsächlichen Gegebenheiten im Rentenalter können abweichen. Eine ggf. vorher erfasste vorhandene bAV kann nicht berücksichtigt werden. Die Betrachtung der Versorgungslücke mit bAV erfolgt auf Basis des Nettolohns vor einer Entgeltumwandlung.