

Für Arbeitnehmerinnen  
und Arbeitnehmer

Belegschaft versorgen: Betriebliche Altersversorgung (bAV)

**Gemeinsam fürs Alter  
vorsorgen – mit einer  
Direktversicherung ist das  
ganz einfach möglich.**



# Die betriebliche Altersversorgung rechnet sich – jetzt und später erst recht.

Mit einer Betriebsrente können Sie sich vorteilhaft eine zusätzliche Versorgung für das Alter aufbauen und dabei von finanziellen Vorteilen profitieren.

## Vorsorgen zahlt sich aus.

Eins ist klar: Die gesetzliche Versorgung ist leider nur eine Grundabsicherung. Damit Sie Ihren jetzigen Lebensstandard auch im Alter oder bei Verlust Ihrer Arbeitskraft halten können, ist die eigene Vorsorge wichtig. Sie können diese Vorsorge privat aus Ihrem versteuerten Einkommen zahlen oder die Vorteile über den Betrieb, in dem Sie tätig sind, nutzen. Denn wesentlich lukrativer ist es, hierfür das unbesteuerte Einkommen zu nutzen. So erzielen Sie eine deutlich höhere Rendite.

## Ganz einfach vorgesorgt.

Sie vereinbaren mit Ihrer Chefin oder Ihrem Chef, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts zum Aufbau Ihrer

betrieblichen Rente in eine Direktversicherung der SIGNAL IDUNA einbezahlt wird. So profitieren Sie gleichzeitig von einer staatlichen Förderung.

## Lohnsteuer und Sozialabgaben sparen.

Wenn Sie einen Teil Ihres Bruttogehalts zugunsten einer Betriebsrente umwandeln, sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. Die Ersparnis fließt sozusagen eins zu eins in Ihre Betriebsrente. Dadurch reduziert sich Ihr tatsächlicher Nettoaufwand deutlich (siehe Beispiel).

## Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung.

Auch Ihr Arbeitgeber beteiligt sich an Ihrer Versorgung, sofern er

durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart. Denn diese Ersparnis wird über einen Zuschuss einfach an Sie weitergegeben. Pauschal sind das mindestens 15 % Ihres Entgeltumwandlungsbetrags, die zusätzlich in Ihre Betriebsrente fließen.

## Sofortige Unverfallbarkeit.

Egal was passiert, Ihr Versorgungsanspruch bleibt in jedem Fall erhalten. Das gilt übrigens auch für den Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung.

In Ihre bAV  
fließen  
115,00 €

## Ein Beispiel, das für sich spricht:

Beschäftigte Person, 30 Jahre, StKl. I, keine Kinder.	Vor Entgeltumwandlung	Nach Entgeltumwandlung
Bruttoarbeitslohn monatlich	2.500,00 €	2.500,00 €
<b>Entgeltumwandlung</b>		<b>100,00 €</b>
<b>Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung</b>		<b>15,00 €</b>
Zu versteuernder Arbeitslohn	2.500,00 €	2.400,00 €
Individuelle Lohnsteuer	208,41 €	187,50 €
Sozialversicherungsbeiträge 21,05 %*	526,25 €	505,20 €
Nettoarbeitslohn monatlich	1.765,34 €	1.707,30 €
<b>Nettoaufwand</b>		<b>58,04 €</b>

\* Arbeitnehmeranteil zur Sozialversicherung 2024: 9,3 % allgemeine Rentenversicherung, 1,3 % gesetzliche Arbeitslosenversicherung, 8,15 % gesetzliche Krankenversicherung, 2,3 % soziale Pflegeversicherung (ohne Kind), keine Kirchensteuer.

# Alle haben andere Wünsche – und wir haben für alle eine passende Lösung.

Mit den Leistungen aus der Direktversicherung ergänzen Sie die nur unzureichende Versorgung durch die gesetzliche Rentenversicherung. Die Höhe Ihres Vorsorgebedarfs bestimmen Sie dabei selbst, denn Sie entscheiden, wie viel von Ihrem Bruttogehalt umgewandelt werden soll.

## Individuelle Versorgungskonzepte.

Für die Gestaltung Ihrer Direktversicherung bietet die SIGNAL IDUNA die für Sie passenden Produkte: Egal ob Sie sich eine lebenslange Zusatzrente für das Alter aufbauen, sich gegen Berufsunfähigkeit absichern oder Ihre Hinterbliebenen optimal versorgen möchten. Und mit den besonders flexiblen Beitragszahlungsmöglichkeiten sind auch betriebsbedingte oder persönliche Veränderungen kein Problem.

Falls Sie den Arbeitgeber wechseln sollten, können Sie den Vertrag auf den neuen Betrieb übertragen oder privat weiterführen.

## Unser Angebot im Überblick.

**Damit erfüllen Sie sich auch im Rentenalter weiterhin Ihre Wünsche: SI Global Garant Invest Betriebliche Rente.** Denn die Kombination aus Sicherheit und Rendite spielt eine wesentliche Rolle bei der Planung Ihres

Alters und der Verwirklichung Ihrer Wünsche. Durch unser zukunftsorientiertes Anlagesystem werden die Renditechancen der Fondsanlage mit der Sicherheit konservativer Geldanlage optimal verbunden. Zum Rentenbeginn garantieren wir Ihnen ein Mindestvertragsguthaben von 80% der eingezahlten Beiträge (zur Hauptversicherung) – dadurch können Sie noch besser von den chancenreichen Möglichkeiten der Kapitalmärkte profitieren.

Alle Geldanlagen, die zur Sicherstellung der Leistungsabsicherung für Sie vorgenommen werden, sind nachhaltig ausgerichtet. Und in unserer umfangreichen Fondsauswahl halten wir für Sie einen großen Anteil an nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds bereit.

**Für Ihre finanzielle Sicherheit bei Verlust der Arbeitskraft: SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bAV.** Arbeitskraftverlust kann alle treffen. Wesentlich öfter als Unfälle sind Erkrankungen der Auslöser. Wir bieten Ihnen mit SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bAV eine maßgeschneiderte betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung, um Ihr Einkommen zu sichern.

## Mit staatlicher Förderung.

**Der Staat belohnt die betriebliche Altersversorgung durch Erleichterungen bei Steuern und Sozialabgaben:**

- Die Beiträge sind bis zu einer Höhe von 4% der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung (West) steuer- und sozialversicherungsfrei. Das sind für das Jahr 2024 monatlich 302 Euro.
- Zusätzlich können monatlich weitere 302 Euro steuerfrei eingezahlt werden.

Erst im Rentenalter fallen auf die Leistungen Steuern und ggf. Sozialabgaben an. Bei den Sozialabgaben werden Betriebsrentnerinnen und Betriebsrentner durch eine Freigrenzen- und Freibetragsregelung zusätzlich entlastet.



## Hilfe von Profis

Wenn Sie Fragen zur betrieblichen Altersversorgung haben, helfen wir Ihnen selbstverständlich gerne unverbindlich weiter.

Vereinbaren Sie noch heute ein persönliches Beratungsgespräch mit einer Expertin oder einem Experten der SIGNAL IDUNA und finden Sie gemeinsam die für Sie passende Lösung.

## Bei uns sind Sie in guten Händen:



SIGNAL IDUNA Gruppe  
Hauptverwaltung Dortmund  
Joseph-Scherer-Straße 3  
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0  
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg  
Neue Rabenstraße 15-19  
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0  
Fax 040 4124-2958  
[info@signal-iduna.de](mailto:info@signal-iduna.de)

[signal-iduna.de](http://signal-iduna.de)