

Belegschaft versorgen: Betriebliche Altersversorgung (bAV)

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



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

Mit der betrieblichen Altersversorgung können Sie sich ganz vorteilhaft mit Hilfe Ihres Arbeitgebers eine zusätzliche Versorgung aufbauen und 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 die SIGNAL IDUNA Pensionskasse 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 €
Entgeltumwandlung		100,00 €
Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung		15,00 €
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 €
Nettoaufwand		58,04 €

* 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 SIGNAL IDUNA Pensionskassenversorgung 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 Betriebsrente bietet die SIGNAL IDUNA Pensionskasse AG die für Sie passenden Lösungen: 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.

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.

Unser Angebot im Überblick.

Damit erfüllen Sie sich auch im Rentenalter weiterhin Ihre Wünsche: SI Global Garant Invest Pensionskassenversorgung. 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.

In unserer umfangreichen Fondsauswahl halten wir für Sie einen großen Anteil an nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds bereit.



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.

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

[signal-iduna.de](https://www.signal-iduna.de)