

# Betriebliche Altersversorgung

## Vorteile für Sie als Arbeitnehmer

Die Versorgungslücke im Alter wächst und wird auch in den nächsten Jahren weiter wachsen. Grund: Immer mehr Rentempfänger stehen immer weniger Beitragszahlern gegenüber. Viele Arbeitnehmer haben bereits die Notwendigkeit erkannt, ihren Lebensstandard im Alter durch zusätzliche private Vorsorgekonzepte zu sichern. Eine Möglichkeit ist dabei die betriebliche Altersversorgung (bAV) in Form einer Gehaltsumwandlung: Als Arbeitnehmer reduzieren Sie während Ihres aktiven Arbeitslebens Ihr zu versteuerndes Einkommen und Ihre Sozialabgaben zugunsten Ihrer Altersversorgung. Die Besteuerung erfolgt erst zum Zeitpunkt der monatlichen Kapitalauszahlung zu einem voraussichtlich niedrigeren Steuersatz.

### Beispielrechnung

Beispiel Arbeitnehmer	Gehaltsabrechnung vor Entgeltumwandlung	Gehaltsabrechnung nach Entgeltumwandlung
Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
<b>./. Beitrag zur bAV</b>	<b>0 EUR</b>	<b>100 EUR</b>
= verbleibendes Bruttogehalt	2.500 EUR	2.400 EUR
./. Lohnsteuer, Soli, KiSt. <sup>1</sup>	371 EUR	342 EUR
./. Sozialversicherung <sup>1</sup>	512 EUR	491 EUR
= Nettogehalt	1.617 EUR	1.567 EUR

**Arbeitnehmersvorteil:** 100 EUR in die Altersvorsorge investiert, aber nur auf rund 50 EUR verzichtet

<sup>1</sup> Steuerklasse I, keine Kinder, KiSt. 9%, GKV 7,3% zzgl. Zusatzbeitrag 0,9%, PV 1,425%, GRV 9,35%, ALV 1,5%  
Unverbindliche Modellrechnung mit gerundeten Werten für 2015. Abhängig von der individuellen steuerlichen Veranlagung können sich abweichende Werte ergeben. Leistungen der bAV sind grundsätzlich steuer- und sozialabgabenpflichtig.

### Produktdetails

- **Beitragshöhe:** Sie können bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG West) der gesetzlichen Rentenversicherung – derzeit 2.904 Euro pro Jahr – von Ihrem Bruttogehalt steuer- und sozialversicherungsfrei umwandeln.
- **Förderung:** Seit 2002 haben Sie einen gesetzlichen Anspruch auf Umwandlung eines Teils Ihres Entgelts in eine betriebliche Altersversorgung.
- **Umsetzung:** Die Steuer- und Sozialabgabensparnis kommt Ihnen direkt mit Ihrer Gehaltsabrechnung zugute.

### Ihre Vorteile

- **Steuern spend:** Sie profitieren von einer Senkung des zu versteuernden Einkommens während des aktiven Arbeitslebens.
- **Flexibel:** Sie haben die Möglichkeit, den Einzahlungsbetrag zu ändern oder sogar für eine befristete Zeit mit der Einzahlung auszusetzen.
- **Abgeltungsteuerfrei:** Auf Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung wird keine Abgeltungsteuer erhoben.
- **Sozialabgabenfrei:** Beiträge bis zu 2.904 Euro pro Jahr sind sozialabgabenfrei.
- **Gut versorgt:** Sie erhalten eine garantierte lebenslange monatliche Rente. Auf Wunsch ist auch eine teilweise oder komplette Kapitalauszahlung möglich.
- **Unkompliziert:** Auch bei einem Arbeitgeberwechsel bestehen Möglichkeiten der Weiterführung der betrieblichen Altersversorgung.
- **Hartz-IV-sicher:** Bei Arbeitslosigkeit bleibt Ihre betriebliche Altersversorgung geschützt.

**Bei weiteren Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung:**  
Um Wartezeiten zu vermeiden, vereinbaren Sie bitte einen Termin.



Jeden Tag 24h für Sie da:  
**069 9866 0966**



Terminvereinbarung:  
[www.commerzbank.de/termin](http://www.commerzbank.de/termin)



E-Mail:  
[www.commerzbank.de/email](mailto:www.commerzbank.de/email)

Stand: Januar 2015