BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG
Informationen für Arbeitnehmer

No rocket science! So einfach geht Direktversicherung.

Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.
10 JAHRE TOP AUSGEZEICHNET
INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
bAV-Kompetenz

Alte Leipziger
ALH Gruppe

Zum Anfang der Broschüre ↑

Sparen Sie sich doch einfach Steuern und Sozialversicherungsbeiträge – zugunsten Ihrer Altersvorsorge.

So können Sie Ihre Vorsorge mehr als verdoppeln – Monat für Monat!

In Eigenregie für später vorsorgen ist fast schon Pflicht. Eine Direktversicherung bietet Ihnen dabei besondere Vorteile. Durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse sowie durch den verpflichtenden Arbeitgeberzuschuss werden nämlich aus rund 52 € stolze 115 € Beitrag für Ihre Altersvorsorge. Das Beste daran: Sie haben ein Recht darauf!

Noch ein „Plus" von Ihrem Arbeitgeber:
Ihr Arbeitgeber muss 15 % des umgewandelten Entgelts als Zuschuss zahlen, soweit er Sozialversicherungsbeiträge einspart. In Tarifverträgen kann von dieser gesetzlichen Regelung abgewichen werden.

Ganz einfach: So funktioniert die Direktversicherung.

Bei der Direktversicherung durch Entgeltumwandlung überweist Ihr Arbeitgeber Ihre Beiträge direkt vom Bruttoentgelt. Netto fehlt Ihnen jedoch weit weniger als das, was in Ihre Altersvorsorge fließt.

Dies liegt an den gesparten Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen. Die Versteuerung der Leistungen erfolgt erst ab Rentenbeginn mit dem in der Regel dann günstigeren Steuersatz. Auch Sozialversicherungsbeiträge werden erst zu diesem Zeitpunkt fällig.

In der Ansparphase überweist Ihr Arbeitgeber die Beiträge direkt an den Versicherer, ohne dass Sie aktiv werden müssen. Die Auszahlung der Leistung erfolgt dann durch die Alte Leipziger direkt an Sie oder Ihre Hinterbliebenen.

Kleiner Aufwand – große Wirkung: So holen Sie mehr für Ihre Vorsorge raus!

Die Vorteile der Entgeltumwandlung	EUR
Bruttoentgelt	4.000,00
Umwandlungsbetrag	100,00
Arbeitgeberzuschuss (15 %)	15,00
Gesamter Anlagebetrag[1]	115,00
Bruttoentgelt nach Entgeltumwandlung	3.900,00
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis[2]	48,44
Nettoaufwand[2]	51,56

[1] Beiträge aus steuerfreier Entgeltumwandlung sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze von der Sozialversicherung befreit. Im Jahr 2025 entspricht dies einem Beitrag von monatlich 322,00 €. Darüber hinausgehende Beiträge sind in vollem Umfang in der Sozialversicherung beitragspflichtig.

[2] Lediger Arbeitnehmer (Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig Bundesland Hessen). Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2025 zugrunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 2,5 %).

Flexibel von Berufsstart bis Rentenbeginn ↓

Flexibel an allen Stationen von Berufsstart bis Rentenbeginn

Berufsstart
Eine Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die der Arbeitgeber zugunsten seiner Mitarbeiter einrichtet. Als Arbeitnehmer haben Sie einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Je früher Sie mit der Direktversicherung starten, desto mehr haben Sie später im Alter.

Dynamische Beiträge
Sie können mit niedrigen Beiträgen starten und diese dynamisch wachsen lassen, um Ihre Vorsorge an steigendes Einkommen anzupassen.

Engpass
Je nach Tarif können Sie mit der Beitragszahlung bis zu 36 Monate lang aussetzen.

Arbeitgeberwechsel
Sie haben drei Möglichkeiten:
1. Die Direktversicherung vom neuen Arbeitgeber fortführen lassen
2. Den Vertrag ohne Beiträge ruhen lassen
3. Ihre Beiträge privat aus Ihrem Nettogehalt weiterzahlen

Nachwuchs
Während der Elternzeit können Sie mit der Beitragszahlung bis zu 42 Monate lang aussetzen.

Zuzahlung
In Ihre Direktversicherung können Sie Zuzahlungen leisten, z. B. aus einer Prämie oder dem Urlaubsgeld.

Rentenbeginn
Sie können den vereinbarten Rentenbeginn auch vorziehen oder hinausschieben und erhalten dann eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem.

So viel können Sie steuerfrei einzahlen!

Ihre Steuervorteile bekommen Sie in 2025 bis zu einem monatlichen Beitrag von 644 € (8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung, jährlich 7.728 €). Falls eine Pauschalversteuerung nach § 40b Absatz 1 und 2 EStG in einer vor dem 01.01.2005 geltenden Fassung genutzt wird, verringert sich dieser Betrag um die pauschal versteuerten Beiträge.

Steuerfreie Einzahlung ↑

Auch Ihr Berufsunfähigkeitsschutz kann staatlich gefördert werden.

Viel Schutz für wenig Geld

Nicht nur die Altersvorsorge, auch die finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit hat der Staat in die Hände jedes Einzelnen gelegt. Es kann schnell passieren, dass Sie im Ernstfall Ihren Lebensstandard nicht mehr halten können, denn Ihre Arbeitskraft ist Ihr größtes Kapital.

Genau davor sichert Sie der Berufsunfähigkeitsschutz der Alte Leipziger ab. Diesen Schutz können Sie entweder als Zusatzbaustein mit einer Altersvorsorge kombinieren oder als reinen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbaren. Sprechen Sie einfach mit Ihrem Arbeitgeber darüber, welche Möglichkeiten in Ihrem Unternehmen bestehen. In jedem Fall gilt: Sie zahlen über Ihren Arbeitgeber die Beiträge aus Ihrem Bruttoentgelt.

Dadurch fallen innerhalb bestimmter Grenzen auch für Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung keine Steuern und Sozialabgaben auf die Beiträge an. Erst im Leistungsfall werden eine nachgelagerte Besteuerung und Sozialversicherungsbeiträge fällig.

Traumhafter Berufsunfähigkeitsschutz staatlich gefördert

Preisgekrönt:

FOCUS MONEY – BESTE BU-VERSICHERUNG für Angestellte – Serviceversicherer (Bestnote mehrfach vergeben) – DFSI RATINGS – Ausgabe 15/2024

FOCUS MONEY – HÖCHSTE BU-KOMPETENZ – BU-Versicherer (Bestnote mehrfach vergeben) – DFSI RATINGS – Ausgabe 15/2024

★★★★★ AUSGEZEICHNET – MOM RATING BERUFSUNFÄHIGKEIT – GESAMTRATING Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. SBU – HORIZONT HÖRGEN – ID: D 24150 – 04.2024 – mm-ratings.de

Vermögenswirksame Leistungen ↓

Auch Ihre vermögenswirksamen Leistungen können in eine Direktversicherung investiert werden.

Vermögenswirksame Leistungen (vL) erhöhen Ihr zu versteuerndes Einkommen. Deshalb werden dafür im Normalfall auch Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fällig. Wenn Sie Ihre vL aber durch die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung investieren, müssen auch in diesem Fall Steuern und Sozialversicherungsbeiträge erst bei Bezug der Rente – bei einem in der Regel dann niedrigeren Steuersatz – gezahlt werden. Die Ersparnis bei Steuer- und Sozialversicherungsbeiträgen können Sie zusätzlich in die Direktversicherung einzahlen. Dadurch geben Sie Ihrer Altersvorsorge einen weiteren Schub und haben unterm Strich keinen Cent weniger auf dem Konto!

Auch in diesem Fall bekommen Sie einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % des Umwandlungsbetrages, wenn Ihr Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge einspart.

Die Beispielrechnung macht`s deutlich
Wie in der Tabelle dargestellt, wandeln Sie Entgelt um. **Der zusätzliche Umwandlungsbetrag entspricht der Steuer- und Sozialversicherungsersparnis* auf den gesamten Umwandlungsbetrag.** Dabei bekommen Sie das gleiche Einkommen wie bisher ausgezahlt. Im Rentenalter erhalten Sie dafür eine lebenslange Rente – und das ohne Mehraufwand!

Die Vorteile der Entgeltumwandlung

	ledig	verheiratet
Bruttoentgelt (inklusive 40 € vL)	4.040,00 €	4.040,00 €
Umwandlungsbetrag Anteil vL	-40,00 €	-40,00 €
Zusätzlicher Umwandlungsbetrag*	-37,73 €	-29,97 €
Bruttoentgelt nach Entgeltumwandlung	3.962,27 €	3.970,03 €
Gesamter Umwandlungsbetrag	77,73 €	69,97 €
Arbeitgeberzuschuss (15 %)	11,66 €	10,50 €
Monatlich fließen in den Versicherungsvertrag	**89,39 €**	**80,47 €**

* Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2025 zu Grunde gelegt (Steuerklasse I bzw. III, mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 2,5 %), Kirchensteuer in Hessen.

kein finanzieller Mehraufwand!

Unsere Erfahrung für Ihre Zukunft

Seit 1830 ist die finanzielle Absicherung ihrer Kunden in ihren verschiedenen Lebens- und Erwerbsphasen die Aufgabe der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. Sie gehört damit zu den ältesten Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit und ist eine der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland.

Mit mehr als 80 Jahren Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung gehört die Alte Leipziger zu den kompetentesten Anbietern am deutschen Markt. Diese langjährige Erfahrung bildet die Grundlage für flexible und innovative Produktlösungen.

Die Vorteile im Überblick ↓

Die Vorteile im Überblick:

- Steuervorteil durch steuerfreie Beiträge und nachgelagerte Besteuerung im Alter
- Ideal zur Optimierung der Gesamtrente
- Problemlose Fortführung bei Jobwechsel
- Flexibilität in der Beitragszahlung
- Klassisch, smart oder fondsgebunden möglich
- Erstklassiger Berufsunfähigkeitsschutz mit Steuervorteilen

Zum Anfang der Broschüre ↑

Einfach ausgezeichnet!

UNTERNEHMENSQUALITÄT Lebensversicherer SEHR GUT Alte Leipziger Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit 01/2025 ASSEKURATA

FINANZSTÄRKE A+ FitchRatings STARK

M&M RATING ESG-Unternehmen AUSGEZEICHNET GESAMTRATING ALH Gruppe MORGEN & MORGEN

Folgen Sie uns

Alte Leipziger
Lebensversicherung a. G.
Alte Leipziger-Platz 1
61440 Oberursel
leben@alte-leipziger.de
www.alte-leipziger.de
www.blog.alh.de

bav 035.17 – 02.2025