



## Ich will weniger Steuern!

Die arbeiternehmerfinanzierte Direktversicherung der Bayerischen.

### Die Situation

Steuern zahlen muss jeder. Vorsorgen auch. Denn was Ihnen später als Rente zusteht, bleibt weit hinter Ihrem gewohnten Einkommen zurück: Mit 41% des letzten Bruttoeinkommens sieht die Zukunft nicht gerade rosig aus.

### Die Lösung

Mit einer betrieblichen Altersversorgung können Arbeitnehmer für das Alter vorsorgen und Steuern und Sozialabgaben sparen. Mit der Garantierente ZUKUNFT als Direktversicherung machen sie das Finanzamt und ihren Arbeitgeber zu Vorsorge-Partnern. Sie vereinbaren mit dem Arbeitgeber, dass künftige Gehaltsteile nicht ausgezahlt, sondern zum Aufbau einer zusätzlichen betrieblichen Altersversorgung verwendet werden.

### Die Zielgruppe

Die Garantierente ZUKUNFT als Direktversicherung zielt auf alle Arbeitnehmer, die steuerbegünstigt für ihren Ruhestand vorsorgen wollen.

#### Ein Beispiel, das überzeugt

Wer bei einem Brutto-Monatsgehalt von 2.500 EUR monatlich 150 EUR umwandelt, spart:

41,22 EUR Steuern<sup>1</sup>

31,01 EUR Sozialversicherungsbeiträge<sup>2</sup>

**Ersparnis Monat für Monat insges. 72,23 EUR.**

<sup>1</sup> Lohnsteuertabelle 2016 für Steuerklasse 1 (inkl. Soli. 5,5% und KiSt 9%).

<sup>2</sup> innerhalb der BBG.

#### Die Vorteile

- Der umgewandelte Betrag wird in voller Höhe der Besteuerung entzogen. Bei Direktversicherungen ist dies bis zu einem Betrag in Höhe von 4.776 Euro jährlich möglich. Erst die späteren Versorgungsleistungen sind zu versteuern.
- Auf den umgewandelten Betrag entfallen bis zu einer Höhe von 4% der BBG keine Sozialversicherungsbeiträge (sofern eine tariflich zulässige Vereinbarung vorliegt).
- Arbeitnehmer bauen eine zusätzliche, attraktive Altersversorgung auf.
- Unter Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen können sie sich sogar eine Altersversorgung zum Nulltarif aufbauen.
- Vom ersten Tag an ist ihr Anspruch sicher, auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.

# Garantierente ZUKUNFT

## betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	versicherte Person: 14 Jahre / 60 Jahre
Mindestbeitrag (monatlich)	<p>                     Laufzeit 25 Jahre: 150 EUR monatlich                      Laufzeit 26-27 Jahre: 125 EUR monatlich                      Laufzeit 28-29 Jahre: 100 EUR monatlich                      Laufzeit 30-33 Jahre: 75 EUR monatlich                      Laufzeit ab 34 Jahre: 50 EUR monatlich                 </p> <p>Abhängig vom konkreten Vertrag können Mindestbeitrag bzw. - Laufzeit auch davon abweichen.</p>
Zuzahlungen möglich	Ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG
Abrufoption	bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, falls Beitragsgarantie erreicht und nicht vor dem 62. Lebensjahr
Verlängerungsoption	beitragsfrei oder beitragspflichtig bis zu 5 Jahre, längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis
garantierte Leistungen	Ja, garantierte Mindestrente und Beitragsgarantie (auch bei Beitragsfreistellung)
Mindest-Todesfallleistung	100% des Vertragsvermögens, mind. eingezahlte Beiträge
Höchststandsgarantie (Wertsicherungs-Garantie)	Absicherung der Kursgewinne zu 80% des Guthabens einmal im Jahr. Ist der Betrag zum Stichtag höher als die bisherige Garantie, erhöht sich das Garantieniveau. Das Garantieniveau kann dann zum Rentenbeginn nur noch steigen oder gleichbleiben.
mögliche Zusatzversicherungen	BUZ-Beitragsbefreiung, EUZ-Beitragsbefreiung
Dynamik der Hauptversicherung	Ja
Dynamik der Zusatzversicherung	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung
Beitragsfreistellung	Ja, wenn Vertragsvermögen mind. Abfindungskapital gem. § 3 BetrAVG
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrages auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	Ja
Shiften/Switchen möglich?	Ja
Ablaufmanagement	optional
In welchen Durchführungswegen einsetzbar?	Direktversicherung, Unterstützungskasse und Rückdeckungsversicherung zu Pensionszusage

### Hinweis

Bei BUZ/EUZ-Einschluss sind Gesundheitsfragen erforderlich.

**Vertriebs-Service** T 089/6787-2222