



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Betriebliche  
Altersversorgung

Informationen für Arbeitnehmer

**PENSIONSKASSE**



**Ihr Kurs in eine sichere Zukunft –  
die Pensionskasse.**

Fürs Alter vorsorgen. Jetzt Steuern sparen.

# Heute gezielt vorsorgen!

## Damit Sie sich später mehr leisten können.

Die gesetzliche Rente allein wird in Zukunft nicht mehr ausreichen, um Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter zu sichern. Daher ist jetzt Eigeninitiative gefragt! Besonders lohnend für Sie: Eine arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Altersversorgung. Steuerliche Vergünstigungen sorgen dafür, dass sich die Beiträge nicht allzu sehr auf Ihr Nettoeinkommen auswirken.

### Mit einer Betriebsrente verringern Sie Ihre Versorgungslücke.

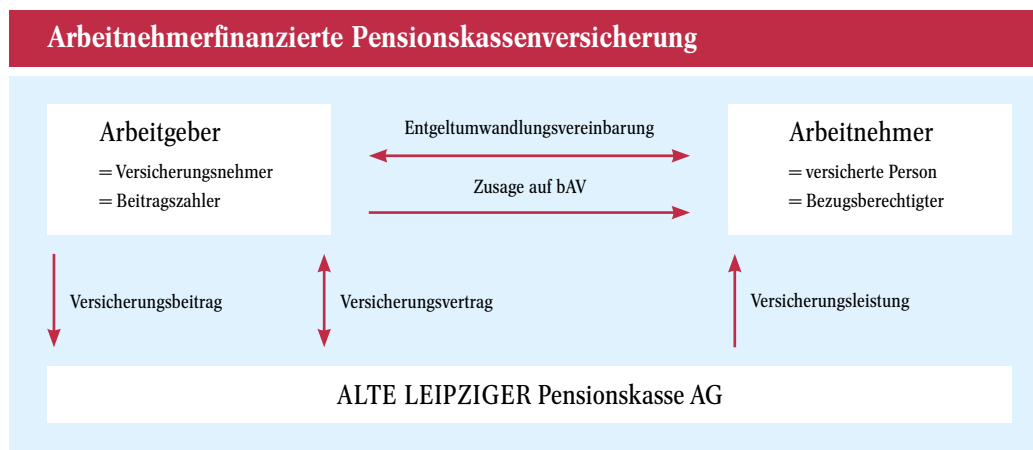
Die gesetzliche Rente sinkt kontinuierlich. Wer nicht vorsorgt, wird im Ruhestand auf vieles verzichten müssen. Denn die Lücke zwischen dem gewohnten Nettoeinkommen und der Rentenzahlung wird immer größer. Sorgen Sie deshalb rechtzeitig vor. Um es Ihnen einfach zu machen, fördert der Gesetzgeber die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) steuerlich besonders. Es zahlt sich also richtig aus, eine **Betriebsrente abzuschließen** und dabei **Steuervorteile zu genießen**.

### Machen Sie Ihre Zukunft zur Chefsache.

Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer Altersversorgung. Er bietet Ihnen die Möglichkeit, einen Teil Ihres Bruttoentgelts direkt in Beitragszahlungen an die ALTE LEIPZIGER Pensionskasse umzuwandeln. Entgeltumwandlung bedeutet, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts bzw. -lohns für eine betriebliche Altersversorgung verwendet wird. Ihr Arbeitgeber erfüllt damit **Ihren Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung**.

### Wie funktioniert eine Pensionskasse?

Eine Pensionskasse ist eine rechtlich selbständige Altersversorgungseinrichtung – völlig unabhängig von Ihrer Firma. Sie ist ausschließlich auf die betriebliche Altersversorgung spezialisiert. Deshalb ist Ihr Geld dort besonders gut aufgehoben. **Vom ersten Tag an** haben Sie einen **unverfallbaren Rechtsanspruch** auf die durch Entgeltumwandlung finanzierten Versorgungsleistungen. Das bleibt auch so, wenn Sie Ihre Firma wechseln oder Ihr Unternehmen in wirtschaftliche Turbulenzen geraten sollte. Selbst eine Insolvenz Ihres Arbeitgebers müssen Sie nicht fürchten. Pensionskassen unterliegen der staatlichen Aufsicht und legen Ihr Geld so sicher an wie Lebensversicherer. Die ALTE LEIPZIGER Pensionskasse ist ein Tochterunternehmen der renommierten ALTE LEIPZIGER Leben.



## Und wer zahlt jetzt was an wen?

Bei der Entgeltumwandlung werden die Versicherungsbeiträge von Ihnen als Arbeitnehmer getragen. Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber lediglich die Höhe des Beitrages. Dieser wird vom Arbeitgeber automatisch von Ihrem Bruttoentgelt abgezogen und an die Pensionskasse überwiesen. Und: Es gibt einen Zuschuss vom Arbeitgeber, der die Beiträge an die Pensionskasse erhöht. Als versicherte Person sind Sie bezugsberechtigt und erhalten die Leistungen später direkt von der ALTE LEIPZIGER Pensionskasse. Das heißt: eine **zusätzliche Rente für Sie – monatlich und lebenslang!**

## Also einfach aus dem Brutto zahlen und kräftig Steuern sparen?

Der Gesetzgeber hat festgelegt, dass Beiträge zur Pensionskasse frei von Steuern und Sozialabgaben bleiben – wenigstens innerhalb festgelegter Grenzen.

So sind **steuerfreie Beiträge** bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung – im Jahr 2019 entspricht dies 6.432 € – möglich, sofern es sich um ein bestehendes erstes Dienstverhältnis handelt. 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. Bis zur Höhe von 4% der Beitragsbemessungsgrenze sind die Beiträge zudem **sozialversicherungsfrei**. So kann durch diese Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse die Vorsorge aus einer Entgeltumwandlung mehr als verdoppelt werden.

Wenn eine Altersversorgung aus steuerfreien Beiträgen aufgebaut wird, muss sie bei der Auszahlung versteuert werden. Der Gesetzgeber nennt das nachgelagerte Besteuerung. Da **Ihr individueller Steuersatz im Alter** jedoch in der Regel **niedriger** sein wird als jetzt im Arbeitsleben, profitieren Sie von dieser Steuerersparnis.

## Noch ein PLUS vom Arbeitgeber

Seit 01.01.2019 muss Ihr Arbeitgeber bei neuen Vereinbarungen 15% des umgewandelten Entgelts als Zuschuss zahlen, soweit er Sozialversicherungsbeiträge einspart. In Tarifverträgen kann von dieser gesetzlichen Regelung abgewichen werden.

Für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung besteht für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung grundsätzlich Beitragspflicht zur Krankenversicherung der Rentner sowie zur Pflegeversicherung.



So werden aus ca. 53 € Nettoaufwand 115 € für Ihre Altersvorsorge!

## Die Vorteile der Entgeltumwandlung

Bruttoentgelt	2.500,00 €	4.000,00 €
Umwandlungsbetrag	100,00 €	268,00 €
Arbeitgeberzuschuss (15%)	15,00 €	40,20 €
Gesamter Anlagebetrag <sup>1</sup>	115,00 €	308,20 €
Bruttoentgelt nach Entgeltumwandlung	2.400,00 €	3.732,00 €
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis <sup>2</sup>	46,90 €	133,42 €
<b>Nettoaufwand<sup>2</sup></b>	<b>53,10 €</b>	<b>134,58 €</b>

<sup>1</sup> Beiträge aus steuerfreier Entgeltumwandlung sind bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze von der Sozialversicherung befreit. Im Jahr 2019 entspricht dies einem Beitrag von monatlich 268,00 €. Darüber hinausgehende Beiträge sind in vollem Umfang in der Sozialversicherung beitragspflichtig.

<sup>2</sup> Lediger Arbeitnehmer (Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig (Bundesland Hessen)). Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2019 zu Grunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 0,9%).

## Firmenwechsel? Sie entscheiden, was mit Ihrer Pensionskassenversicherung passiert.

Sie können Ihre Pensionskassenversicherung vom neuen Arbeitgeber weiterführen lassen, privat mit eigenen Beiträgen finanzieren oder einfach beitragsfrei ruhen lassen. Sie haben die Wahl.

### Die Vorteile im Überblick

- Renditestarke Kapitalanlage fürs Alter
- Ideal zur Optimierung Ihrer Gesamtrente
- Steuervorteil durch steuerfreie Beiträge und nachgelagerte Besteuerung im Alter
- Hohe Sicherheit, da Versorgungsleistungen von Beginn an unverfallbar und abgesichert sind
- Flexible Fortführung bei Jobwechsel
- Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss (sofern Ihr Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge spart)



ALTE LEIPZIGER  
Pensionskasse AG  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
leben@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de  
www.alh-newsroom.de

