



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Betriebliche Altersversorgung  
Informationen für Arbeitnehmer

**UNTERSTÜTZUNGSKASSE**



**Steuerbegünstigt für das Alter  
vorsorgen – die Unterstützungskasse.**

Heute aktiv werden! Für ein attraktives Leben im Alter.

# Was Sie jetzt unternehmen, wird sich später für Sie auszahlen.

Je länger man über das Rentenproblem diskutiert, desto deutlicher wird: Die gesetzliche Rente allein reicht nicht mehr aus. Der Staat fordert deshalb mehr Eigeninitiative. Und er fördert sie auch. Zum Beispiel über die Unterstützungskasse.

## Gezielte Vorsorge ist besser! Gerade für Besserverdienende.

Fakt ist: Je besser Sie verdienen, desto größer wird später Ihre Versorgungslücke sein. Also die Kluft zwischen dem Betrag, der Ihnen jetzt netto zur Verfügung steht, und dem, den Sie später an gesetzlicher Rente bekommen. Da hilft nur selber vorsorgen – am besten mit einem möglichst **hohen Steuervorteil**.

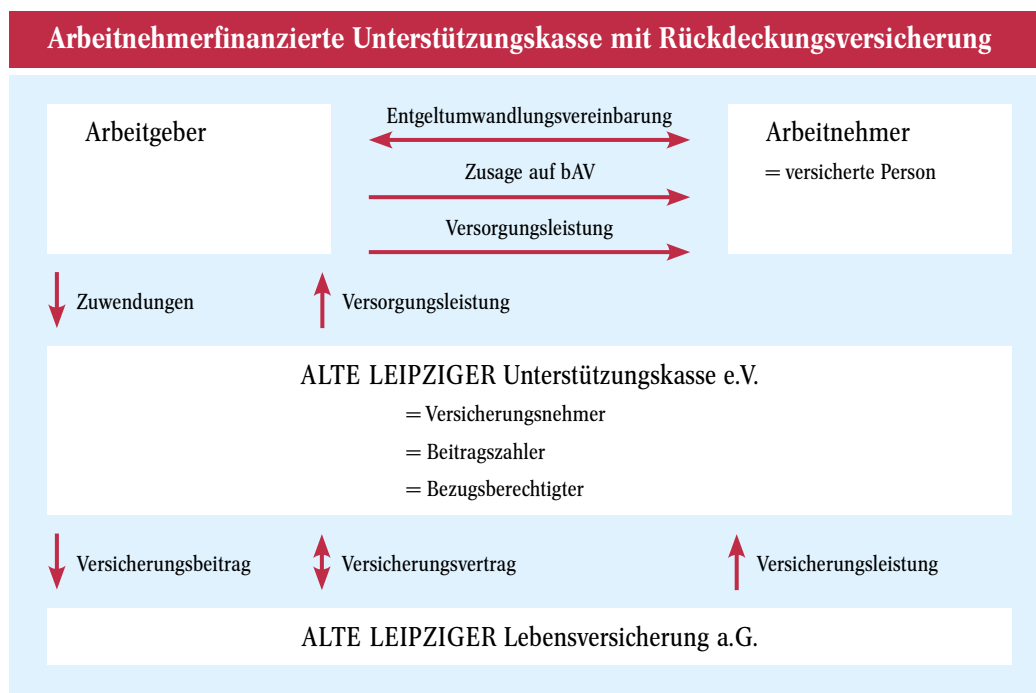
## Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie dabei.

Denn er bietet Ihnen die Möglichkeit, eine betriebliche Altersversorgung (bAV) über die ALTE LEIPZIGER Unterstützungskasse abzuschließen. Schließlich hat er ein Interesse daran, dass sich seine Mitarbeiter eine sorgenfreie Zukunft sichern können. Und auch der Gesetzgeber unterstützt Sie mit dem **Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung**. Entgeltumwandlung bedeutet, dass ein Teil Ihres Bruttolohns bzw. -lohns für eine betriebliche Altersversorgung verwendet wird. Der Staat belohnt Sie für Ihre Initiative mit attraktiven Steuervorteilen – bei der Versorgung über eine

Unterstützungskasse sind Ihre **umgewandelten Entgeltbestandteile komplett steuerfrei**. Das heißt, netto wenden Sie – je nach Steuersatz – deutlich weniger auf.

## Was ist eine Unterstützungskasse?

Bei Unterstützungskassen handelt sich um eine über 150 Jahre lang bewährte Form der betrieblichen Altersversorgung. Die ALTE LEIPZIGER Unterstützungskasse ist eine rechtlich selbständige Altersversorgungseinrichtung – also völlig unabhängig von Ihrem Arbeitgeber. Ihr Arbeitgeber leistet Zuwendungen an die Unterstützungskasse, die diese wiederum eins zu eins als Beitrag für eine Versicherung verwendet. Dadurch werden die Ihnen zugesagten Leistungen finanziert, egal ob als Rente oder als einmalige Kapitalleistung.





### Und so nutzen Sie die Vorteile einer Unterstützungskasse.

Da es sich um eine betriebliche Altersversorgung handelt, brauchen Sie zuerst einmal Ihren Arbeitgeber. Er ist der Vertragspartner der ALTE LEIPZIGER Unterstützungskasse. Vereinbaren Sie einfach mit ihm, welchen Betrag Sie umwandeln wollen. Dieser wird dann direkt von Ihrem Bruttoentgelt abgezogen und von Ihrem Arbeitgeber der Unterstützungskasse zugewendet. Vom ersten Tag an haben Sie einen **unverfallbaren Anspruch** auf die durch Ihre Entgeltumwandlung finanzierten Versorgungsleistungen. Bequemer geht es nicht.

### Auch steuerlich stehen Sie gut da.

Grundsätzlich gilt die nachgelagerte Besteuerung. Das heißt, die umgewandelten Beträge sind in der Ansparphase steuerfrei. Wie viel **Steuern** Sie dadurch **sparen** können, zeigt unsere Beispielrechnung. Erst wenn die Leistung ausbezahlt wird, sind Steuern fällig. Doch dann sind Sie schon in Rente und Ihr Steuersatz ist voraussichtlich niedriger als jetzt. Wenn Sie anstelle einer lebenslangen Betriebsrente eine einmalige Kapitalzahlung wählen, kommt zur Minderung der Steuerprogression die für Sie vorteilhafte Fünftelungsregelung zur Anwendung.

### Mit niedrigen Nettoaufwänden erzielen Sie hohe Sparbeiträge für Ihre Altersversorgung.

Beispielrechnung Unterstützungskasse <sup>1</sup>		
Bruttoentgelt vor Entgeltumwandlung	3.000,00 €	5.000,00 €
Umwandlungsbetrag	200,00 €	300,00 €
Bruttoentgelt nach Entgeltumwandlung	2.800,00 €	4.700,00 €
Steuerersparnis durch Entgeltumwandlung <sup>2</sup>	57,35 €	123,09 €
Sozialversicherungersparnis durch Entgeltumwandlung <sup>2</sup>	40,15 €	28,27 €
Nettoaufwand <sup>2</sup>	102,50 €	148,64 €

<sup>1</sup> Beispiel: lediger Arbeitnehmer, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig (Bundesland Hessen), Bruttomonatseinkommen 3.000 € bzw. 5.000 €, wandelt monatlich 200 € bzw. 300 € steuerfrei in Beiträge für eine arbeitnehmerfinanzierte Unterstützungskasse mit Rückdeckungsversicherung um.

<sup>2</sup> Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2019 zugrunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 0,9 %).

## Und die Sozialversicherungsbeiträge?

Bis zur Höhe von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung sind Ihre aus der Entgeltumwandlung finanzierten Zuwendungen an die Unterstützungskasse **frei von Sozialabgaben**. Im Jahr 2019 entspricht dies 3.216 €. Für alles, was darüber liegt, müssen Sozialversicherungsbeiträge abgeführt werden.

Im Alter zahlen Sie für Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung Beiträge zur Krankenversicherung der Rentner sowie zur Pflegeversicherung. Allerdings nur, wenn Sie Mitglied der gesetzlichen Krankenversicherung sind.

## Das Beste: Die Versorgung ist sicher!

Die Unterstützungskasse ist eine sichere Form der betrieblichen Altersversorgung. Dafür sorgen gesetzliche Auflagen wie die Pflicht zur Absicherung über den Pensions-Sicherungs-Verein. Vom ersten Tag an haben Sie einen unverfallbaren Anspruch auf die durch Entgeltumwandlung finanzierten Versorgungsleistungen. Durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an Sie und Ihre Hinterbliebenen wird zusätzlich ein privatrechtlicher Insolvenzschutz erzielt.

### Die Vorteile im Überblick

- Steuerfreie Entgeltumwandlung ohne enge Begrenzungen
- Steuerersparnis durch Steuerbefreiung in der Ansparphase und in der Regel niedrigeren Steuersatz im Alter
- Keine Sozialabgaben für Beiträge bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze
- Höhere Ausnutzung der Gesamtvergütung
- Gesetzliche Unverfallbarkeit Ihrer Ansprüche von Beginn an
- Insolvenzschutz durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an Arbeitnehmer

## ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

### Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Einer der führenden bAV-Anbieter am Markt
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



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

