

## Wir sind für Sie da

Die Postbank ist einer der größten Finanzdienstleister Deutschlands für Privat-, Geschäfts- und Firmenkunden. Einfach und günstig. Digital und persönlich. Immer und überall.

 [www.postbank.de/filialsuche](http://www.postbank.de/filialsuche)

 0228 5500 5555

 [direkt@postbank.de](mailto:direkt@postbank.de)

 [www.postbank.de](http://www.postbank.de)

 [www.postbank.de/newsletter](http://www.postbank.de/newsletter)



<sup>1</sup>Darstellung mit gerundeten Werten. Die späteren Versorgungsleistungen werden bei Auszahlung in voller Höhe beim Arbeitnehmer einkommensteuerpflichtig. Kapital- und Rentenleistungen sind in der Leistungsphase für Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) pflege- und krankensicherungspflichtig. Die Entgeltumwandlung kann einen Verlust der Krankenversicherungsfreiheit gemäß SGB V bewirken. Zudem kann die Entgeltumwandlung zu einer Minderung der Sozialversicherungsansprüche (gesetzliche Rente inkl. eines etwaigen Anspruchs auf Grundrente, Arbeitslosengeld und andere Sozialversicherungsleistungen wie Elterngeld etc.) führen, soweit die Entgeltumwandlung das sozialversicherungspflichtige Einkommen reduziert. Neu seit 2020: KV-Freibetrag nach dem GKV Betriebsrentenfreibetragsgesetz für gesetzlich pflichtversicherte Rentner in Höhe von 164,50 EUR/Monat (Wert für 2022). Es sind Unverfallbarkeitsfristen und geänderte (steuerliche) Rahmenbedingungen zum Vertrag zu beachten.

Postbank – eine Niederlassung der Deutsche Bank AG  
Marketing Privatkunden  
Friedrich-Ebert-Allee 114–126  
53113 Bonn

678 140 050  
Stand: Januar 2022

  
#diepasstbank

Versichern und Vorsorgen

# Alles Gute für Ihre Mitarbeiter.\*

**\*Passt. Mit betrieblicher Altersversorgung bieten Sie Arbeitnehmern zusätzliche Chancen, für die Zeit nach dem Berufsleben vorzusorgen.**

**Jetzt Möglichkeiten für Arbeitgeber entdecken!**

Werbeinformation – die Vorsorgelösungen sind Produkte der PB Versicherungen.

  
#diepasstbank

## Betriebliche Altersversorgung – die Zusatzrente für Arbeitnehmer

Weltweit unterliegt die Wirtschaft ständigen Veränderungsprozessen. Neue Technologien und ein verschärfter Wettbewerb stellen die Unternehmen vor neue Aufgaben. Gerade heute ist es wichtiger denn je, engagierte Mitarbeiter zu finden und zu binden – Menschen, die sich den Herausforderungen des Markts stellen.

In vielen erfolgreichen Unternehmen sind gut ausgebildete und motivierte Mitarbeiter der wichtigste Faktor für Wachstum und Beständigkeit. Sie investieren kontinuierlich in die erforderlichen Qualifikationen und beugen einer unerwünschten personellen Fluktuation vor. Attraktive finanzielle Zusatzleistungen sind deshalb gefragter denn je, da sie durch folgende Vorteile überzeugen:

- Sie werten die Lohn-/Gehaltsbezüge auf.
- Sie motivieren die Beschäftigten langfristig.
- Sie binden die Mitarbeiter an das Unternehmen.
- Sie sichern bei der Gewinnung neuer Mitarbeiter einen Wettbewerbsvorsprung.

Die betriebliche Altersversorgung vereint alle Pluspunkte der finanziellen Zusatzleistung und ist daher zu einem unentbehrlichen, zukunftsorientierten Instrument der Personalpolitik geworden.

Mitarbeiter haben dabei einen Anspruch auf eine Lohn- bzw. Gehaltsumwandlung. Dabei kann der Arbeitgeber den Durchführungsweg frei wählen (z. B. Direktversicherung oder Pensionsfonds). Sind sich Arbeitgeber und Arbeitnehmer einig, dann können sie sich auch gemeinsam für die Unterstützungskasse entscheiden.

Seit 2018 fördert der Gesetzgeber die Beiträge Ihrer Mitarbeiter in ihre Betriebsrente nochmals zusätzlich über das sogenannte Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg). Die gezahlten Beiträge sind pro Jahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Rente (West) steuerfrei (in 2022: 6.768 EUR). Außerdem sind bis zu 4 % der BBG Rente (West) auch sozialabgabenfrei (in 2022: 3.384 EUR).<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

## Zuverlässige Partner für Ihre betriebliche Altersversorgung

Hinter den von der Postbank angebotenen Produkten zur betrieblichen Altersversorgung stehen die PB Versicherungen, langjähriger Partner der Postbank.

Die PB Versicherungen bieten Ihnen umfassende Erfahrung im Segment der betrieblichen Altersversorgung mit vielen Großkunden, darunter auch die Postbank und Deutsche Post DHL Group.

Wir beraten Sie umfassend und bieten verschiedene Möglichkeiten für Arbeitnehmer und Arbeitgeber.

Die PB Versicherungen gehören zu 100 % zum weltweit tätigen Talanx-Konzern, eine der größten europäischen Versicherungsgruppen. Die Talanx AG ist ein börsennotiertes Unternehmen und seit 2012 an der Frankfurter Börse im MDAX, dem zweitwichtigsten deutschen Leitindex, vertreten. Für weitere Details: [www.pb-versicherung.de](http://www.pb-versicherung.de)



Standard & Poor's<sup>2</sup> sowie Assekurata<sup>3</sup> bewerten Jahr für Jahr die Unternehmensführung der PB Lebensversicherung AG.

STANDARD & POOR'S  
RATINGS SERVICES

A

Die Ergebnisse dieser Ratings sprechen für sich: Insbesondere das Anlagemanagement, die Finanzkraft und die Ertragslage der PB Lebensversicherung AG werden seit Jahren mit guten Noten ausgezeichnet.



<sup>2</sup> Quelle: Standard & Poor's, Stand: Oktober 2021, [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

<sup>3</sup> Quelle: Assekurata, Stand: September 2021, <https://www.assekurata.de/ratings/rating/pb-lebensversicherung-ag-2884/>

# Was die Entgeltumwandlung bei Arbeitnehmern bewirkt

Durch die Umwandlungen von Gehaltsbestandteilen können Ihre Arbeitnehmer in der Auszahlungsphase Steuern und Beiträge zur Sozialversicherung verringern (sofern sie nicht über die Beitragsbemessungsgrenze gelangen).

Die Ersparnis kann im Vergleich zu einer konventionellen Altersvorsorge bis zu 50 % sein. Das zeigt unser kleines Beispiel: Arbeitnehmer investieren 100 EUR monatlich z. B. in die PB Direktversicherung und haben dabei einen Nettoaufwand von 55 EUR pro Monat. Sie erhalten zusätzlich von ihrem Arbeitgeber einen Zuschuss von pauschal 15 %, sofern er eine SV-Ersparnis erzielt (§ 1a BetrAVG). In der Leistungsphase unterliegen die Zahlungen

der vollen Besteuerung (sog. nachgelagerte Besteuerung).<sup>1</sup>

Mit der Umwandlung von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) kann der Arbeitnehmer seinen Nettoaufwand in die PB Direktversicherung zudem noch reduzieren.

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

Arbeitnehmer		
	mit Entgeltumwandlung in PB Direktversicherung <sup>1</sup>	ohne PB Direktversicherung <sup>1</sup>
monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
abzüglich Entgeltumwandlung	- 100 EUR	0 EUR
= neues monatliches Bruttogehalt	2.400 EUR	2.500 EUR
darauf Steuerbelastung	265 EUR	289 EUR
<b>Gesamtbeitrag in bAV</b>	<b>115 EUR</b>	
davon Entgeltumwandlung	100 EUR	
Arbeitgeberzuschuss	15 EUR	
Steuerersparnis aus Entgeltumwandlung	25 EUR	
Sozialversicherungsersparnis aus Entgeltumwandlung	20 EUR	
<b>Nettoaufwand Arbeitnehmer</b>	<b>55 EUR</b>	

Beispiel: Alter 27 Jahre, keine Kinder, Steuerklasse I, Kirchensteuer, Altersrente mit 67 Jahren.  
 Der persönlicher Steuervorteil hängt von Ihrer individuellen Steuersituation ab. Die hier dargestellten Werte sind mit Sorgfalt, jedoch unter Zugrundelegung gewisser Annahmen berechnet worden. Die Berechnung kann daher nur beispielhaften Charakter haben. Beachten Sie, dass die eingesparten Abgaben zu einer gewissen Minderung Ihrer Sozialversicherungsansprüche (gesetzliche Rente, Arbeitslosengeld und andere Sozialversicherungsleistungen wie Elterngeld etc.) führen.  
<sup>1</sup> Bitte beachten Sie unseren Hinweis auf der Rückseite dieser Broschüre.

# Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung für Arbeitgeber

Bei der Entscheidung für Sie als Arbeitgeber passenden Durchführungsweg werden die Aspekte der staatlichen Förderung und die Steuerverpflichtungen berücksichtigt. Es kann in einem Unternehmen auch mehrere Wege zur betrieblichen Altersversorgung geben.

PB Direktversicherung: PB Lebensversicherung AG	PB Zukunfts-Vorsorge: PB Pensionsfonds AG	PB Unterstützungskasse: HDI Lebensversicherung AG
<b>Förderweg</b>		
Bruttoentgeltumwandlung	Riester-Förderung	Klassische Förderung Zuflussverschiebung
<b>Steuern und Sozialabgaben in der Anwartschaftsphase</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bruttobeiträge steuerfrei bis 8 % der BBG (West): 6.768 EUR in 2022</li> <li>• Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge sozialversicherungsfrei bis 4 % der BBG (West): 3.384 EUR in 2022</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragszahlung aus Nettoeinkommen</li> <li>• Beiträge zuzüglich Zulagen sind als Sonderausgaben bis maximal 2.100 EUR abzugsfähig</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bruttobeiträge sind nahezu unbegrenzt steuerfrei zuführbar.</li> <li>• Arbeitgeberbeiträge sozialversicherungsfrei</li> <li>• Entgeltumwandlung sozialversicherungsfrei bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG): 3.384 EUR in 2022</li> </ul>
<b>Steuern in der Leistungsphase</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• volle Versteuerung als sonstige Einkünfte (§ 22 Nr. 5 EStG)</li> <li>• Werbungskostenpauschalbetrag: 102 EUR (§ 9 Nr. 3 EStG)</li> <li>• Altersentlastungsbetrag (ab 64. Lebensjahr): maximal 684 EUR in 2022 (§ 24a EStG)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• volle Versteuerung als sonstige Einkünfte (§ 22 Nr. 5 EStG)</li> <li>• Werbungskostenpauschalbetrag: 102 EUR (§ 9 Nr. 3 EStG)</li> <li>• Altersentlastungsbetrag (ab 64. Lebensjahr): maximal 684 EUR in 2022 (§ 24a EStG)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lohnsteuerpflicht (§ 19 Absatz 1 EStG)</li> <li>• Versorgungsfreibetrag: maximal 1.080 EUR in 2022 und Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag: 324 EUR in 2022 (§ 19 Absatz 2 EStG)</li> <li>• Arbeitnehmerpauschbetrag: 102 EUR (§ 9a Nr. 1b EStG)</li> <li>• Kapitalauszahlung mit Fünftelregelung (§ 34 EStG)</li> </ul>

# PB Direktversicherung: berücksichtigt die steuerliche Situation Ihres Mitarbeiters

Die Direktversicherung ist der wohl bekannteste und einfachste Weg der betrieblichen Altersversorgung – sowohl für Arbeitgeber als auch für Arbeitnehmer. Das Unternehmen schließt dabei eine Rentenversicherung zugunsten seines Mitarbeiters ab.

Die Höhe der Beitragszahlung bzw. Entgeltumwandlung kann nach den Wünschen des Arbeitnehmers gestaltet werden. Bei Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer wird die Versicherungsleistung direkt an den Mitarbeiter als lebenslange Rente gezahlt.

Die Beiträge zur Direktversicherung werden vom Unternehmen und/oder durch den Arbeitnehmer über die Entgeltumwandlung getragen. Für das Unternehmen sind dies Betriebsausgaben und damit möglicherweise finanzielle Erleichterungen verbun-

den. 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung (in 2022: 6.768 EUR) können steuerfrei aufgewendet werden.<sup>1</sup>

Außerdem sind die Beiträge bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze für Arbeitnehmer und Arbeitgeber sozialversicherungs-frei (in 2022: 3.384 EUR).<sup>1</sup>

Beachten Sie, dass die eingesparten Abgaben zu einer gewissen Minderung Ihrer Sozialversicherungsansprüche (gesetzliche Rente, Arbeitslosengeld und andere Sozialversicherungsleistungen wie Elterngeld etc.) führen.

## Auf einen Blick: Entgeltumwandlung mit der PB Direktversicherung

Wie kann Ihr Arbeitnehmer an der Möglichkeit einer Direktversicherung teilhaben?

- Steuerfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
bis monatlich 564 EUR
- Sozialabgabenfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
(= Senkung der Lohnnebenkosten)  
bis 282 EUR monatlich
- Flexible Einzahlungen<sup>1</sup>**  
mit monatlichen Zuzahlungen die Altersvorsorge an die persönlichen Möglichkeiten anpassen
- Kapitalwahlrecht zum Rentenbeginn**  
wahlweise lebenslange Rentenzahlung, einmalige Auszahlung des vorhandenen Kapitals oder eine Kombination aus beidem
- Fortführung des Vertrags**  
nach Ausscheiden beim bisherigen Arbeitgeber<sup>1</sup>, Mitnahme zum neuen Arbeitgeber, Pausieren oder private Fortführung möglich
- Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn**  
Auszahlung des vorhandenen Gesamtkapitals
- Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn**  
wahlweise Zahlung einer Leistung innerhalb der vereinbarten Rentengarantiezeit oder eines Todesfall-Kapitals
- Hartz-IV-geschützt<sup>4</sup>**  
Verwertungsausschluss für Anwartschaften aus bAV



### Schematische Darstellung: So funktioniert die PB Direktversicherung



<sup>1</sup> Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

<sup>4</sup> Der „Hartz IV-Schutz“ entspricht den Regelungen des § 12 Abs. 1 SGB II in Verbindung mit § 2 Abs. 2 S. 4, 5 BetrAVG.

# PB Zukunfts-Vorsorge – mit dem Pensionsfonds am Kapitalmarkt teilhaben

Der Arbeitgeber entrichtet die Entgeltumwandlung (in Form der PB Zukunft-Vorsorge) an eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, in diesem Fall die PB Pensionsfonds AG.

Die Höhe der Beitragszahlung bzw. Entgeltumwandlung kann nach den Wünschen des Arbeitnehmers gestaltet werden. Die Aufwendungen zum Pensionsfonds werden vom Unternehmen und/oder durch den Arbeitnehmer über die Entgeltumwandlung getragen. Die Zahlungen des Arbeitgebers sind Betriebsausgaben. Eine Bilanzierungsverpflichtung entsteht nicht, da der Pensionsfonds als Versorgungsunternehmen gegenüber

dem Arbeitnehmer auftritt. Beiträge können bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung (in 2022: 6.768 EUR) steuerfrei eingezahlt werden. Zudem sind die bis zu 4 % der BBG eingezahlten Beiträge sozialversicherungsfrei (in 2022: 3.384 EUR).<sup>1</sup>

Für den Arbeitnehmer besteht außerdem die Möglichkeit, den Pensionsfonds mit einer Riester-Förderung (gemäß § 10a, §§ 79ff. EStG) zu verbinden und auf diesem Wege zusätzlich eine staatliche Förderung zu erhalten. Rentenleistungen werden erst in der Leistungsphase versteuert.

Zusagen über die PB Zukunfts-Vorsorge garantieren, dass bei Rentenbeginn die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge für die Verrentung zur Verfügung stehen. Die für die Sicherstellung dieser Gewährleistung benötigten Beitragsanteile werden an eine Lebensversicherungsgesellschaft abgeführt und dort in einer Lebensversicherung angelegt. Für die nicht zur Generierung der Garantie benötigten Anteile des Beitrags bietet die PB Pensionsfonds AG verschiedene Fonds und ETFs zur Auswahl. Für diese Beitragsteile trägt die abgesicherte Person das Kapitalanlage-Risiko. Zusagen über den Pensionsfonds sind über den Pensions-Sicherungs-Verein a. G. gegen die Insolvenz des Arbeitgebers abgesichert.

Die PB Pensionsfonds AG übernimmt die komplette administrative Abwicklung der Zusage und entlastet so den Arbeitgeber von dem Verwaltungsaufwand für die bAV.



## Auf einen Blick: Entgeltumwandlung mit der PB Zukunfts-Vorsorge

Wie kann Ihr Arbeitnehmer an der Möglichkeit des Pensionsfonds teilhaben?

- Hohe Renditechance<sup>5</sup>**  
professionelles Kapitalmanagement bei gleichzeitiger Garantie der eingezahlten Beiträge (unter Eingehen der Kapitalmarkt-Risiken)
- Hartz-IV-geschützt<sup>4</sup>**  
Anwartschaften aus betrieblicher Altersversorgung sind vor staatlichem Zugriff geschützt
- Variable Auszahlung**  
auf Wunsch ist neben der lebenslangen Rente eine Kapitalauszahlung von bis zu 30 % des Vorsorgekapitals zum Rentenbeginn möglich
- Steuerfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
bis monatlich 564 EUR
- Sozialabgabenfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
(= Senkung der Lohnnebenkosten) bis 282 EUR monatlich
- Verlässliche Absicherung**  
Hinterbliebenenschutz im Todesfall vor und nach dem Rentenbeginn
- Flexible Beitragszahlung**  
Beitrag kann in Abstimmung mit dem Arbeitgeber jederzeit geändert werden

### Schematische Darstellung: So funktioniert die PB Zukunfts-Vorsorge



<sup>1</sup> Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite. <sup>4</sup> Der „Hartz IV-Schutz“ entspricht den Regelungen des § 12 Abs. 1 SGB II in Verbindung mit § 2 Abs. 2 S. 4, 5 BetrAVG. <sup>5</sup> Die Beitragsgarantie (sog. Beitragszusage mit Mindestleistung) entspricht § 1 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG.

# PB Unterstützungskasse – Absicherung der Beiträge inklusive

Der Arbeitgeber tritt der Unterstützungskasse bei und erteilt dieser den Auftrag zur Entgeltumwandlung. Er bestimmt zwar den sogenannten Versorgungsplan, ist über die Unterstützungskasse jedoch über Rückdeckungsversicherungen abgesichert.

Die Beiträge werden vom Arbeitgeber an die Unterstützungskasse gezahlt und gelten als Betriebsausgaben. Hierbei spielt es keine Rolle, ob der Arbeitgeber diese Beiträge als Zusatzleistungen zum Lohn bzw. Gehalt und/oder der Arbeitnehmer die Beiträge durch Entgeltumwandlung zur Verfügung stellt.

Die gesamte Verwaltung wird von der Unterstützungskasse durchgeführt. Der Arbeitgeber ist somit in diesem Bereich entlastet. Die Bilanz des Unternehmens bleibt grundsätzlich unberührt.

Die Ansprüche der Arbeitnehmer werden durch den Pensions-Sicherungs-Verein a. G. gegen Insolvenz des Arbeitgebers abgesichert. Für den Arbeitnehmer und den Arbeitgeber ist die Entgeltumwandlung

bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei (in 2022: 3.384 EUR).<sup>1</sup>

Die Leistungen werden für den Arbeitnehmer erst bei Auszahlung steuer- und sozialversicherungspflichtig.

Die Anrechnung von Freibeträgen ist möglich. Bei der Versorgungszusage gibt es keine Beitragsbegrenzung, sondern lediglich eine Prüfung der Angemessenheit. Da diese an Position und Gehalt bemessen wird, eignet sich die Vorsorge mithilfe einer Unterstützungskasse insbesondere für Besserverdienende und Führungskräfte. Ihre Bezüge liegen in der Regel über der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung.

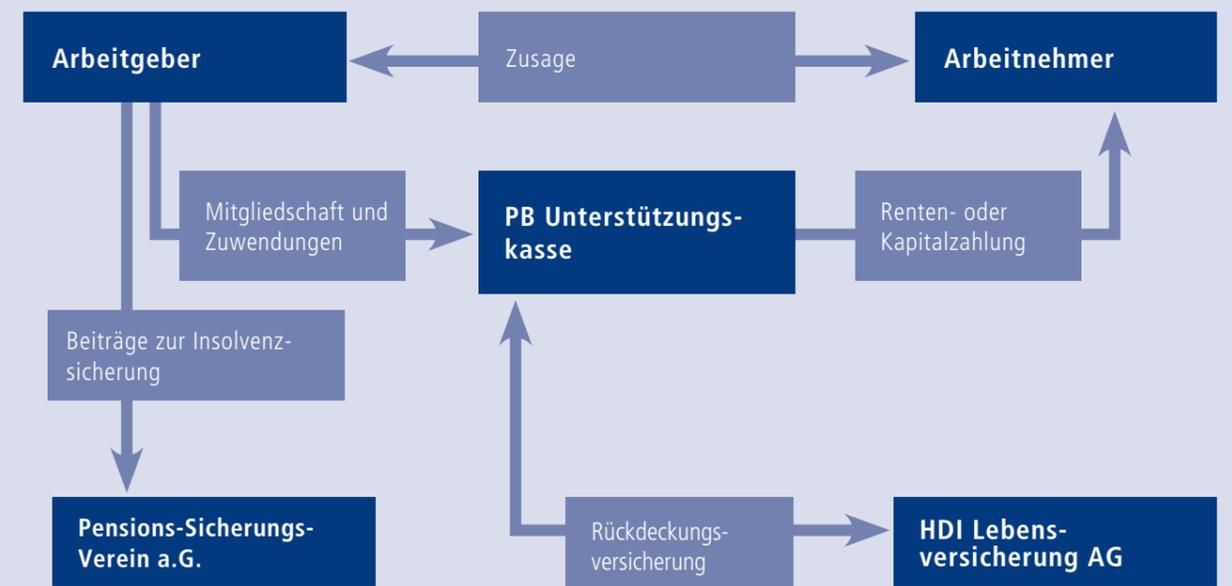


## Auf einen Blick: Entgeltumwandlung mit der PB Unterstützungskasse

Wie kann Ihr Arbeitnehmer an der Möglichkeit der Unterstützungskasse teilhaben?

- Steuerfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
ohne Beitragsbegrenzung
- Sozialabgabenfreie Einzahlung<sup>1</sup>**  
(= Senkung der Lohnnebenkosten)  
bis 282 EUR monatlich bei Entgeltumwandlung
- Minimaler Verwaltungsaufwand für Arbeitgeber**  
die Verwaltung wird von der Unterstützungskasse durchgeführt
- Hartz-IV-geschützt<sup>4</sup>**  
Anwartschaften aus betrieblicher Altersversorgung sind vor staatlichem Zugriff geschützt
- Variable Auszahlung**  
wahlweise lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Auszahlung des vorhandenen Kapitals zum Rentenbeginn
- Optionale Zusatzleistungen**  
z. B. zur Abmilderung der wirtschaftlichen Folgen bei Berufsunfähigkeit oder Absicherung der Hinterbliebenen bei Tod

### Schematische Darstellung: So funktioniert die PB Unterstützungskasse



<sup>1</sup> Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

<sup>4</sup> Der „Hartz IV-Schutz“ entspricht den Regelungen des § 12 Abs. 1 SGB II in Verbindung mit § 2 Abs. 2 S. 4, 5 BetrAVG.