

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



0228 5500 5555



direkt@postbank.de



www.postbank.de



www.postbank.de/newsletter



² 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 krankenversicherungspflichtig. 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

678 140 049
Stand: Januar 2022



Versichern und Vorsorgen

**Zukunft
betrieblich
absichern.***

***Passt. Bei der PB Direktversicherung
helfen Staat und Arbeitgeber beim
Aufbau der Altersvorsorge mit.**

Informationen für Arbeitnehmer.



Werbeinformation – PB Direktversicherung ist ein
Produkt der PB Lebensversicherung AG.

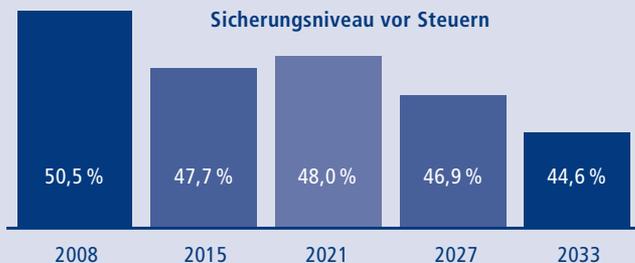
Die gesetzliche Rente sinkt kontinuierlich

Wer den Lebensabend genießen will, muss sich frühzeitig finanziell absichern. Auf die gesetzliche Rente allein ist kein Verlass. Sie wird in vielen Fällen nicht in der Lage sein, den persönlichen Lebensstandard zu halten.

Ihre Versorgungslücke wird immer größer

Das Sicherungsniveau der gesetzlichen Rentenversicherung wird tendenziell sinken: 2008 betrug dieses noch knapp über 50 %. In 2021 ist es bereits auf 48 % gesunken. Bis 2033 rechnet man damit, dass es nur noch bei 44 % liegen wird.

Quelle: Statista.de „Entwicklung des Sicherungsniveaus der gesetzlichen Rentenversicherung“, 2021.



Hauptgründe für die Rentenproblematik

- Die durchschnittliche Lebenserwartung wächst. Dadurch gibt es immer mehr Rentner, die über einen wesentlich längeren Zeitraum Rente beziehen.
- Das Verhältnis von Beitragszahlern zu Rentenempfängern ist unausgewogen. Die Folge: Es wird zu wenig in die Rentenkasse eingezahlt.¹

¹Quelle: <https://www.demografie-portal.de/DE/Fakten/altersrentner-beitragszahler.html> (2021)

Die PB Direktversicherung

Die betriebliche Altersversorgung kann auf intelligente Art und Weise Arbeitnehmer dabei unterstützen, die angesprochene Versorgungslücke zu schließen.

Das sieht auch der Staat so, jeder Mitarbeiter hat gemäß § 1a Betriebsrentengesetz einen gesetzlichen Anspruch auf die betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

Seit 2018 fördert der Gesetzgeber die Beiträge für Ihre betriebliche Altersversorgung zusätzlich über das sogenannte Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg). Ihre gezahlten Beiträge sind pro Jahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Rente (West) steuerfrei (in 2022: 6.768 EUR), vergleichen Sie § 3 Nr. 63 EStG. Außerdem sind bis zu 4 % der BBG Rente (West) auch sozial-abgabenfrei (in 2022: 3.384 EUR). Dafür werden die Auszahlungen in der Leistungsphase besteuert und unterliegen den Sozialabgaben (sog. nachgelagerte Besteuerung).²

Zusätzlich ist der Arbeitgeber seit dem 01.01.2022 bei einer Entgeltumwandlung zur Weitergabe der ersparten Sozialversicherungsbeiträge in Höhe von pauschal 15 % der Entgeltumwandlung verpflichtet, sofern er eine SV-Ersparnis erzielt. Ihr Arbeitgeber bietet Ihnen als Mitarbeiter die Möglichkeit, an einer modernen und einfachen Form der betrieblichen Altersversorgung teilzuhaben und somit für Ihr Alter vorzusorgen.

PB Direktversicherung

Informieren Sie sich über die verschiedenen Möglichkeiten:

- **detaillierte Versorgungsanalyse**
- **Berücksichtigung Ihrer persönlichen Situation**

²Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

Beim Aufbau der Altersvorsorge Steuern und Sozialabgaben sparen?

Das ist möglich – durch die Entgeltumwandlung ist es durchaus denkbar, dass Sie als Arbeitnehmer während der Ansparphase Ihres Vertrags einen Teil dieser Abgaben einsparen. Die Besteuerung fällt in der Auszahlungsphase Ihrer Altersversorgung an (sog. nachgelagerte Besteuerung), in der Regel mit einem niedrigeren Steuersatz.²

Gleichzeitig bauen Sie sich mit Ihren Beitragszahlungen eine zusätzliche Versorgung auf, die dazu beitragen kann, Ihren Lebensstandard auch im Alter zu erhalten.



Sofern Ihr Arbeitgeber Ihnen vermögenswirksame Leistungen anbietet, können diese die Entgeltumwandlung übrigens ergänzen. Auf diese Weise reduzieren Sie Ihren Nettoaufwand zusätzlich.

¹ Beachten Sie, dass die eingesparten Abgaben zu einer gewissen Minderung Ihrer Sozialversicherungsansprüche (gesetzliche Rente, Arbeitslosengeld und andere Sozialversicherungsleistungen wie Elterngeld etc.) führen.

Mit wenig Aufwand viel erreichen

Einfach gemeinsam vorsorgen.

Die Ersparnis kann im Vergleich zu einer konventionellen Altersvorsorge bis zu 50 % sein. Das zeigt unser kleines Beispiel: Sie sparen 100 EUR monatlich in die PB Direktversicherung und haben dabei einen Nettoaufwand von lediglich 55 EUR pro Monat. Seit 01.01.2022 ist Ihr Arbeitgeber verpflichtet einen Zuschuss von pauschal 15 % zu Ihrer Entgeltumwandlung zu zahlen, sofern er eine SV-Ersparnis erzielt.

Beispiel für Arbeitnehmer²

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
abzüglich Entgeltumwandlung	0 EUR	- 100 EUR
ergibt neues monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.400 EUR
darauf Steuerbelastung	289 EUR	265 EUR
Gesamtbeitrag in bAV		115 EUR
davon Entgeltumwandlung		100 EUR
Arbeitgeberzuschuss		15 EUR
Steuerersparnis aus Entgeltumwandlung		25 EUR
Sozialversicherungsersparnis aus Entgeltumwandlung		20 EUR
Nettoaufwand Arbeitnehmer		55 EUR

Beispiel: Alter 27 Jahre, keine Kinder, Steuerklasse I, Kirchensteuer, Altersrente mit 67 Jahren.

Ihr 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. Basis sind die derzeit gültigen Steuervorschriften.

² Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

Auf einen Blick: Entgeltumwandlung mit der PB Direktversicherung

- ✓ **Steuerfreie Einzahlung²**
bis monatlich 564 EUR
- ✓ **Sozialabgabenfreie Einzahlung²**
bis monatlich 282 EUR Beitrag
- ✓ **Arbeitgeberzuschuss²**
von pauschal 15 % sofern eine Sozialversicherungserparnis vorliegt
- ✓ **Hartz-IV-geschützt³**
Verwertungsausschluss für Anwartschaften aus bAV
- ✓ **Kapitalwahlrecht zum Rentenbeginn**
wahlweise lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Auszahlung des vorhandenen Kapitals oder eine Kombination aus beidem
- ✓ **Flexible Einzahlungen**
mit monatlichen Zuzahlungen die Altersvorsorge an die persönlichen Möglichkeiten anpassen
- ✓ **Fortführung des Vertrags**
nach Ausscheiden beim bisherigen Arbeitgeber 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 Todesfallkapitals

² Bitte beachten Sie den Hinweis auf der Rückseite.

³ Der „Hartz IV-Schutz“ entspricht den Regelungen des § 12 Abs. 1 SGB II in Verbindung mit § 2 Abs. 2 S. 4, 5 BetrAVG.



Starker Partner



Für eine private Rentenversicherung setzen wir auf die PB Lebensversicherung AG. Gemeinsam haben wir einen Anspruch: das ideale Vorsorgekonzept für Ihre Zukunft.

Standard & Poor's⁴ sowie Assekurata⁵ bewerten Jahr für Jahr die Unternehmensführung der PB Lebensversicherung AG. 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.

⁴ Quelle: Standard & Poor's Stand: Oktober 2021, www.standardandpoors.com

⁵ Quelle: Assekurata Stand: September 2021, <https://www.assekurata.de/ratings/rating/pb-lebensversicherung-ag-2884/>