

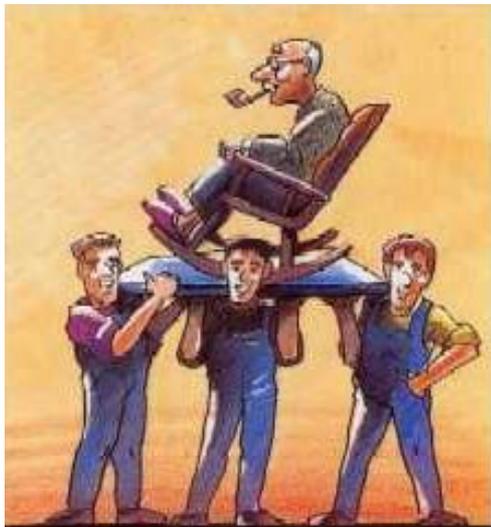
A nighttime photograph of a modern glass-fronted building. The word "Allianz" is illuminated in large, blue, three-dimensional letters across the upper part of the facade. To the right of the text is the Allianz logo, a blue circle containing three vertical bars. The building's interior lights and the blue glow of the signage are reflected in the glass. The scene is set against a dark sky.

**Allianz Leben -  
Ihr starker Partner in der  
betrieblichen  
Altersversorgung!**

**Allianz Agentur  
Solz und Zimmermann**

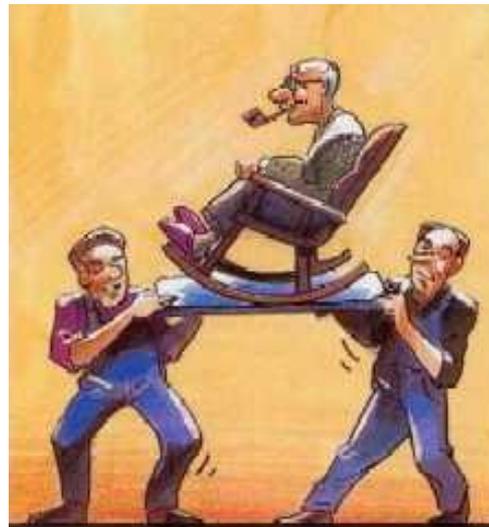
**Allianz** 

# Immer weniger Arbeitnehmer müssen einem Rentner den Ruhestand finanzieren<sup>1</sup>



1960

Durchschnittliche  
Rentenbezugsdauer<sup>2</sup>:  
**12,2 Jahre**



2010

Durchschnittliche  
Rentenbezugsdauer<sup>2</sup>:  
**21,6 Jahre**



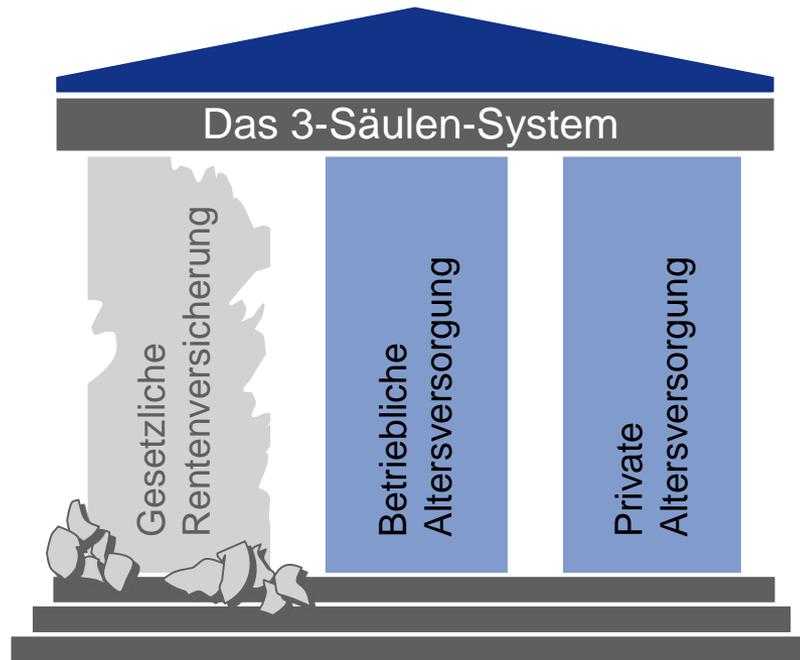
2030

Durchschnittliche  
Rentenbezugsdauer<sup>2</sup>:  
**23,6 Jahre**

<sup>1</sup> Grafik: Beitragzahler pro Rentner

<sup>2</sup> Rentenbezugsjahre Männer ab 65; Quelle: 1960: Statistisches Bundesamt; 2010/2030: Deutsche Aktuarvereinigung

# Jeder Dritte Deutsche ist von Altersarmut bedroht



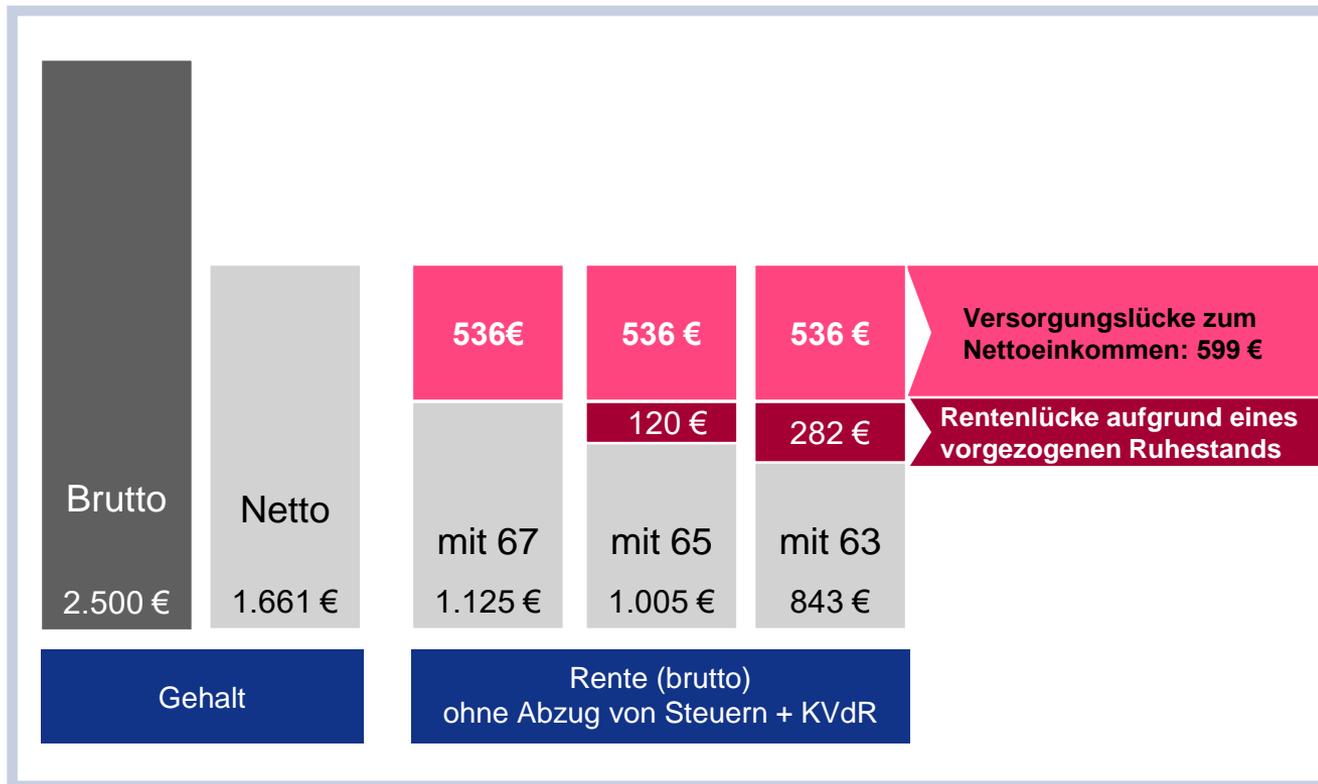
## Die Lücke wächst ...

- ... durch die Geldentwertung
- ... durch das sinkende Rentenniveau
- ... durch einen früheren Rentenbeginn
- ... durch steigende Abgaben im Rentenbezug

### ***Immer mehr Rentner brauchen Staatshilfe***

*Die Zahl der Rentner, die staatliche Hilfe benötigen, steigt. Das vermeldet das Statistische Bundesamt. Und malt ein düsteres Bild von der Zukunft – die Zahl der Hilfsbedürftigen dürfte steigen.*

# Rente mit 67 oder können Sie sich einen vorzeitigen Ruhestand leisten?



Eine zusätzliche betriebliche Altersvorsorge kann die Lücken der gesetzlichen Rentenversicherung schließen und den vorzeitigen Rentenbezug ermöglichen.

Beispiel 2019: 35 Jahre alt, Brutto 2.500 EUR, ledig, kinderlos, Stkl. 1, KiSt 8%, KV 7,3% + 0,9%

# Entgeltumwandlung: Die Rente zum halben Preis!

Gehaltsabrechnung Lohnsteuerklasse I	ohne bAV	mit bAV 148 €	mit bAV 292 €
Monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR	2.500 EUR
Vermögenswirksame Leistungen	+ 40 EUR	+ 40 EUR	+ 40 EUR
Mtl. Beitrag zur bAV inkl. VWL		- 123 EUR	- 243 EUR
20 % Arbeitgeberzuschuss		+ 25 EUR	+ 49 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt	2.540 EUR	2.417 EUR	2.293 EUR
- Steuern	- 263 EUR	- 233 EUR	- 206 EUR
- Sozialversicherungsabgaben	- 522 EUR	- 497 EUR	- 472 EUR
VWL-Abzug	- 40 EUR		
Monatliches Nettogehalt	1.714 EUR	1.686 EUR	1.618 EUR
Nettoaufwand für die bAV		28 EUR	96 EUR

Für einen Beitrag von monatlich 292 EUR in eine bAV wendet der Arbeitnehmer nur 96 EUR auf!!! Der Staat und Techem „beteiligen“ sich mit 196 EUR an der Altersversorgung über den Betrieb!

# Entgeltumwandlung: Die Rente zum halben Preis!

Gehaltsabrechnung Lohnsteuerklasse III/1	ohne bAV	mit bAV 148 €	mit bAV 292 €
Monatliches Bruttogehalt	4.000 EUR	4.000 EUR	4.000 EUR
Vermögenswirksame Leistungen	+ 40 EUR	+ 40 EUR	+ 40 EUR
Monatlicher Beitrag zur bAV		- 123 EUR	- 243 EUR
20 % Arbeitgeberzuschuss		+ 25 EUR	+ 49 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt	4.040 EUR	3.917 EUR	3.793 EUR
- Steuern	- 305 EUR	- 278 EUR	- 251 EUR
- Sozialversicherungsabgaben	- 817 EUR	- 792 EUR	- 768 EUR
VWL-Abzug / BAV-Abzug	- 40 EUR		
Monatliches Nettogehalt	2.878 EUR	2.847 EUR	2.777 EUR
Nettoaufwand für die bAV		31 EUR	101 EUR

Für einen Beitrag von monatlich 292 EUR in eine bAV wendet der Arbeitnehmer nur 101 EUR auf !!! Der Staat und Techem „beteiligen“ sich mit 191 EUR an der Altersversorgung über den Betrieb!

# Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge beim Arbeitnehmer

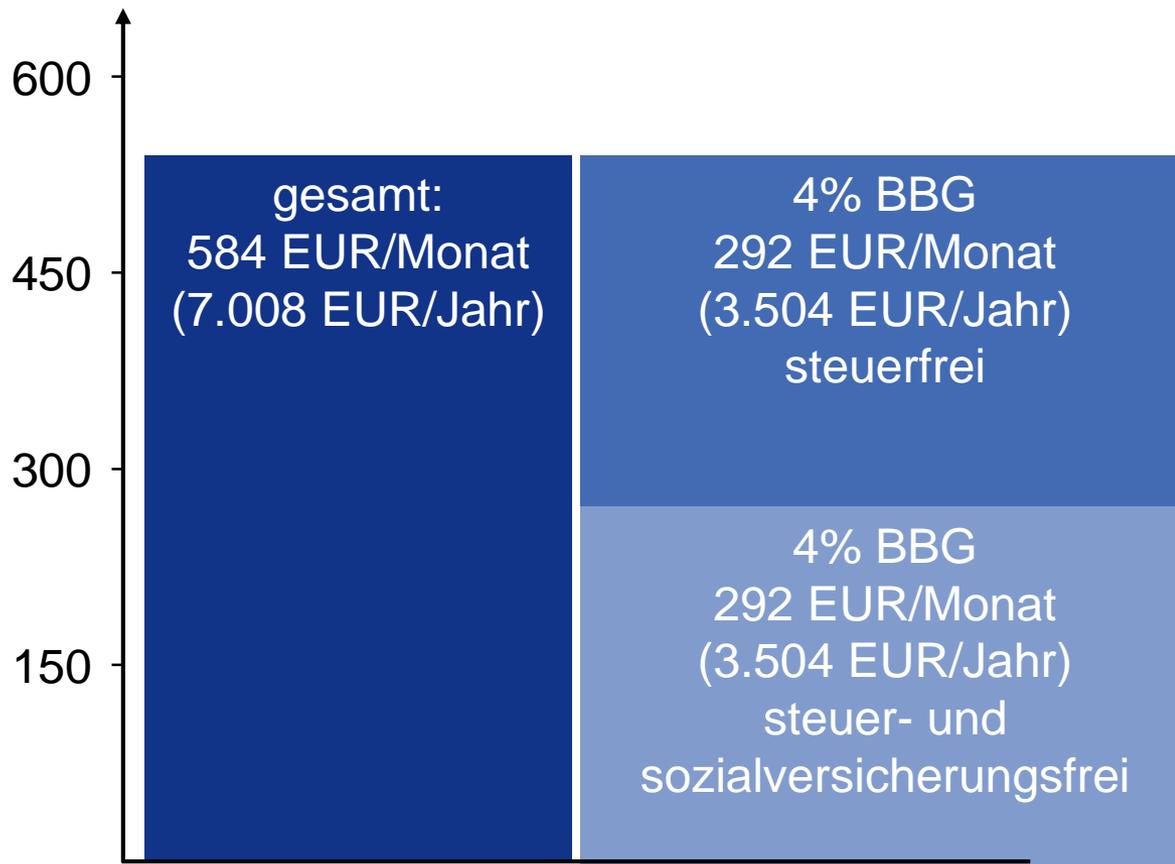
## Förderungsmöglichkeiten

### 1 §3 Nr. 63 EStG Beiträge bis zu 8% der BBG/DRV

- Förderhöchstgrenze: Insgesamt 8% BBG/DRV
- Steuer- und sozialversicherungsfrei 4% der BBG/DRV
- Weitere 4% der BBG/DRV steuerfrei
- Bestehende betriebliche Altersversorgung wird von den 8% abgezogen
- Grundsätzlich rentenförmige Versorgungsleistungen
- Kapitalwahlrecht

# Einkommensteuerliche Höchstbeträge (§3 Nr. 63 EStG) im Jahr 2023

Höchstbeträge (in EUR)



## Steuerliche Behandlung der Leistungen

### §3 Nr. 63 EStG

Volle nachgelagerte Besteuerung als sonstige Einkünfte

## Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Leistungen

Sämtliche Kapital- und Rentenleistungen aus allen Durchführungswegen bei bAV unterliegen ohne Ausnahme der vollen Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

- Gilt für Versicherte, die Mitglied in der gesetzlichen Krankenversicherung sind (Pflichtversicherte und freiwillig Versicherte).
- Renten werden mit ihrem monatlichen Wert berücksichtigt.
- Kapitalleistungen werden einbezogen, indem der Kapitalbetrag durch 120 geteilt wird und auf die daraus entstandene angenommene Rente der volle Beitragssatz der jeweiligen Krankenversicherung über 10 Jahre erhoben wird (bis BBG/GKV).

## Möglichkeiten bei vorzeitigem Ausscheiden

- Private beitragspflichtige Fortführung durch Arbeitnehmer
- Vertrag besteht beitragsfrei weiter.
- Versorgung wird auf den neuen Arbeitgeber übertragen (Portabilität).
- Abfindung in den Grenzen von §3 BetrAVG

## Für den Todesfall begünstigte Personen

- In gültiger Ehe lebender Ehegatte
- Eingetragene Lebenspartner
- Kinder (solange kindergeldberechtigt)
- Pflege- und Stiefkinder (solange kindergeldberechtigt)
- Lebensgefährten
- Nicht eingetragene Lebenspartner
- Wenn niemand der o.g. Personen vorhanden:
  - Sterbegeld max.8.000 EUR  
jede beliebige Person; sofern kein Berechtigter benannt wurde,  
wird das Sterbegeld an die Erben gezahlt.