

ARAG. Auf ins Leben.



**Meine
betriebliche
Altersversorgung**

Die ARAG: Ihr Partner für finanzielle Unabhängigkeit im Alter

Um auch im Alter ein aktives und unbeschwertes Leben führen zu können, ist es wichtig, sich zusätzlich zur gesetzlichen Rente finanzielle Freiräume zu schaffen. Möglich ist das mit einer Direktversicherung über den Arbeitgeber, gefördert vom Staat.

Mit fast 80 Jahren Erfahrung als unabhängiges Familienunternehmen und als Lebensversicherer wissen wir, dass echte Freiheit nur aus Sicherheit entstehen kann. Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung **FoRte 3D direkt** und unserer klassischen Direktversicherung bieten wir Ihnen eine staatlich geförderte Altersvorsorge, die genau zu Ihnen passt und Ihnen auch in Zukunft Unabhängigkeit ermöglicht. Wir beraten Sie individuell und finden für Sie die richtige Lösung für jede Lebensphase.

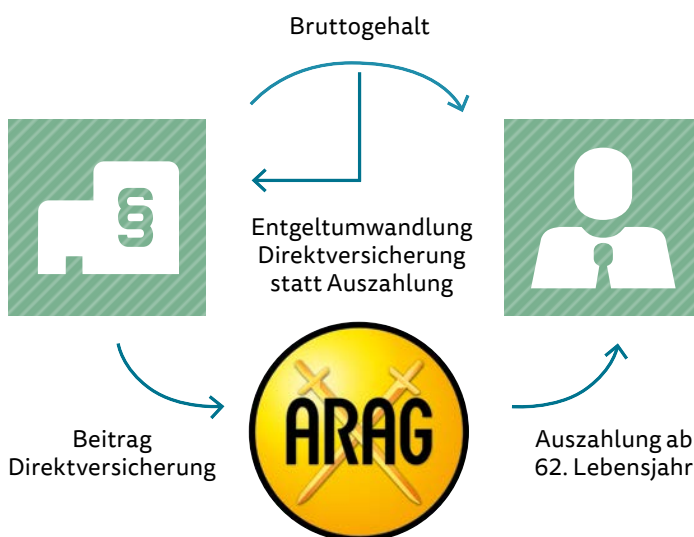
Maßgeblich für den Leistungsumfang sind die dem Versicherungsvertrag konkret zugrunde gelegten Versicherungsbedingungen.

Gutes von Arbeitgeber und Staat

Warum ist unsere Direktversicherung so beliebt? Ganz einfach: Sie spart Steuern und Sozialabgaben. Bei manchen Arbeitgebern gibt's sogar vermögenswirksame Leistungen obendrauf. Direkt und unkompliziert – diese zusätzliche Rente lohnt sich immer.

Als Arbeitnehmer haben Sie das Recht auf eine betriebliche Altersversorgung. In welcher Form, entscheidet der Arbeitgeber. Viele bevorzugen die Direktversicherung, die schließt Ihr Arbeitgeber für Sie ab. Dabei wird ein Teil Ihres Gehalts nicht ausbezahlt, sondern fließt geradewegs in Ihren Rentenvertrag.

So funktioniert die Entgeltumwandlung



Entscheiden Sie, wie Ihr Geld angelegt wird und finden Sie die richtige Balance aus Sicherheit und Rendite für eine zusätzliche, lebenslange Rente:

- ✓ **Klassische Rentenversicherung** sichert Ihnen eine feste, garantierte Verzinsung
- ✓ **Fondsgebundene Rentenversicherung, ARAG FoRte 3D direkt** kombiniert die Sicherheit der klassischen Variante mit den attraktiven Ertragsmöglichkeiten der Kapitalmärkte.

Einfach vorsorgen mit Gewinn

- + Bis zu **242 Euro Beitrag** pro Monat sind steuer- und sozialabgabenfrei
- + **Zusätzliche 1.800 Euro** können Sie im Jahr steuerfrei umwandeln, wenn keine pauschalbesteuerte Direktversicherung oder Pensionszusage besteht
- + Wechseln Sie den Arbeitgeber, kann die **Direktversicherung einfach übertragen** werden
- + Hartz-IV-sicher

Damit können Sie rechnen

Es lohnt sich, Staat und Arbeitgeber an der Altersvorsorge zu beteiligen. Schauen Sie selbst.

So profitieren Sie vom Staat

Beiträge zur Direktversicherung reduzieren Ihr Bruttoeinkommen, dadurch zahlen Sie weniger Steuern und Sozialabgaben. Durch dieses Steuergeschenk sinkt Ihr Beitragsaufwand effektiv – der Staat schenkt Ihnen bares Geld, das Ihrer Altersvorsorge zugute kommt.

Vorteile der Direktversicherung in Zahlen

monatliche Angaben, Steuerklasse IV, ohne Kinder	Einkommen ohne Direktversicherung	Einkommen mit Direktversicherung
Bruttogehalt	2.000 €	2.000 €
Bruttobeitrag Direktversicherung (Entgeltumwandlung)	0 €	100 €
Brutto für Steuer- und Sozialabgaben	2.000 €	1.900 €
Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag	217 €	193 €
Arbeitnehmeranteil Sozialabgabesätze 2015	409 €	389 €
Nettogehalt	1.374 €	1.318 €
Nettobeitrag zur Direktversicherung	0 €	56 €
Ersparnis gesamt = staatliche Förderung	0 €	44 € pro Monat gespart

- ✓ Je nach Anlagementalität wählen Sie zwischen den verschiedenen Anlagestrategien
- ✓ Sie können eine Rentengarantiezeit vereinbaren
- ✓ Ergänzend sind Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung und Hinterbliebenen-Zusatzversicherung möglich

In unserem Beispiel werden 100 Euro Gehalt pro Monat in Beiträge zur Direktversicherung umgewandelt. Statt 2.000 Euro versteuert der Arbeitnehmer nur 1.900 Euro. So spart er 44 Euro an Steuern und Sozialabgaben, die in seine Vorsorge fließen. Von den 100 Euro Beitrag wendet er effektiv nur 56 Euro auf.



Vermögenswirksam **Steuern sparen**

Vermögenswirksame Leistungen (VWL) können Sie zusätzlich in Beiträge zur Direktversicherung und so steuer- und sozialabgabenfrei investieren. Das ist wesentlich vorteilhafter als übliche Sparformen.

Ein überzeugender Vergleich

Ein Arbeitnehmer kann zusätzlich zu den 40 Euro VWL-Anlage noch **40 Euro mehr** für die Vorsorge aufwenden, wenn er für die betriebliche Altersversorgung die VWL in Beiträge umwandelt. Und das bei **fast gleicher Nettoauszahlung**.

Das Beispiel basiert auf 2.000 Euro Brutto monatlich, Steuerklasse I und einem Sozialversicherungsanteil von 20,475 Prozent.

	VWL-Anlage	Entgeltumwandlung in bAV
Bruttoeinkommen	2.000 €	2.000 €
VWL-Arbeitgeberzuschuss	40 €	40 €
- VWL + Eigenbetrag		- 80 €
Gesamtbrutto	2.040 €	1.960 €
Nettoeinkommen	1.396 €	1.351 €
- Überweisung Beitrag VWL	- 40 €	
Nettoauszahlung	1.356 €	1.351 €
Anlagebetrag in der Altersvorsorge	40 €	80 €

Mit nur 5 Euro mehr nutzen Sie die Möglichkeit, das Doppelte für Ihre Altersvorsorge anzulegen.

Optimaler Spareffekt durch Direktversicherung

Umgewandelt in Beiträge zur Direktversicherung, fließt Ihre volle vermögenswirksame Leistung ohne Abzüge in die betriebliche Versorgung. Klassische Sparformen haben dagegen einen großen Nachteil – die eingezahlten Beträge müssen versteuert werden.

Schlagende Argumente für alle

Für Sie als Arbeitnehmer

- Doppelter Sparbeitrag bei gleichem Nettoeinkommen
- Ihre Beiträge sind steuerfrei
- Ihre Beiträge sind sozialversicherungsfrei
- Ihre Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung sind sofort unverfallbar
- Ansprüche sind sicher, auch bei Insolvenz des Arbeitgebers

Für Ihren Arbeitgeber

- Er spart seinen Anteil an den Sozialabgaben
- Er erfüllt damit den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung
- Unkomplizierte, bilanzneutrale betriebliche Altersversorgung



Infos zu vermögenswirksamen Leistungen gibt es bei der Personalabteilung oder dem Betriebsrat. Je nach Branche sind es zwischen 6,45 und 40 Euro monatlich. Oft lohnt es sich, die in Beiträge umgewandelten VWL mit eigenem Geld aufzustocken. Besonders, wenn Sie den Steuerfreibetrag noch nicht voll ausgeschöpft haben.

Profitieren Sie von unserer Erfahrung

Als unabhängiger Qualitätsversicherer bieten wir als ARAG Konzern knapp sechs Millionen Kunden in 15 Ländern ausgezeichnete Versicherungen rund um die Themen Recht, Absicherung, Gesundheit und Vorsorge. Wir stehen für Produkte und Leistungen, die individuell auf die Bedürfnisse unserer Kunden abgestimmt sind.

Wir beraten Sie gern