

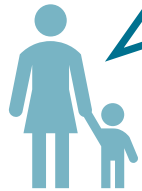
BAV lohnt sich für Personen mit geringen Einkommen und für die Generation 50plus

Zielgruppen im Fokus. Der Faktencheck.

Freibeträge und Förderung stärken die Altersversorgung



Stand: 01.2024



„Lohnt sich die Entgeltumwandlung bei geringem Einkommen? Schließlich kann ich nicht viel sparen und Abgaben fallen später auch noch an.“



„Ich habe nur noch 10 Jahre bis zu Rente. Ich denke, die Entgeltumwandlung ist uninteressant, weil sie keine Rendite mehr bringt, oder? Ich denke da an die Kosten.“

Höchstgrenzen Direktversicherung § 3, Nr. 63 EStG

302 € mtl. (3.624 € p.a.) steuer- und SV-frei
604 € mtl. (7.248 € p.a.) steuerfrei

Höchstgrenze U-Kasse

302 € mtl. (3.624 € p.a.) steuer- und SV-frei mtl.
bei Entgeltumwandlung
Unbegrenzt bei Arbeitgeberfinanzierung

Freigrenzen für die BAV nach § 226 Abs. 2 Satz 2 SGB V

176,75 € mtl. bei Rente
21.210,00 € bei Kapitalleistung

Grundfreibetrag (Existenzminimum)

11.604 € p.a. (wird evtl. noch erhöht)
für Verheiratete das Doppelte

Werte für die Basisrente

27.565 € p.a. für Ledige
55.130 € für Verheiratete

Entgeltumwandlung für die Generation 50plus

Zielgruppen im Fokus. Der Faktencheck.

Die BAV rechnet sich für die Generation 50plus



Stand: 01.2024

Praxisfall: Ein Arbeitnehmer, 57 Jahre alt, fragt an, ob sich eine Direktversicherung (Entgeltumwandlung) bei nur 10 Jahren Laufzeit rechnen würde.

Folgende **Berechnungsgrundlagen für die BAV** liegen zugrunde: Eintrittsalter 57 Jahre, **4.500 € brutto, StKI IV, keine Kinderfreibeträge (Kinder sind erwachsen)**, KiSt-pflichtig, KV-Zusatzbeitrag 1,7%, Direktversicherung GarantieRente Index, Preisklasse **E**, „nur“ **20% Arbeitgeberzuschuss**, Monatsbeitrag 302 €, 80% Beitragsgarantie, 25 Jahre Rentengarantie, ÜA 2024, Bonusrente, **angenommene Index-Wertentwicklung 2% !**

Ergebnis: Bei einem vorgegebenen Brutto-Gesamtbetrag inkl. Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 302 € beträgt die Netto-Eigenbeteiligung monatlich nur 127 €.

Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn

| Rentenbeginn | Garantierte Rente | Garantie Kapitalabfindung |
|--------------|-------------------|---------------------------|
| 01.02.2034 | 79,64 € | 28.992,00 € |

Brutto-Gesamtbetrag (Vorgabe) mtl.: **302,00 €**
Netto-Eigenbeteiligung mtl. nur **127,17 €**

Versorgungsleistung bei angenommener jährlicher Wertentwicklung zum Rentenbeginn

| Wertentwicklung | Gesamte Rente | Gesamte Kapitalabfindung |
|-----------------|---------------|--------------------------|
| 2% | 106,20 € | 38.220,80 € |
| 3% | 111,40 € | 40.063,90 € |
| 4% | 117,00 € | 42.087,60 € |
| 6% | 129,50 € | 46.613,30 € |

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich für die Generation 50plus Leistungen und Nettoaufwand

Praxisfall: Ein Arbeitnehmer, 57 Jahre alt, fragt an, ob sich eine Direktversicherung (Entgeltumwandlung) bei nur 10 Jahren Laufzeit rechnen würde.

Vorteil

Ob Steuer- und Sozialversicherungsersparnis oder Arbeitgeberzuschüsse – eine bAV bringt viele finanzielle Vorteile.

Wertentwicklung
Prognose von 2%



| | |
|--|-------------|
| Ihre gesamte Eigenbeteiligung beträgt: | 15.260,40 € |
| Ihre prognostizierte Kapitalleistung ¹ beträgt: | 38.220,80 € |
| Ihr Vorteil: | 22.960,40 € |

Eigenbeteiligung

| | |
|---|-------------|
| Ihre monatliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn: | 127,17 € |
| Ihre jährliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn: | 1.526,04 € |
| Ihre gesamte Eigenbeteiligung nach 10 Jahren aus Ihrem Nettolohn: | 15.260,40 € |
| Ihre prognostizierte Kapitalleistung ¹ inkl. Überschüsse zum Laufzeitende: | 38.220,80 € |

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich für die Generation 50plus Nettoaufwand und Rendite auf den Nettoaufwand

Welche Rendite dürfen Sie erwarten?

Mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung liegt bei 17,44 %¹ (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand).

Wertentwicklung

Prognose von 2%



127,00 €
monatlich



17,44 %
Rendite



38.220,80 €
Kapitalleistung

Die mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand liegt bei 17,44 %

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich für die Generation 50plus

Vorteil der **Rentenzahlung** nach Kosten, Steuern, Sozialabgaben und Kürzung GRV

nach Kosten
nach Steuer und SV
nach Kürzung GRV

Wertentwicklung
Prognose von 2%

| | ohne bAV | mit bAV |
|---|--|--------------------|
| Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach grober Rentenschätzung) | 21.864,00 € | 21.552,00 € |
| Altersversorgung (BAV-Rente: 106,20 € x 12) | – | 1.274,40 € |
| Gesamte Steuerlast | 1.329,80 € | 1.594,67 € |
| KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente) | 2.525,28 € | 2.489,28 € |
| KV-Abzüge (Altersversorgung) | 0,00 € | 0,00 € |
| PV-Abzüge (Altersversorgung) | – | 0,00 € |
| Leistungen nach Abzügen | 18.008,92 € | 18.742,45 € |
| Leistungen nach Abzügen (monatlich) | 1.500,74 € | 1.561,87 € |
| Differenz durch Altersversorgung (monatlich) | Bereits berücksichtigt sind : Kürzung GRV, Steuern, Beiträge zur KV und PflegeV | 61,13 € |

Es handelt sich um eine exemplarische Darstellung. Individuell werden sich andere Werte ergeben.

Quellen: GOAL , xempus advisor, zinsen-berechnen.de

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich für die Generation 50plus

Rendite der **Kapitalzahlung** nach Kosten, Steuern, Sozialabgaben und Kürzung GRV

Die Kapitalzahlung ist für die DV die Worst Case – Betrachtung und hinsichtlich der Abgaben nicht empfehlenswert.

Wertentwicklung
Prognose von 2%

| | nach Kosten nach Steuer und SV nach Kürzung GRV | ohne bAV | mit bAV |
|---|--|--------------------|--------------------|
| Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach grober Rentenschätzung) | | 21.864,00 € | 21.552,00 € |
| Kapitalabfindung | | – | 38.220,80 € |
| Gesamte Steuerlast | | 1.329,80 € | 14.046,83 € |
| KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente) | | 2.525,28 € | 2.489,28 € |
| KV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre) | | 0,00 € | 2.274,01 € |
| PV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre) | | – | 1.065,14 € |
| Leistungen nach Abzügen | | 18.008,92 € | 39.897,54 € |
| Differenz durch Kapitalleistung | | | 21.888,62 € |
| Eigenbeteiligung in der Ansparzeit | | | 15.260,40 € |
| Rendite p.a. nach Abzügen | Bereits berücksichtigt sind : Kürzung GRV, Steuern, Beiträge zur KV und PflegeV | | 7,00 % |

Es handelt sich um eine exemplarische Darstellung. Individuell werden sich andere Werte ergeben.

Quellen: GOAL , xempus advisor, zinsen-berechnen.de

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich für die Generation 50plus

FAZIT: Freibeträge und Förderung stärken die Altersversorgung

Ja. In den allermeisten Fällen rechnet sich die BAV!

Denn diese Personengruppe profitiert in der Ansparphase oft von **besonders hohen Steuer- und Sozialversicherungsersparnissen**.
Gründe sind oft überdurchschnittliche Einkommen und das Fehlen von Kinderfreibeträgen.

Auch fallen bei Kapitalzahlung oft relativ geringe Steuern und KV- / Pflegevers.-Beiträge an.
Die Index-Wertentwicklung spielt eine untergeordnete Rolle.

Je nach Fall und Höhe des Arbeitgeberzuschusses sind **Renditen nach Kosten bis über 10% möglich.**



**Arbeitnehmer
Generation 50plus**

Entgeltumwandlung für Personen mit geringen Einkommen

Zielgruppen im Fokus. Der Faktencheck.

Die BAV rechnet sich für Personen mit geringen Einkommen



Stand: 01.2024

Praxisfall: Eine Arbeitnehmerin, 35 Jahre alt, alleinerziehend mit einem Kind, kann netto „nur“ 75 € sparen. Sie will wissen, ob sich BAV bei dem geringen Beitrag rechnet. Schließlich fallen auch noch Abgaben im Alter an.

Folgende **Berechnungsgrundlagen für die BAV** liegen zugrunde:

Eintrittsalter 35 Jahre, **2.500 € brutto** (ca. 1.863,46 netto), **StKI II**, **Kinderfreibetrag 0,5**, KiSt-pflichtig, KV-Zusatzbeitrag 1,7%, Direktversicherung GarantieRente Index, Preisklasse **E**, „nur“ **20% Arbeitgeberzuschuss**, **Nettoaufwand 75 €**, 80% Beitragsgarantie, 25 Jahre Rentengarantie, ÜA 2024, Bonusrente, **angenommene Index-Wertentwicklung 4%**

Ergebnis: Bei einer vorgegebenen Netto-Eigenbeteiligung von 75 € monatlich kann die Arbeitnehmerin inkl. Arbeitgeberzuschuss pro Monat 153,95 € (Brutto-Gesamtbetrag) sparen.

Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn

| Rentenbeginn | Garantierte Rente | Garantie Kapitalabfindung |
|--------------|-------------------|---------------------------|
| 01.02.2056 | 120,05 € | 47.293,44 € |

Brutto-Gesamtbetrag mtl.: 153,95 €

Netto-Eigenbeteiligung (Vorgabe) mtl.: 75,00 €

Versorgungsleistung bei angenommener jährlicher Wertentwicklung zum Rentenbeginn

| Wertentwicklung | Gesamte Rente | Gesamte Kapitalabfindung |
|-----------------|---------------|--------------------------|
| 2% | 228,70 € | 89.070,40 € |
| 3% | 272,20 € | 105.967,40 € |
| 4% | 326,10 € | 126.956,50 € |
| 6% | 477,10 € | 185.769,10 € |

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich bei geringem Einkommen Leistungen und Nettoaufwand

Praxisfall: Eine Arbeitnehmerin, 35 Jahre alt, alleinerziehend mit einem Kind, kann netto „nur“ 75 € sparen. Sind will wissen, ob sich BAV bei geringen Beitrag rechnet. Schließlich fallen auch noch Abgaben im Alter an.

Eigenbeteiligung

| | |
|---|--|
| Ihre monatliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn: | 75,00 € |
| Ihre jährliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn: | 900,00 € |
| Ihre gesamte Eigenbeteiligung nach 32 Jahren aus Ihrem Nettolohn: | 28.800,00 € |
| Ihre prognostizierte Kapitalleistung¹ inkl. Überschüsse zum Laufzeitende: | 126.956,50 € le finanzielle Vorteile. |

Wertentwicklung
Prognose von 4%



| | |
|--|---------------------|
| Ihre gesamte Eigenbeteiligung beträgt: | 28.800,00 € |
| Ihre prognostizierte Kapitalleistung¹ beträgt: | 126.956,50 € |
| Ihr Vorteil: | 98.156,50 € |

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich bei geringem Einkommen Nettoaufwand und Rendite auf den Nettoaufwand

Welche Rendite dürfen Sie erwarten?

Mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung liegt bei 8,04 %¹ (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand).

Wertentwicklung
Prognose von 4% ▼



75,00 €
monatlich



126.956,50 €
Kapitalleistung

Die mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand liegt bei 8,04 %

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich bei geringem Einkommen

Rendite der **Kapitalzahlung** nach Kosten, Steuern, Sozialabgaben und Kürzung GRV

Die Kapitalzahlung ist für die DV die Worst Case – Betrachtung und hinsichtlich der Abgaben nicht empfehlenswert.

Wertentwicklung
Prognose von 4%

| | nach Kosten nach Steuer und SV nach Kürzung GRV | ohne bAV | mit bAV |
|---|--|-------------------|--------------------|
| Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach grober Rentenschätzung) | | 10.884,00 € | 10.452,00 € |
| Kapitalabfindung | | – | 126.956,50 € |
| Gesamte Steuerlast | | – | 52.255,51 € |
| KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente) | | 1.257,12 € | 1.207,20 € |
| KV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre) | | 0,00 € | 14.140,18 € |
| PV-Abzüge (bAV, über 10 Jahre) | | – | 3.541,94 € |
| Leistungen nach Abzügen | | 9.626,88 € | 66.263,67 € |
| Differenz durch Kapitalleistung | | | 56.636,79 € |
| Eigenbeteiligung in der Ansparzeit | | | 28.800,00 € |
| Rendite p.a. nach Abzügen | Bereits berücksichtigt sind : Kürzung GRV, Steuern, Beiträge zur KV und PflegeV | | 3,90 % |

Es handelt sich um eine exemplarische Darstellung. Individuell werden sich andere Werte ergeben.

Quellen: GOAL , xempus advisor, zinsen-berechnen.de

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich bei geringem Einkommen

Vorteil der **Rentenzahlung** nach Kosten, Steuern, Sozialabgaben und Kürzung GRV

nach Kosten
nach Steuer und SV
nach Kürzung GRV

Wertentwicklung
Prognose von 4%

| | ohne bAV | mit bAV |
|---|--|--------------------|
| Vorauss. GRV-Rente/Jahr (nach grober Rentenschätzung) | 10.884,00 € | 10.452,00 € |
| Altersversorgung (BAV-Rente: 326,10 € x 12) | – | 3.913,20 € |
| Gesamte Steuerlast | – | 160,23 € |
| KV-/Pflege-Abzüge (Altersrente) | 1.257,12 € | 1.207,20 € |
| KV-Abzüge (Altersversorgung) | 0,00 € | 292,08 € |
| PV-Abzüge (Altersversorgung) | – | 132,96 € |
| Leistungen nach Abzügen | 9.626,88 € | 12.572,73 € |
| Leistungen nach Abzügen (monatlich) | 802,24 € | 1.047,73 € |
| Differenz durch Altersversorgung (monatlich) | Bereits berücksichtigt sind : Kürzung GRV, Steuern, Beiträge zur KV und PflegeV | 245,49 € |

Mit **75 € Nettoaufwand monatlich** erhöht sich die Rente um 326,10 € brutto bzw. um **245 € nach Kosten und Abgaben.**

Oder anders formuliert:
Die Gesamt-Rente steigt um ca. 30% !

Es handelt sich um eine exemplarische Darstellung. Individuell werden sich andere Werte ergeben.

Quellen: GOAL , xempus advisor, zinsen-berechnen.de

Die BAV (Entgeltumwandlung) lohnt sich bei geringem Einkommen

FAZIT: Freibeträge und Förderung stärken die Altersversorgung

Ja. In den allermeisten Fällen rechnet sich die BAV!

Denn auch diese Personengruppe profitiert trotz geringem Einkommens in der Ansparphase von **Arbeitgeberzuschüssen und Sozialversicherungsersparnissen**. Oft auch von **Steuerersparnissen**.

Bei Rentenbezug fallen **sehr wenige oder sogar gar keine Abgaben** an. Gründe sind **Freibeträge bei Steuern und Krankenversicherung**. Auch bei Bürgergeld / Grundsicherung.

Die BAV sorgt für ein deutliches Rentenplus und eine signifikant höhere Lebensqualität im Alter.



**Arbeitnehmer
mit geringem Einkommen**

Der Rendite – Power-Boost

So lässt sich das Ergebnis deutlich verbessern



- Höherer **Arbeitgeberzuschuss**
- Steigender **Arbeitgeberzuschuss** bzw. zusätzlicher **Arbeitgeber-Festzuschuss**
- VL in BAV umwandeln
- **Preisklasse** verbessern (z. B. über Kollektivverträge)
- BU-Beitragsbefreiung sichert das Sparziel („Rentenretter“)
- ...

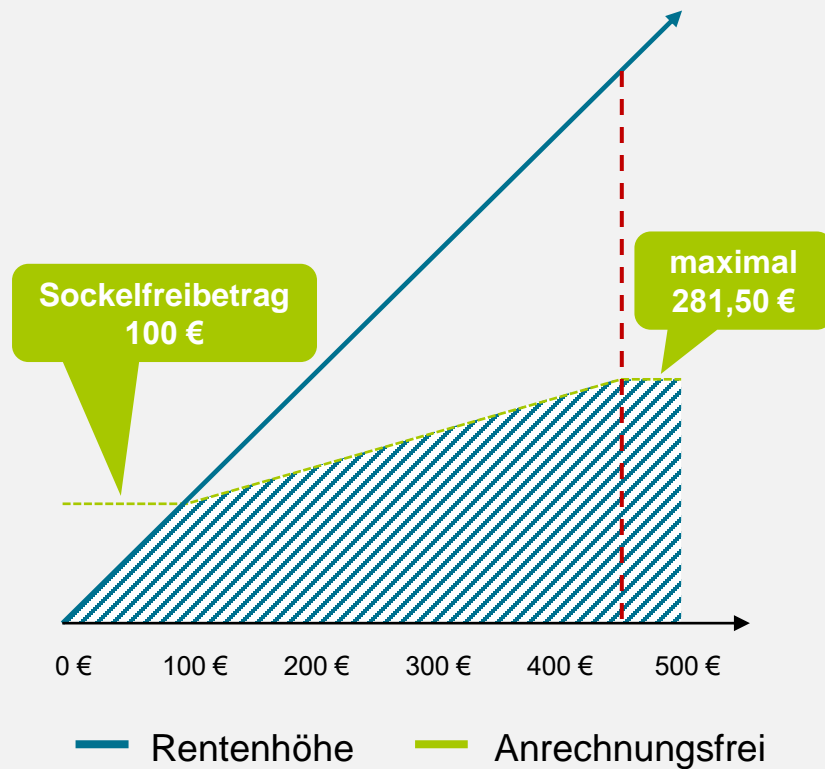
Entgeltumwandlung für Personen mit geringen Einkommen

Exkurs: Bezug von Bürgergeld / Grundsicherung im Alter
Wie wirkt sich die BAV aus?

Stand: 2024

Freibetrag in der Sozialhilfe – Verbesserte Rahmenbedingungen § 82 Abs. 4 SGB XII

Teilweiser Verzicht der Anrechnung auf die
Grundsicherung im Alter sowie auf das
Bürgergeld bei Erwerbsminderung



Das bringt die Eigenvorsorge:

- **Für Rentenleistungen** aus der BAV, freiwilligen GRV-Beiträgen sowie Renten aus privaten Riester- und Rürup-Verträgen
- **Sockelfreibetrag 100 €**
- **zuzüglich 30% der den Sockelbetrag übersteigenden Bezüge**, höchstens jedoch 50% der Regelbedarfsstufe I
- **Ab 1.1.2024 bis zu 281,50 € monatlich** mehr verfügbares Einkommen für einen 1-Personen-Haushalt

Eigenvorsorge lohnt sich jetzt auch für Geringverdiener



**Bis zu 281, 50 €
zusätzliche Rente!**

Eigenvorsorge lohnt sich! Mehr Altersversorgung auch bei Bezug von Grundsicherung.

Der Staat fördert die Eigenvorsorge Damit lohnt sich die BAV mehr denn je!

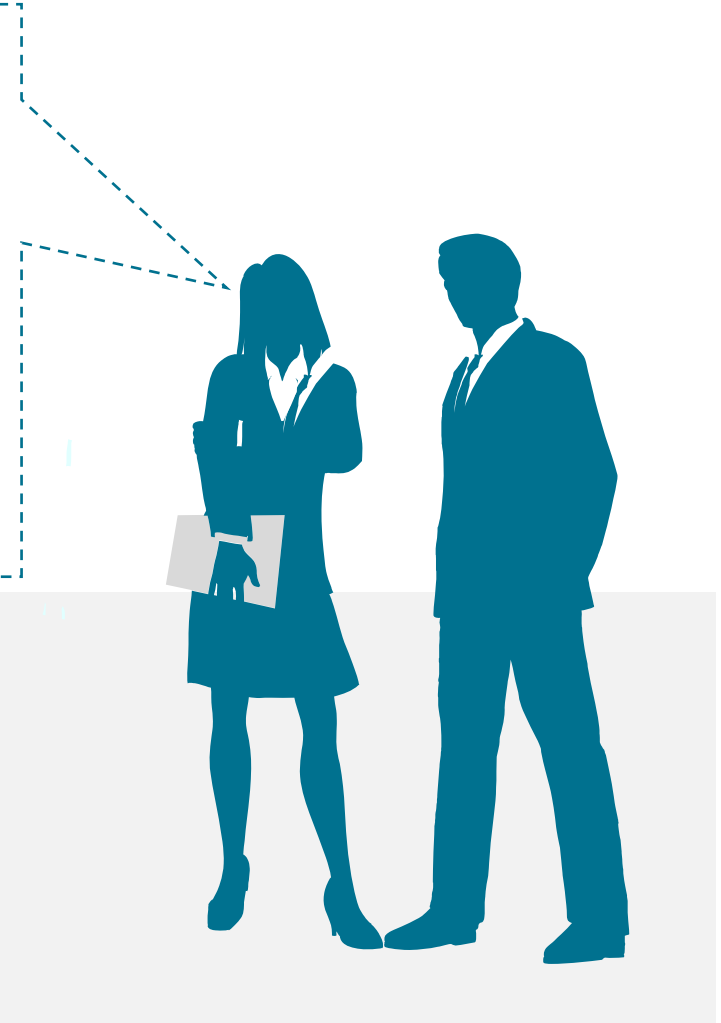
Rechtliche Rahmenbedingungen:

Das BRSG bietet seit 1.1.2018 neue Chancen für Arbeitnehmer mit geringen gesetzlichen Rentenansprüchen.

Durch **Freibeträge bei der Anrechnung freiwilliger Altersvorsorge auf die Grundsicherung** rechnet sich die BAV künftig auch für Bezieher kleiner Einkommen. Die **Gesamtrente erhöht sich**.

Für wen lohnt sich BAV jetzt auch?

- Unternehmen, deren Arbeitnehmer großteilig geringe Einkünfte und somit geringe Rentenansprüche haben.
- Personen, die als Minijobber, als Midijobber oder in Teilzeit gearbeitet haben.
- Ehemalige Selbstständige mit geringen Rentenansprüchen, die später angestellt wurden.



- Der **Leistungsberechtigte darf** nach § 82 Abs.5 Satz 1 SGB XII **während des Leistungsbezugs grundsätzlich keine Kapitalabfindung** des verbleibenden Rentenanspruchs **verlangen** können. Bei Bestehen eines solchen Kapitalwahlrechts ist das gesamte vorhandene Kapital zunächst als vorhandenes und verwertbares Vermögen einzusetzen, sofern es nicht als geschütztes Vermögen im Sinne von § 90 Absatz 2 und Absatz 3 SGB XII anzusehen ist.

Und wie sieht es bei Bezug von Bürgergeld / Grundsicherung aus? Freibeträge und Förderung stärken die Altersversorgung

Ja! Die BAV lohnt sich auch bei Bezug von Bürgergeld / Grundsicherung

Dank **Freibetrag in der Sozialhilfe** und der
Freibetrag in der Krankenversicherung lohnt sich die BAV.

Es gibt mehr **Geld auch bei Bezug von Grundsicherung**.



Für Arbeitnehmer

Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt und basieren auf Beurteilungen und rechtlichen Einschätzungen der Gothaer Lebensversicherung AG zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation. Die Inhalte der Präsentation dienen ausschließlich zu Informationszwecken und ersetzen keine individuelle Beratung. Wir übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte. Die Nutzung der Inhalte dieser Präsentation erfolgt auf eigene Gefahr des Nutzers. Durch die Nutzung der Präsentation sind sämtliche Haftungsansprüche ausgeschlossen und können nicht begründet werden.

© Copyright Gothaer Lebensversicherung AG. Alle Rechte vorbehalten. Das Erstellen von Kopien, auch auszugsweise, das Veräußern oder sonstiges Verbreiten, bedarf der Zustimmung der Gothaer Lebensversicherung AG.

Back Up

Freibeträge und Freigrenzen

Wo finde ich den Freibetrag für die Grundsicherung?

Der neue Freibetrag für die freiwillige zusätzliche Altersversorgung ist in § 82 SGB XII geregelt. Sockelfreibetrag und zusätzlicher Freibetrag sind begrenzt auf 50 % des Regelbedarfs (seit 1.1.2024 für Alleinstehende: 563 €), also auf aktuell 281,50 € (2024).

Bis zu welcher Höhe sind Renten steuerfrei?

Das hängt von verschiedenen Faktoren ab. Verheiratete werden i.d.R. erst ab einer gesetzlichen Rente von über ca. 26.000 € p.a. steuerpflichtig. Die Höhe der tatsächlich Steuer hängt vom Grundfreibetrag, der steuerpflichtigen Rente und einem eventuellen Rentenfreibetrag ab sowie von vielen weiteren Faktoren: außergewöhnliche Belastungen (Arztkosten, Pflegeheim etc.), Werbungskosten (Kosten für Rentenberatung etc.), einem Behinderten-Pauschbetrag, Altersentlastungsbetrag, Sonderausgaben, eventuell weiteren Freibeträgen, Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung und Vorsorgebeiträge (z.B. Haftpflicht- oder Unfallversicherung). Nur was nach diesen Abzügen übrig bleibt muss versteuert werden. Aber auch nur, wenn der Betrag über den Grundfreibeträgen liegt.

Wann muss ich auf meine Betriebsrente Krankenversicherungsbeiträge zahlen?

Betriebsrenten von gesetzliche Pflichtversicherten bis 176,75 € monatlich (Kapitalleistung bis 21.210 €) /Freibetrag (Stand 2024) unterliegen nicht der Beitragspflicht der KVdR. Bei PVdR gilt der z.g. Betrag als Freigrenze (siehe auch Merkblätter FV-Infoservice BAV).

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**