



Direkt-
versicherung

Wir sorgen dafür, dass bei Ihnen
auch **im Alter alles rundläuft.**

Die betriebliche Altersversorgung rechnet sich – jetzt und später erst recht.

Später mehr Rente und heute eine Ersparnis bei Steuern und Sozialabgaben:
Mit der betrieblichen Altersversorgung ist es ganz einfach und vorteilhaft,
Ihre zusätzliche Versorgung aufzubauen.

Die gesetzliche Versorgung ist nur eine Grundabsicherung – mehr eben nicht. Im Alter oder bei Verlust Ihrer Arbeitskraft werden Sie Ihren jetzigen Lebensstandard nicht halten können.

Eigene Vorsorge wird deshalb immer wichtiger. In der Regel finanzieren Sie diese Vorsorge aus Ihrem versteuerten Einkommen. Wesentlich lukrativer ist es, hierfür das unbesteuerte Einkommen zu nutzen, denn so erzielen Sie eine deutlich höhere Rendite.

Mit der betrieblichen Altersversorgung durch Entgeltumwandlung ist das ganz einfach möglich.

Ganz einfach vorgesorgt.

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Ihnen ein Teil Ihrer BruttoBezüge nicht bar ausgezahlt, sondern zum Aufbau

Ihrer betrieblichen Rente in eine Direktversicherung der SIGNAL IDUNA einbezahlt wird. So einfach bauen Sie Ihre eigene Vorsorge auf und profitieren gleichzeitig von finanziellen Vorteilen.

Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung

Ihr Arbeitgeber unterstützt Ihre betriebliche Altersversorgung mit einem attraktiven Zuschuss.

Lohnsteuer und Sozialabgaben sparen.

Das unten dargestellte Beispiel zeigt Ihnen, wie Sie durch Entgeltumwandlung Lohnsteuer und Sozialabgaben sparen (Stand 2020).

Mit staatlicher Förderung.

Der Staat belohnt die betriebliche Altersversorgung durch Erleichterungen bei Steuern und Sozialabgaben. Sie können bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung durch Ihren Arbeitgeber in die Direktversicherung steuerfrei einzahlen lassen. Für das Jahr 2020 ist damit ein Betrag von bis zu 6.624 Euro möglich. Von diesen Beiträgen sind außerdem 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (also für das Jahr 2020: 3.312 Euro) sozialabgabenfrei. Erst im Rentenalter fallen Steuern und Sozialabgaben für die Leistungen an. In der Regel sind die Steuersätze dann deutlich geringer als während des Arbeitslebens.

Ein Beispiel, das für sich spricht:

	Vor Entgeltumwandlung	Nach Entgeltumwandlung
Bruttoarbeitslohn monatlich	2.500,00 €	2.500,00 €
Entgeltumwandlung		100,00 €
Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung		15,00 €
Zu versteuernder Arbeitslohn	2.500,00 €	2.400,00 €
Individuelle Lohnsteuer und SolZ	300,05 €	275,70 €
Sozialversicherungsbeiträge 20,125 % *	503,13 €	483,00 €
Nettoarbeitslohn monatlich	1.696,82 €	1.641,30 €
Nettoaufwand		55,52 €

* 2020: Arbeitnehmeranteil zur Sozialversicherung: 9,3 % allgemeine Rentenversicherung + 1,2 % gesetzliche Arbeitslosenversicherung + 7,85 % gesetzliche Krankenversicherung + 1,775 % soziale Pflegeversicherung (ohne Kind).



Jeder hat andere Wünsche – und wir haben für jeden das Richtige.

Mit den Leistungen aus der Direktversicherung ergänzen Sie die nur unzureichende Versorgung durch die gesetzliche Rentenversicherung. Die Höhe Ihres Versorgungsbedarfs bestimmen Sie dabei selbst, denn Sie entscheiden, wie viel von Ihren Bruttoeinkünften umgewandelt werden soll. Und auch sonst richtet sich die Direktversicherung ganz nach Ihren Wünschen.

Individuelle Versorgungskonzepte.

Für die individuelle Gestaltung der Direktversicherung bietet SIGNAL IDUNA Ihnen eine Reihe von Produkten. Mit jedem bauen Sie sich eine lebenslange Zusatzrente für das Alter auf. Zusätzlich können Sie sich auch gegen Berufsunfähigkeit absichern oder dafür sorgen, dass auch Ihre Hinterbliebenen optimal versorgt sind. Mit den besonders flexiblen Beitragszahlungsmöglichkeiten sind auch betriebsbedingte oder persönliche Veränderungen kein Problem.

Und wenn Sie den Arbeitgeber wechseln, können Sie den Vertrag auf diesen übertragen oder privat weiterführen.

Unser Angebot im Überblick.

Für eine renditeorientierte Versorgung ohne Verzicht auf Sicherheit: **SI Global Garant Invest Betriebliche Rente.**

Wenn Ihre Versorgung renditeorientiert sein soll, Ihnen Sicherheitsgarantien aber wichtig sind, dann ist das fondsgebundene Produkt SI Global Garant Invest Betriebliche Rente Ihr Favorit.

Für eine sicherheitsorientierte Versorgung: SI Betriebliche Rente. Die SI Betriebliche Rente verbindet die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung mit einer sicherheitsbewussten Geldanlage. Damit ist dieses Produkt genau richtig, wenn Sie Wert auf eine sicherheitsorientierte Versorgung legen.

Diese verbindet hohe Renditechancen und ein modernes Anlagekonzept mit Mindestgarantien. So profitieren Sie von den Ertragsmöglichkeiten der Kapitalmärkte, ohne auf garantierte Mindestleistungen verzichten zu müssen.

Für Ihre finanzielle Sicherheit bei Verlust der Arbeitskraft: SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bAV. Arbeitskraftverlust kann jeden treffen. Wesentlich öfter als Unfälle sind schlimme Erkrankungen der Auslöser.

Wir bieten Ihnen mit SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bAV eine maßgeschneiderte betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung, um Ihr Einkommen zu sichern – und das mit staatlicher Förderung.

Mit staatlicher Förderung.

Der Staat belohnt die betriebliche Altersversorgung mit neuen Freibeträgen.

Betriebsrentner/innen werden in der Leistungsphase entlastet. Denn bis zu einer Freigrenze (2020: 159,25 Euro monatlich) werden keine Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung fällig. Zusätzlich gilt in der gesetzlichen Krankenversicherung ein Freibetrag (2020: 159,25 Euro), wenn die Betriebsrente die Freigrenze übersteigt.

Aber auch im Rahmen der Grundversicherung gibt es seit 2018 einen Freibetrag für die Anrechnung von u.a. betrieblichen Rentenversicherungen. So bleiben in 2020 bis zu 216 Euro im Monat für das Alter anrechnungsfrei.

Experten-Hilfe



Wenn Sie Fragen zur betrieblichen Altersversorgung haben, hilft Ihnen Ihr persönlicher Berater kostenlos und unverbindlich weiter.

Vereinbaren Sie noch heute ein persönliches Gespräch mit einem Experten der SIGNAL IDUNA und finden Sie mit ihm gemeinsam die für Sie passende Lösung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung.

SIGNAL IDUNA Gruppe

Hauptverwaltung Dortmund
Joseph-Scherer-Straße 3
44139 Dortmund
Telefon 0231 135-0
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg
Neue Rabenstraße 15-19
20354 Hamburg
Telefon 040 4124-0
Fax 040 4124-2958

info@signal-iduna.de
www.signal-iduna.de