

So leicht geht Altersvorsorge, wenn alle mit anpacken



Bei der Zurich Direktversicherung
zahlen Staat und Arbeitgeber die Beiträge mit



Die Rentenlücke wächst – langsam, aber sicher

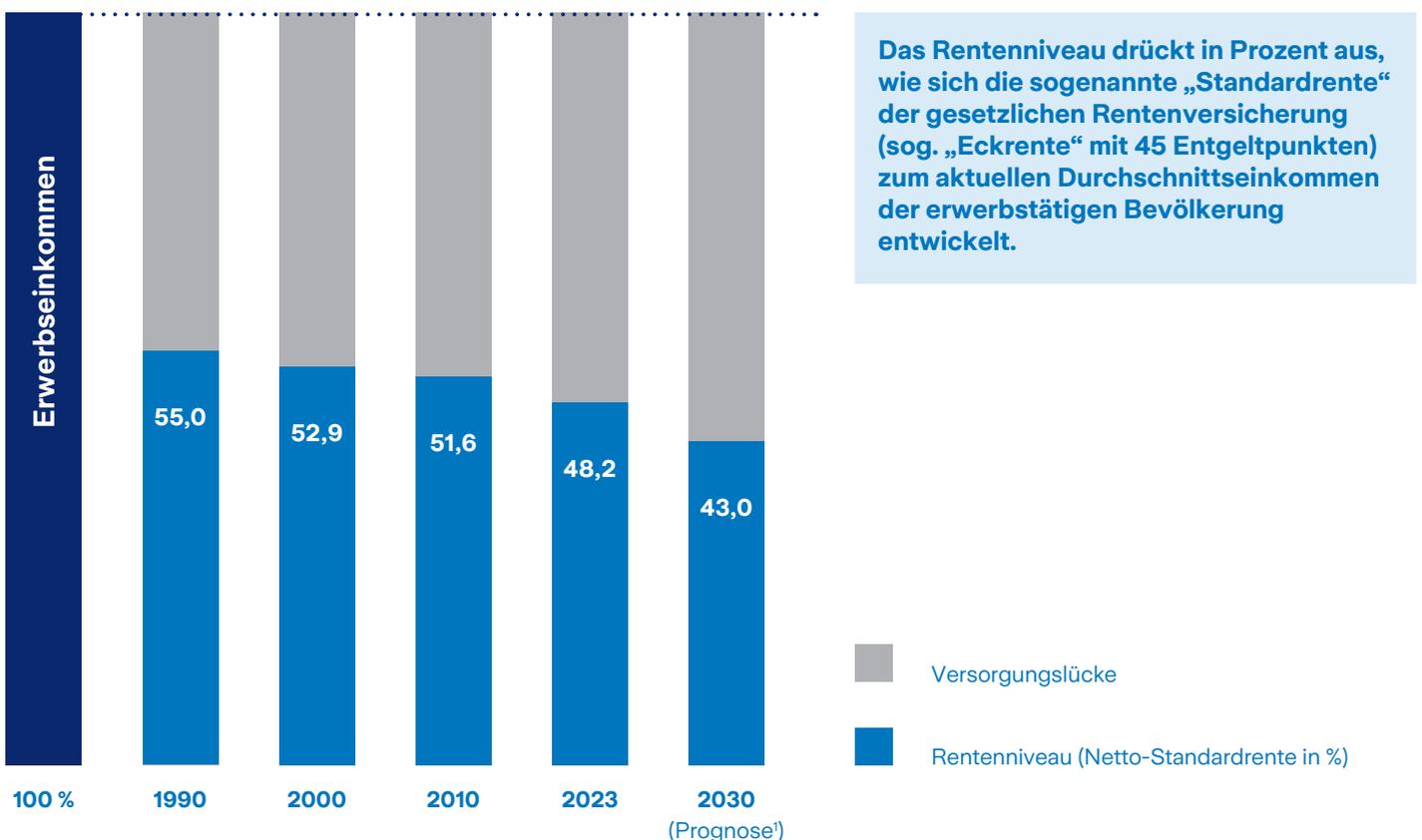
Die Deutschen werden immer älter

Das ist erfreulich, belastet aber die gesetzliche Rente. Schauen wir in die Statistik. Hier sehen wir: Das Rentenniveau sinkt und die Rentenlücke wächst.

Sorgen Sie deshalb für den Erhalt Ihres Lebensstandards im Alter vor. Der Staat greift Ihnen dabei übrigens kräftig unter die Arme:

Er fördert die betriebliche Altersversorgung (bAV) bei Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmern!

Mit den Beitragszahlern schwindet auch die gesetzliche Rente



¹ Quelle: Statistisches Bundesamt, BMAS, Deutsche Rentenversicherung Bund
Rentenversicherung in Zahlen 2023; Netto-Standardrente vor Steuern
(45 Versicherungsjahre) in % des durchschnittlichen Jahresentgelts.

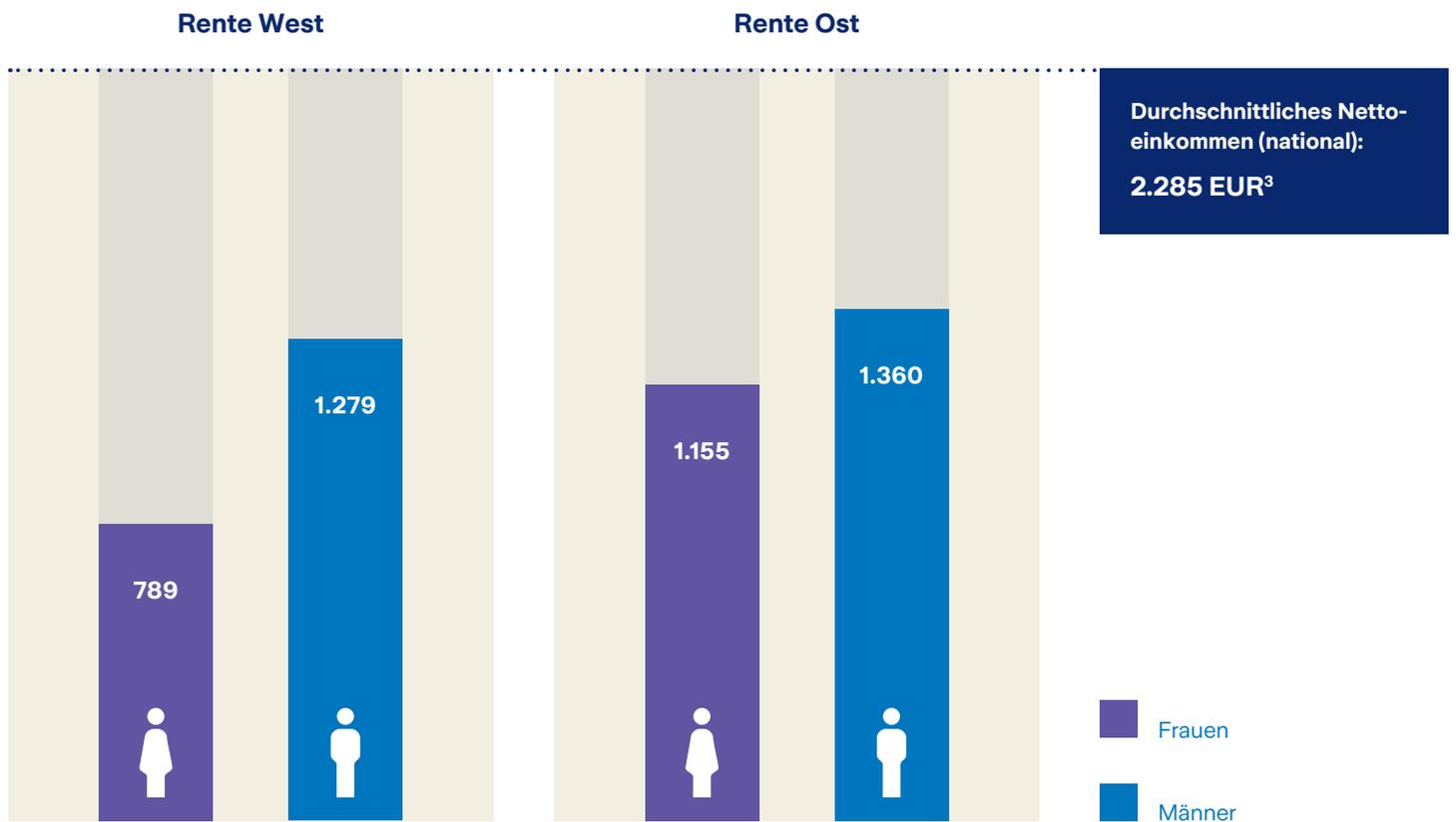
Wie hoch fällt meine gesetzliche Rente aus?

Die Deutsche Rentenversicherung Bund errechnet Ihre Rente über ein ausgefeiltes Punktesystem. Wie viele Rentenpunkte Sie genau haben, erfahren Sie aus Ihrer jährlichen Rentenmitteilung. Hier sehen Sie, wie hoch die durchschnittliche Rente in Deutschland aktuell ist.



Durchschnittliche monatliche Rente

In Euro nach Abzug von anteiliger Kranken- und Pflegeversicherung²



² Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung. Ergebnisse auf einen Blick › Versichertenrenten/Altersrenten › Durchschnittlicher Rentenzahlbetrag (Stand: Juli 2023)

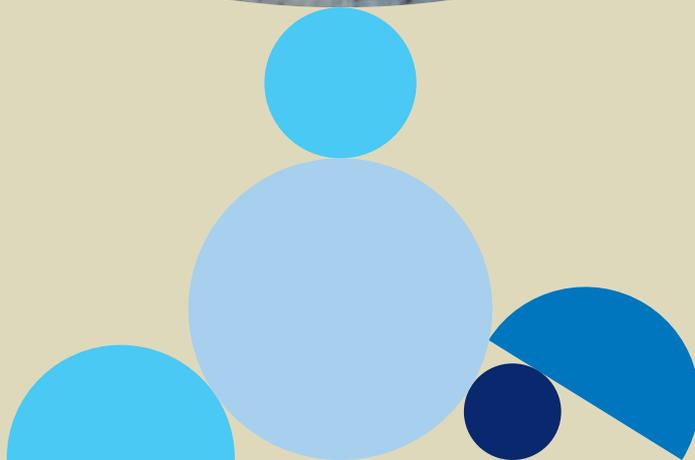
³ Quelle: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/164047/umfrage/jahresarbeitslohn-in-deutschland-seit-1960/> – veröffentlicht 19.09.2023 (abgerufen am 27.10.2023)



Auf der Website der Deutschen Rentenversicherung Bund können Sie Ihre Rentenhöhe online ermitteln.



Betriebliche Altersversorgung



Gefördert von Staat und Chef: Ihre Extra-Rente für den Ruhestand.

Lassen Sie sich Ihre Eigenverantwortung belohnen – mit besseren finanziellen Aussichten im Alter.

Weniger gesetzliche Rente bedeutet auch weniger Lebensqualität im Alter. Damit Sie auf kleine und große Lebensfreuden wie Kultur und Reisen nicht verzichten müssen, macht Ihnen die betriebliche Altersversorgung den Aufbau einer zusätzlichen Rente besonders leicht.

Es gibt viele gute Gründe, Ja zur betrieblichen Altersversorgung zu sagen, z. B.:



Sie erhalten Monat für Monat einen Zuschuss vom Arbeitgeber.⁴

Ihr Arbeitgeber ist gesetzlich dazu verpflichtet, einen monatlichen Zuschuss von bis zu 15% zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung dazuzuzahlen, wenn er durch Ihre Entgeltumwandlung aktiv Sozialversicherungsbeiträge einspart.



Der Staat entlastet Sie bei Steuer- und Sozialabgaben.⁵ Das lohnt sich.

Zahlen Sie Ihre Beiträge – wie üblich – aus Ihrem Bruttolohn (Entgeltumwandlung), sind diese bis zu 7.248 Euro pro Jahr lohnsteuer- und bis zu 3.624 Euro pro Jahr auch sozialabgabenfrei (Stand: 2024). Das heißt: Sie sparen deutlich mehr fürs Alter, als Ihnen unterm Strich vom Nettolohn abgezogen wird.

Die Renten- und Kapitalleistungen sind hingegen nachgelagert in voller Höhe steuer- und sozialabgabenpflichtig.



Sie beziehen eine garantierte Rente – solange Sie leben.

Im Ruhestand erhalten Sie von Zurich eine monatliche Rentenzahlung in garantierter Höhe – und zwar Ihr Leben lang. Damit können Sie bis ins hohe Alter finanziell abgesichert sein, ganz egal wie alt Sie werden. Alternativ können Sie sich Ihr Guthaben bei Eintritt des Rentenalters teilweise oder vollständig auszahlen lassen.

Auf was muss ich im Alter alles verzichten?

Wir möchten, dass Sie sich diese Frage gar nicht erst stellen müssen. Deshalb bietet sich eine Direktversicherung von Zurich an – inklusive Unterstützung durch Staat und Arbeitgeber.

⁴ Wandelt ein Arbeitnehmer zu Gunsten einer bAV Entgeltbestandteile um, ergibt sich aus § 1a Abs. 1a BetrAVG für den Arbeitgeber die Verpflichtung, 15% des umgewandelten Entgelts zusätzlich als Arbeitgeberzuschuss an einen Pensionsfonds, eine Pensionskasse oder eine Direktversicherung weiterzuleiten, soweit er durch die Entgeltumwandlung SV-Beiträge einspart. Der Zuschuss gilt spätestens seit dem 01.01.2022 für alle neuen und bestehenden Zusagen.

⁵ Bei der Entgeltumwandlung sind gemäß § 3 Nr. 63 EStG Beiträge bis zu 8% p.a. der Beitragsbemessungsgrenze West der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei. Davon sind Beiträge bis zu 4% p.a. der allgemeinen Rentenversicherung West gleichzeitig sozialversicherungsfrei. Die Leistungen in der Rentenphase sind grundsätzlich steuer- und sozialversicherungspflichtig.

Ein „kleiner“ Abzug vom Bruttolohn – ein großer Beitrag für Ihre Direktversicherung

Was halten Sie davon, 115 Euro für das Alter zu investieren – und netto nur 50 Euro dafür zu bezahlen? Es geht tatsächlich.

Der Mehrwert der betrieblichen Altersversorgung ergibt sich aus der sogenannten Entgeltumwandlung.

So können Sie die vielfältigen Vorteile der staatlichen Förderung nutzen und zusätzlich von den Zuschüssen Ihres Arbeitgebers profitieren.

So arbeitet die Entgeltumwandlung für Sie



- Bei der Entgeltumwandlung werden die Beiträge vom Bruttolohn abgezogen und vom Arbeitgeber direkt in die Direktversicherung eingezahlt. Dabei sind Beiträge bis zu einem Höchstbetrag von 7.248 Euro lohnsteuerfrei und bis 3.624 Euro sozialversicherungsfrei (Stand 2024).⁶
- Seit 2019 ergibt sich zusätzlich für den Arbeitgeber die Verpflichtung, sich mit 15 % des umgewandelten Bruttolohns an der Direktversicherung zu beteiligen, soweit er durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart (Arbeitgeberpflichtzuschuss).
- Die Leistungen erhalten Sie dann zum vereinbarten Termin von Zurich ausgezahlt.

⁶ Lohnsteuerfreiheit gilt gemäß § 3 Nr. 63 EStG bis max. 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West (BBG West) der allgemeinen Rentenversicherung, Sozialversicherungsfreiheit bis max. 4 % der BBG West.



Extra-Geld für Ihre Altersvorsorge

115 Euro in Ihre Vorsorge investieren, aber nur 57 Euro aufwenden

15 EUR

Arbeitgeberzuschuss

Der Arbeitgeberzuschuss ist bei neuen wie bestehenden Verträgen verpflichtend.



43 EUR

Steuer- und Sozialabgabenersparnis vom Staat

- Gesparte Lohnsteuer
- Gesparte Sozialabgaben
- Gesparte Kirchensteuer



57 EUR

Ihr eigener Beitrag

Optional:
vermögenswirksame
Leistungen (VL)



115 Euro Gesamtbeitrag für Ihre Vorsorge

Wichtige Hinweise:

- Da durch den Abzug des bAV-Beitrages vom Bruttolohn grundsätzlich auch geringere Sozialversicherungsbeiträge abgeführt werden, verringern sich auch die entsprechenden Sozialversicherungsansprüche (gesetzliche Rente, Arbeitslosengeld und andere Sozialversicherungsleistungen wie z. B. Elterngeld).
- Die Auszahlungen aus dem Versicherungsvertrag sind in voller Höhe einkommensteuerpflichtig. Für in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) Pflichtversicherte und freiwillig Versicherte sind diese Leistungen pflege- und krankenversicherungspflichtig. Für gesetzlich pflichtversicherte Rentner gilt ein Krankenversicherungsfreibetrag in Höhe von 176,75 Euro im Monat (Stand 2024).⁷

⁷ Seit 2020 gemäß GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz

Vorsorgen zum Nulltarif? Einfach VL in eine bAV tauschen!

So geht bAV heute!

Die Zauberformel für eine kostenneutrale Altersvorsorge heißt „Vermögenswirksame Leistungen“. Unter bestimmten Voraussetzungen kostet Sie diese Option keinen Cent Abzug vom Nettolohn.

Nur Ihr Arbeitgeber und der Staat müssen hier bezahlen – Sie können sich entspannt zurücklehnen und auf den Ruhestand freuen.

Was sind „Vermögenswirksame Leistungen“?

- Vermögenswirksame Leistungen (VL) sind zusätzliche Zahlungen vom Arbeitgeber, die Sie für Ihre betriebliche Altersversorgung „umwandeln“ können.
- Ihr Arbeitgeber zahlt bis zu 40 Euro VL im Monat an Sie aus.
- Bei der Umwandlung in eine bAV werden von den VL keine Lohnsteuer und Sozialabgaben abgezogen. Der volle Betrag wandert in Ihre Altersversorgung! Die späteren Leistungen aus der Direktversicherung sind steuer- und sozialversicherungspflichtig.



Tipp: Vielen Angestellten stehen laut Arbeits- oder Tarifvertrag bereits Vermögenswirksame Leistungen zu. Ihnen auch? Fragen Sie Ihren Chef oder die Personalabteilung.

VL in bAV tauschen? Das geht ganz einfach!

Um Ihre Vermögenswirksamen Leistungen künftig für die betriebliche Altersversorgung zu verwenden, legen Sie Ihrem Arbeitgeber Ihre Zurich Direktversicherung einfach vor. Den Rest erledigt üblicherweise die Personalabteilung für Sie.



So sparen Sie fürs Alter ohne Abzüge beim Nettogehalt Vorteil bei Umwandlung der VL

Beispielrechnung⁸

nur mit VL

bAV statt VL

Monatliches Einkommen brutto	2.500 €	2.500 €
Arbeitgeberzuschuss VL / bAV	+ 40 €	+ 40 €
Steuerfreie Gehaltsumwandlung	–	– 71 €
Gesamt brutto	2.540 €	2.469 €
Abzüglich Lohnsteuer, Kirchensteuer	– 243 €	– 226 €
Abzüglich Sozialabgaben	– 513 €	– 499 €
Überweisung VL	– 40 €	–
Verfügbares Monatseinkommen netto	1.744 €	1.744 €
Pflichtzuschuss des Arbeitgebers (+ 15 %)	0 €	+ 11 €
Sie sparen für Ihre Altersversorgung	40 €	82 €

Besteht aus
40 € VL + 31 €
Steuer- und Sozial-
versicherungs-
ersparnis

Das ist fair! Netto
bleibt alles beim
Alten – auch mit
Altersvorsorge

Es rechnet sich!
Das geht jeden Monat
in die Vorsorge – bei
gleichem Netto-
einkommen.

⁸ Berechnungen Zurich Z-Online (Stand 01/2024), Darstellung mit gerundeten Werten. Ausgangsdaten: Frau/Mann, 30 Jahre, Bruttoeinkommen 2.500 Euro, ledig, keine Kinder, kirchensteuerpflichtig, Beitragssatz Krankenversicherung 14,6 %, gesetzliche Rentenversicherung 18,6 %, Arbeitslosenversicherung 2,6 %, Pflegeversicherung 3,4 % (AN/AG je 1,7 %); Die späteren Versorgungsleistungen werden bei Auszahlung in voller Höhe bei dem Arbeitnehmer einkommensteuerpflichtig. Kapital- und Rentenleistungen sind in der Leistungsphase für Pflicht- und freiwillig Versicherte der GKV pflege- und krankenversicherungspflichtig.

Kann für gute Laune sorgen: Ihre Gehaltsabrechnung mit bAV

Die Zurich Direktversicherung

Mit unserer Direktversicherung erleben Sie Monat für Monat den erfreulichen bAV-Effekt – Ihre Gehaltsabrechnung zeigt es schwarz auf weiß:

Der Auszahlungsbetrag verändert sich kaum – Ihre Altersvorsorge schon!
Und je früher Sie damit beginnen, desto mehr lohnt es sich für Sie.

Lohn-/Gehaltsabrechnung für Februar 2024 – neu
(Beträge in EURO)

MUSTER

Mustermann, Max

Persönliche Daten		KK #	14,60
Frankenkasse		St. Kl.	I
Andere		Eintrittsdatum	
Geburtsdatum		Kinder	0,0
01.01.1994		Freibetrag	0,00
KiSt-Pf.	KiSt %		
Ja	9,0		

Arbeitgeberzuschuss

Auf Ihren Beitrag zahlt Ihr Arbeitgeber in diesem Beispiel einen Zuschuss von 15 EUR.

Entgeltumwandlung

Der Betrag für die betriebliche Altersversorgung wird direkt vom Bruttolohn abgezogen. So sparen Sie Lohnsteuern.

Lohnart	Bezeichnung	Anzahl	Satz	%-Zuschlag	Betrag
	Gehalt				2.500,00
	Arbeitgeberbeitrag bAV nach § 3 Nr. 63				15,00
	Arbeitnehmerbeitrag bAV nach § 3 Nr. 63				100,00
	Gehaltsverzicht bAV nach § 3 Nr. 63				-100,00

Steuer-Brutto	2.400,00	Lohnsteuer	192,75	Kirchensteuer	17,34	Solidaritätszuschlag	0,00	Gesamt-Brutto	2.500,00
KV/PV-Brutto	2.400,00	PV-Beitrag	175,20	PV-Beitrag	55,20	PV-Beitrag	223,20	AV-Beitrag	31,20
								SV-rechtl. Abzüge	484,80
								Steuerrechtl. Abzüge	210,09
								Netto-Verdienst	1.805,11

Steuern und Sozialabgaben sparen

Lohnsteuer, Kirchensteuer und Sozialabgaben werden nur auf das reduzierte Gehalt erhoben.

Ohne
Direktversicherung

1.761,84 EUR

Mit Direktversicherung
(bei 115 EUR Beitrag bAV)

1.705,11 EUR

Sie sparen 115,00 EUR in Ihre Altersvorsorge.
Effektiv reduziert sich Ihr Gehalt
aber nur um 56,73 EUR.

MUSTER

Und wie viel können Sie sparen?



Vorsorgeberechnung für



Einzahlung (steuer- und sozialversicherungsbegünstigt)

Gesamtbeitrag für die Rente		€
Davon zahlt Ihr Arbeitgeber		€
Davon zahlen Sie (brutto)		€
Abzüglich Lohnsteuer-/Sozialabgabenersparnis		€
Nettobeitrag		€



Auszahlung (steuer- und sozialversicherungspflichtig)

Rentenbeginn zum		Lebensjahr
Lebenslange monatliche Rente		€
Kapitalauszahlung		€

Die Direktversicherung passt sich Ihrem Leben an

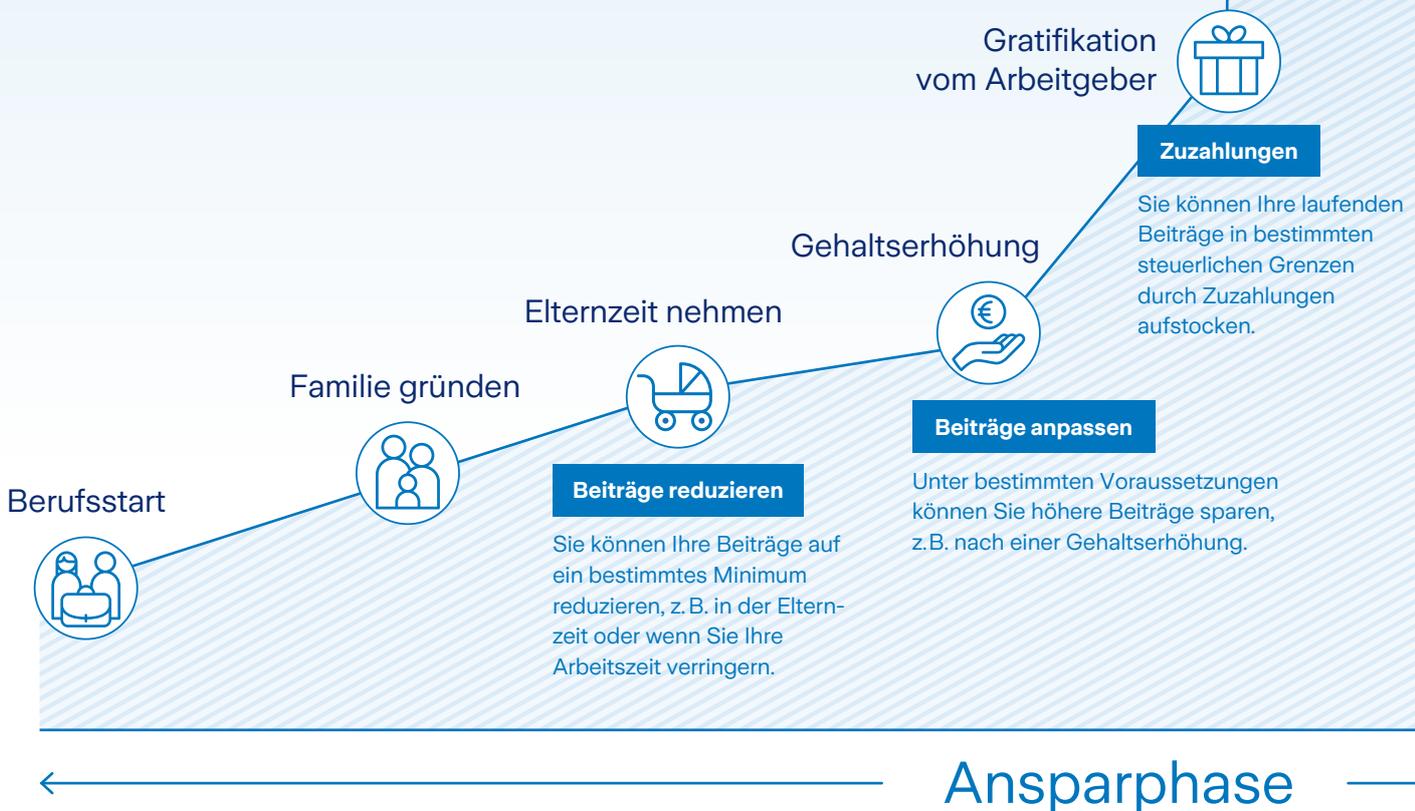


Ganz einfach, ganz flexibel!

Eine bAV sollte Sie in jeder Lebensphase zuverlässig begleiten. Deshalb ist die Zurich Direktversicherung maximal flexibel konzipiert.

Das heißt konkret, Sie können Ihre Beiträge je nach Situation und Bedarf Ihrem Leben anpassen:

Ob Sie den Arbeitgeber wechseln oder eine Zahlpause einlegen wollen, Ihre Direktversicherung zieht mit.



⁹ Es sind Unverfallbarkeitsfristen und geänderte (steuerliche) Rahmenbedingungen zum Versicherungsvertrag zu beachten.

¹⁰ Die späteren Versorgungsleistungen werden bei Auszahlung in voller Höhe bei dem Arbeitnehmer einkommensteuerpflichtig. Für in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) Pflichtversicherte und freiwillig Versicherte sind Kapital- und Rentenleistungen in der Leistungsphase pflege- und krankenversicherungspflichtig. In 2024 gilt ein KV-Freibetrag nach dem GKV-Betriebsrenten-freibetragsgesetz für gesetzlich pflichtversicherte Rentner in Höhe von 176,75 EUR/Monat.

Schutz Ihrer Angehörigen

Im Todesfall sind Ihre näheren Hinterbliebenen über Ihre Direktversicherung abgesichert.

Sie können eine dieser drei Varianten auswählen.¹⁰

Lebenslange Rente

Sie erhalten die vereinbarten monatlichen Rentenzahlungen solange Sie leben.

Teilauszahlung

Sie erhalten bis zu 30 % Ihres Vorsorgekapitals ausgezahlt und den Rest als lebenslange Rente.

Kapitalauszahlung

Sie erhalten 100 % Kapitalauszahlung des vorhandenen Vertragsguthabens – mindestens aber des zugesagten (garantierten) Kapitals.

Flexibler Rentenbeginn

Wann Sie in Rente gehen, liegt ganz bei Ihnen. Die Rentenzahlungen beginnen frühestens mit dem vollendeten 62. Lebensjahr (spätestes Rentenbeginnalter: 85 Jahre).

← Rentenphase →

Keine Anrechnung auf Bürgergeld

Wenn Sie mal auf Sozialhilfe angewiesen sind, brauchen Sie sich nicht zu sorgen. Ihre angesparte Leistung wird während der gesamten Ansparphase nicht angerechnet.

Vertrag mitnehmen

Wenn Sie Ihren Job wechseln, können Sie Ihre Altersvorsorge in der Regel zum neuen Arbeitgeber mitnehmen – oder den Vertrag privat weiterführen.⁹

Arbeitslosigkeit



Jobwechsel



Beiträge pausieren

Sie können Ihre Beitragszahlung pausieren, z.B. wenn Sie vorübergehend arbeitslos sind und das Geld anderweitig dringender benötigen. Auch eine dauerhafte Beitragsfreistellung ist möglich.

Zurich: Aus großer Stärke folgt große Verantwortung

Als einer der wirtschaftlich stärksten Versicherer weltweit tragen wir bei Zurich eine besondere Verantwortung für ökologisches, soziales und ethisches Handeln. Aus diesem Grund engagieren wir uns aktiv für den Klimaschutz und eine nachhaltige Unternehmensführung. Wir sind überzeugt, dass sich unser Einsatz nicht nur gesellschaftlich, sondern auch wirtschaftlich auszahlt. Denn Nachhaltigkeit lohnt sich – für uns alle.



Wirtschaftliche Stärke

Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG wurde für ihre Finanzkraft mit der Bestnote „1,0 – extrem stark“ ausgezeichnet.¹¹



Verantwortungsvolle Vermögensverwaltung

Zurich trägt die Verantwortung für die Verwaltung von mehr als 49 Milliarden EUR – zunehmend nachhaltiger – Kapitalanlagen.



Klimainitiative

Zurich hat ein Umweltmanagementsystem entwickelt, das dabei hilft, eigene Umweltbelastungen zu verringern, zu vermeiden oder zu beseitigen.



Unser internationales Engagement

Zurich unterzeichnete beim UN Climate Action Summit 2019 als erster Versicherer weltweit die „Business Ambition for 1,5 °C“ zur Begrenzung der Erderwärmung.¹²



Energiewende @ Zurich

Zurich hat sich verpflichtet, alle geschäftlichen Aktivitäten bis Ende 2022 auf erneuerbare Energien umzustellen – weltweit.



Unser soziales Engagement

Neben der Klimainitiative für den Schutz der Umwelt engagiert sich Zurich mit der Stiftung „Zurich Foundation“ aktiv in verschiedenen sozialen Projekten.

¹¹ Quelle: „Individuelle Preisklasse“, Focus Money 13/2022.

¹² Weitere Informationen: www.unglobalcompact.org/takeaction/events/

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst wird. Insbesondere kann dies dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden. Ferner kann dies dazu führen, dass verschiedene Anbieter die Nachhaltigkeit von Finanzinstrumenten unterschiedlich bewerten.

Welches ist das richtige Altersvorsorgeprodukt für mich?

Zurich bietet ein vielfältiges Angebot an leistungsstarken Produkten für die betriebliche Altersversorgung. Welche Altersvorsorge zu Ihnen und Ihren ganz persönlichen Bedürfnissen passt, finden Sie am besten in einem gemeinsamen Gespräch mit Ihrem Vorsorgeberater heraus.





Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird an manchen Stellen die Sprachform des generischen Maskulinums angewandt. Es wird darauf hingewiesen, dass die ausschließliche Verwendung der männlichen Form geschlechtsunabhängig verstanden werden soll.

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**
50427 Köln

www.zurich.de

821011640 2402

