

Gegenüberstellung der Vorsorgeinvestition von Ihrem Bruttolohn und der tatsächlichen Nettoinvestition durch monatliche Entgeltumwandlung

(Kirchensteuer 9 %, Krankenversicherung 14,0 + 0,9 %, Stand 3/2010. Angabe ohne Gewähr)

Ledig, Lohnsteuerklasse 1, ohne Kinder				
	Einkommen 1.500 EUR	Einkommen 2.000 EUR	Einkommen 2.500 EUR	Einkommen 3.000 EUR
Investition Brutto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto
50 EUR	24,83 EUR	26,45 EUR	25,19 EUR	24,05 EUR
75 EUR	37,35 EUR	39,70 EUR	37,88 EUR	36,08 EUR
100 EUR	49,88 EUR	52,96 EUR	50,56 EUR	48,20 EUR
125 EUR	63,44 EUR	66,33 EUR	63,26 EUR	60,30 EUR
150 EUR	77,38 EUR	79,69 EUR	76,05 EUR	72,43 EUR
175 EUR	91,51 EUR	92,48 EUR	88,85 EUR	84,65 EUR
200 EUR	106,27 EUR	105,25 EUR	101,62 EUR	96,86 EUR

Verheiratet, Lohnsteuerklasse 3, mit 1 Kind auf der Steuerkarte				
	Einkommen 1.500 EUR	Einkommen 2.000 EUR	Einkommen 2.500 EUR	Einkommen 3.000 EUR
Investition Brutto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto
50 EUR	39,89 EUR	32,89 EUR	28,72 EUR	28,23 EUR
75 EUR	59,83 EUR	49,34 EUR	43,16 EUR	42,29 EUR
100 EUR	79,77 EUR	65,95 EUR	57,63 EUR	56,14 EUR
125 EUR	99,72 EUR	82,56 EUR	72,26 EUR	69,83 EUR
150 EUR	119,66 EUR	99,17 EUR	87,06 EUR	83,52 EUR
175 EUR	139,61 EUR	115,95 EUR	101,91 EUR	97,21 EUR
200 EUR	159,55 EUR	132,72 EUR	117,02 EUR	110,91 EUR

Verheiratet, Lohnsteuerklasse 5, ohne Kind				
	Einkommen 1.500 EUR	Einkommen 2.000 EUR	Einkommen 2.500 EUR	Einkommen 3.000 EUR
Investition Brutto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto	Investition Netto
50 EUR	16,80 EUR	21,77 EUR	19,48 EUR	18,90 EUR
75 EUR	25,18 EUR	32,74 EUR	29,32 EUR	28,34 EUR
100 EUR	33,59 EUR	43,92 EUR	39,32 EUR	37,69 EUR
125 EUR	41,99 EUR	55,07 EUR	49,16 EUR	47,14 EUR
150 EUR	50,38 EUR	66,44 EUR	59,18 EUR	56,60 EUR
175 EUR	58,78 EUR	76,84 EUR	69,39 EUR	66,04 EUR
200 EUR	68,33 EUR	87,42 EUR	79,40 EUR	75,48 EUR

Für einen relativ geringen Anteil Ihres Nettolohns können Sie einen vergleichsweise hohen Betrag Ihres Bruttolohns für Ihre Altersvorsorge einsetzen.

Entgeltumwandlung

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Attraktive Altersversorgung über Ihr Unternehmen aus Bruttobezügen
- Steuerfreie Einzahlung während der Ansparphase, nachgelagerte Besteuerung im Rentenalter
- Hohe Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen
- Freie Auswahl des Versicherers / Tarifs nach Chance und Sicherheit
- Auch zusätzlich zu privater und bestehender betrieblicher Altersvorsorge möglich
- Schutz bei Arbeitslosigkeit - Hartz IV
- Renten- oder Kapitalauszahlung möglich
- Fortsetzung der betrieblichen Altersversorgung bei Arbeitgeberwechsel ist gesetzlich geregelt (Portabilität)
- Auch für ältere Mitarbeiter sehr interessant
- Einfaches Konzept: sofort volle Förderung/Entlastung

Mit geringem eigenen Investitionsaufwand legen Sie jetzt einen soliden Baustein für Ihre spätere finanzielle Unabhängigkeit.



Betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung

Chancen für den Arbeitnehmer



Wir informieren und unterstützen Sie gerne:

nolpa und consultants

Willmannsdamm 13a
10827 Berlin
Telefon (030) 89 74 65-24
Telefax (030) 89 74 65-26
Mobil (0173) 7 02 13 73
E-Mail service@nolpa.de



Perfekt geplante Altersvorsorge

Was haben Sie im Alter zu erwarten, reicht Ihre Rente?

Sie haben bereits mehrfach einen gesetzlichen Rentenbescheid bekommen und mussten feststellen, dass Ihre zukünftige Rente für den Ruhestand nicht reicht.

Doch nur weil Sie nun Rentner sind, werden Ihre monatlichen Aufwendungen (Miete, Lebensmittel und allgemeine Lebenshaltungskosten) nicht geringer.

Nur durch zusätzliche Aufwendungen in Ihrer aktiven Erwerbsphase können Sie für Ihr Alter vorsorgen. Wie können Sie dies mit möglichst geringem Nettoaufwand gewährleisten und, mit Blick auf Hartz IV, Sicherheit vor Verlusten bei Arbeitslosigkeit erlangen?

Vom Bruttoeinkommen sparen und netto weniger bezahlen

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) durch Entgeltumwandlung bietet Ihnen diese attraktive Möglichkeit. Über Ihren Arbeitgeber wird ein Teil Ihres Bruttolohnes zur Sicherung Ihrer Alterseinkünfte weggelegt. Dieser Betrag wird von Ihrem Arbeitgeber vor Abzug von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen in Ihren persönlichen Vorsorgevertrag eingezahlt. Sie erhalten dafür eine zusätzliche, lukrative Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente zum 65. / 67. Lebensjahr (je nach Durchführungsweg / Alter).

Arbeitgeberwechsel

Bei einem Arbeitgeberwechsel unterstützen wir Sie bezüglich der Übertragung und Weiterführung Ihres Vertrages. Je nach Durchführungsweg haben Sie dabei einen Rechtsanspruch auf Fortführung Ihres bestehenden Vorsorgevertrages.

bAV— Für die eigene Vorsorge Steuern sparen

Bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV) werden die Versorgungsleistungen erst bei Auszahlung versteuert. So werden Teile des zu versteuernden Einkommens aus der aktiven, hoch besteuerten Arbeitsphase, in die Rentenphase verschoben - mit meist niedrigerem Einkommen, geringeren Steueranteilen und Freibeträgen. Also ein echter Steuergewinn!

Welche Vorsorgeanlage das für Sie optimale Modell darstellt, erfahren Sie von Ihrem Personalfachberater in einem persönlichen Gespräch. Informieren Sie sich über Ihre individuellen Möglichkeiten.

Es lohnt sich!

Das bleibt Ihnen im Alter tatsächlich:

Das bekommen Sie als gesetzliche Altersrente, verglichen mit Ihrem Gehalt:



Die gesetzliche Rente allein wird zukünftig Ihren Lebensstandard nicht mehr umfassend sichern können.

Entgeltumwandlung schließt Ihre Versorgungslücken

Beispiel: Herr Hans Muster, 30 Jahre, ledig, Steuerklasse 1, ohne Kinder (Stand 03/2010)

	Monatsberechnung bisher	Monatsberechnung bei 100 EUR Entgeltumwandlung	
Bruttogehalt	2.500,00 EUR	2.400,00 EUR	Altersversorgung: 100,00 EUR
• Lohnsteuer	348,91 EUR	323,41 EUR	
• Solidaritätszuschlag	19,19 EUR	17,78 EUR	
• Kirchensteuer (9 %)	31,40 EUR	29,10 EUR	
• Sozialversicherungsbeiträge	505,63 EUR	485,40 EUR	
Nettogehalt	1.594,87 EUR	1.544,31 EUR	Nettoinvestition: 50,56 EUR

Für nur 50,56 EUR seines Nettoeinkommens kann Herr Muster also monatlich 100,00 EUR in seine Altersversorgung investieren.

Welche Anlageform passt zu Ihnen?

Beispiel: Bei einer Umwandlung von 100 EUR Bruttoentgelt / Monat (s. o.) über 37 Jahre Laufzeit kann Herr Muster bei unterschiedlich hoher Wertsteigerung folgende Ergebnisse bzw. monatliche Rentenzahlungen (bei Renteneintrittsalter von 67 Jahren, lebenslange Rente) erreichen:

100 EUR / Monat über 37 Jahre bedeuten eine garantierte Beitragsrückgewähr von	44.400,00 EUR
und das bei einem tatsächlichen Nettoaufwand von ca.	22.448,64 EUR
bei einem Anlagemodell mit 4,0 % Wertsteigerung erreicht Herr Muster	82.334,00 EUR = mtl. Rente von 320 EUR
bei einem Anlagemodell mit 6,0 % Wertsteigerung erreicht Herr Muster	137.215,00 EUR = mtl. Rente von 712 EUR
bei einem Anlagemodell mit 8,0 % Wertsteigerung erreicht Herr Muster	290.500,00 EUR = mtl. Rente von 1.010 EUR

Entscheiden Sie individuell über Ihre Chancen und Sicherheiten. Unsere unabhängigen Berater informieren Sie gerne.