

Wir sind für Sie da

Die Postbank ist einer der größten Finanzdienstleister Deutschlands für Privat-, Geschäfts- und Firmenkunden. Einfach und günstig. Digital und persönlich. Immer und überall.



www.postbank.de/filialsuche



0228 5500 5555



direkt@postbank.de



www.postbank.de



www.postbank.de/newsletter



Postbank – eine Niederlassung der
DB Privat- und Firmenkundenbank AG
Marken und Marketingkommunikation
Bonn

Papier aus nachhaltiger Waldbewirtschaftung
678 140 049
Stand: Mai 2018

 **Postbank**
Eine Bank fürs Leben.

meine _____
direktversicherung
_____ bank

Zusatzrente für Arbeitnehmer,
durch lukrative Entgeltum-
wandlung



 **Postbank**
Eine Bank fürs Leben.

Werbeinformation – PB Direktversicherung ist
ein Produkt der PB Lebensversicherung AG.

Die gesetzliche Rente sinkt kontinuierlich

Wer den Lebensabend genießen will, muss sich frühzeitig finanziell absichern. Auf die gesetzliche Rente allein ist kein Verlass. Sie wird in manchen Fällen nur noch in der Lage sein, die Grundversorgung zu gewährleisten.

Ihre Versorgungslücke wird immer größer



Hauptgründe für die Rentenproblematik

- Es kommen immer weniger Kinder zur Welt. Folglich sinkt auch die Zahl der Beitragszahler für die gesetzliche Rentenversicherung.
- Die Deutschen werden immer älter: Durch die stetig steigende Lebenserwartung gibt es immer mehr Rentner, die über einen wesentlich längeren Zeitraum Rente beziehen.

Auf Sie abgestimmt: die PB Direktversicherung

Eine attraktive, intelligente Art, die persönliche Versorgungslücke zu schließen, ist die betriebliche Altersversorgung.

Das sieht auch der Staat so, jeder Mitarbeiter hat gemäß § 1a Betriebsrentengesetz einen gesetzlichen Anspruch auf die betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

Seit 2018 fördert der Gesetzgeber die Beiträge für Ihre Betriebsrente über das sogenannte Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG). Ihre gezahlten Beiträge sind pro Jahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Rente (West) steuerfrei (in 2018: 6.240 EUR). Außerdem sind bis zu 4 % der BBG Rente (West) auch sozialabgabenfrei (in 2018: 3.120 EUR).

Ihre Firma bietet Ihnen als Mitarbeiter die Möglichkeit, von einer modernen und einfachen Form der betrieblichen Altersversorgung zu profitieren und somit sicher für Ihr Alter vorzusorgen.

PB Direktversicherung

Bei der PB Direktversicherung stehen Sie im Mittelpunkt:

- individuelle und kostenlose Versorgungsanalyse
- Berücksichtigung Ihrer persönlichen Situation und Ihrer Wünsche, ausgerichtet auf Ihre berufliche und private Situation

Vorteile durch Entgeltumwandlung

Durch die Umwandlung von Gehaltsbestandteilen sparen Sie Beiträge zur Sozialversicherung und profitieren zusätzlich von hohen Steuerersparnissen.

Das können im Vergleich zu einer konventionellen Altersvorsorge sogar ca. 50 % sein. Das zeigt unser kleines Beispiel eindrucksvoll: Sie sparen 100 EUR monatlich in die PB Direktversicherung und haben dabei einen Nettoaufwand von lediglich 52 EUR pro Monat.

Beispiel für Arbeitnehmer

	mit Entgeltumwandlung in PB Direktversicherung	ohne PB Direkt- versicherung
monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
abzüglich Entgeltumwandlung	- 100 EUR	0 EUR
ergibt neues monatliches Bruttogehalt	2.400 EUR	2.500 EUR
darauf Steuerbelastung insgesamt (Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag)	315 EUR	342 EUR
Steuerersparnis*	27 EUR	
monatlicher Bruttoaufwand	100 EUR	
abzüglich Ersparnis Steuer (siehe oben)	- 27 EUR	
abzüglich Ersparnis Sozialversicherung**	- 21 EUR	
= monatlicher Nettoaufwand	52 EUR	

Beispiel: Alter 27 Jahre, keine Kinder, Steuerklasse I, Kirchensteuer, Altersrente mit 67 Jahren.

* Ihr persönlicher Steuervorteil hängt von Ihrer individuellen Steuersituation ab. Die hier dargestellten Werte sind mit Sorgfalt, jedoch unter Zugrundelegung gewisser Annahmen berechnet worden. Die Berechnung kann daher nur beispielhaften Charakter haben. Basis sind die derzeit gültigen Steuervorschriften.

** Arbeitnehmeranteil gemäß der aktuellen Gesetzgebung.

Mit wenig Aufwand viel erreichen

Mit der Umwandlung von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) können Sie Ihren Nettoaufwand in die PB Direktversicherung zudem noch deutlich reduzieren.

Beispiel für Entgeltumwandlung von 100 EUR

Nettoaufwand (siehe Seite 4)	52 EUR
abzüglich VL-Umwandlung	- 40 EUR
= Nettoaufwand nach Umwandlung VL	12 EUR

In unserem Beispiel erreichen Sie eine monatliche Sparleistung von 100 EUR bei einem Nettoaufwand nach VL-Umwandlung von lediglich 12 EUR pro Monat.



Vorteile auf einen Blick

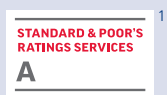
- ✓ **Steuerfreie Einzahlung**
bis monatlich 520 EUR
- ✓ **Sozialabgabenfreie Einzahlung**
bis monatlich 260 EUR Beitrag
- ✓ **Hartz-IV-geschützt**
Verwertungsausschluss für Anwartschaften aus bAV
- ✓ **Kapitalwahlrecht zum Rentenbeginn**
wahlweise lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Auszahlung des vorhandenen Kapitals
- ✓ **Variabler Vermögensaufbau mit Garantiezins**
wahlweise klassische Direktversicherung mit attraktiven Überschüssen oder gewinnorientierte Direktversicherung mit Renditechancen durch DWS-Investment
- ✓ **Flexible Einzahlungen**
mit der Sparoption den Aufbau der Altersvorsorge an die persönlichen Möglichkeiten anpassen und ggf. Zuzahlungen leisten
- ✓ **Optionale Berufsunfähigkeits-Zusatzleistung**
um die wirtschaftlichen Folgen einer Berufsunfähigkeit abzumildern
- ✓ **Private Fortführung des Vertrags**
nach Ausscheiden beim bisherigen Arbeitgeber möglich
- ✓ **Beitragsrückgewähr bei Tod**
vor Rentenbeginn



Starker Partner – zuverlässige Vorsorge

Hinter den Rentenprodukten der Postbank steht die PB Lebensversicherung AG. Die Gesellschaft gehört zu 100 % zum Talanx-Konzern und ist langjähriger Partner der Postbank. Gemeinsam haben wir einen Anspruch: das ideale Vorsorgekonzept für Ihre Zukunft.

Standard & Poor's, Morgen & Morgen und Assekurata bewerten Jahr für Jahr die Unternehmensführung der PB Lebensversicherung AG. Die Ergebnisse dieser Ratings sprechen für sich: Insbesondere das Anlagemanagement, die Finanzkraft und die Ertragslage der PB Lebensversicherung AG werden seit Jahren mit Bestnoten ausgezeichnet.



1) Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf www.standardandpoors.com oder telefonisch über +49 (0) 69 33999-152.