

meine \_\_\_\_\_  
**direktversicherung**  
\_\_\_\_\_ bank

Zusatzrente für Arbeitnehmer,  
durch lukrative Entgelt-  
umwandlung



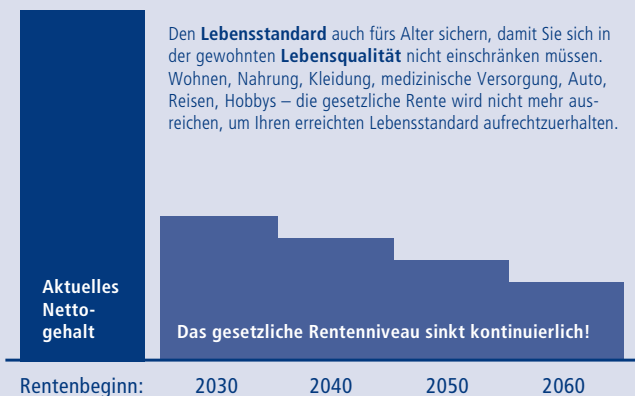
 **Postbank**  
Eine Bank fürs Leben.

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

- Die Deutschen werden immer älter: Durch die stetig steigende Lebenserwartung gibt es immer mehr Rentner, die über einen wesentlich längeren Zeitraum Rente beziehen.
- Das Verhältnis von Beitragszahlern zu Rentempfängern ist unausgewogen. Die Folge: Es wird zu wenig in die Rentenkasse eingezahlt.

# 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 2020: 6.624 EUR). Außerdem sind bis zu 4 % der BBG Rente (West) auch sozial-abgabenfrei (in 2020: 3.312 EUR).

Zusätzlich ist der Arbeitgeber seit dem 01.01.2019 bei einer Entgeltumwandlung zur Weitergabe der ersparten Sozialversicherungsbeiträge in Höhe von pauschal 15 % der Entgeltumwandlung verpflichtet, sofern er eine SV-Ersparnis erzielt.

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

## Lohnt sich doppelt

Durch die Entgeltumwandlung sparen Sie während Ihrer aktiven Beschäftigungszeit Steuern und Sozialabgaben.

Gleichzeitig bauen Sie sich mit Ihren Beitragszahlungen eine zusätzliche Versorgung auf, die Ihnen hilft, Ihren Lebensstandard auch im Alter zu erhalten.



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

# Mit wenig Aufwand viel erreichen

Einfach vorsorgen mit dem „Halbe-halbe-Prinzip“.

Die Ersparnis kann im Vergleich zu einer konventionellen Altersvorsorge bis zu 50 % sein. Das zeigt unser kleines Beispiel eindrucksvoll: Sie sparen 100 EUR monatlich in die PB Direktversicherung und haben dabei einen Nettoaufwand von lediglich 53 EUR pro Monat. Neu seit 01.01.2019: Sie erhalten zusätzlich von Ihrem Arbeitgeber einen Zuschuss von pauschal 15 %, sofern er eine SV-Ersparnis erzielt.

## Beispiel für Arbeitnehmer

|   | ohne<br>Entgeltumwandlung | mit<br>Entgeltumwandlung |
|---|---------------------------|--------------------------|
| monatliches Bruttogehalt  | 2.500 EUR                 | 2.500 EUR                |
| abzüglich Entgeltumwandlung   | 0,00 EUR                  | - 100 EUR                |
| ergibt neues monatliches Bruttogehalt                                     | 2.500 EUR                 | 2.400 EUR                |
| darauf Steuerbelastung insgesamt<br>(Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag) | 337 EUR                   | 310 EUR                  |
| <b>Steuerersparnis</b>  |                           | <b>27 EUR</b>            |
| <b>Gesamtbeitrag</b>  |                           | <b>115 EUR</b>           |
| davon Entgeltumwandlung   |                           | 100 EUR                  |
| Arbeitgeberzuschuss   |                           | 15 EUR                   |
| Steuerersparnis aus Entgeltumwandlung                                     |                           | 27 EUR                   |
| Sozialversicherungsersparnis aus Entgeltumwandlung                        |                           | 20 EUR                   |
| <b>Nettoaufwand Arbeitnehmer</b>  |                           | <b>53 EUR</b>            |

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.

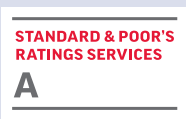
Arbeitnehmeranteil gemäß der aktuellen Gesetzgebung.

## Vorteile auf einen Blick

- ✓ **Steuerfreie Einzahlung**  
bis monatlich 552 EUR
- ✓ **Sozialabgabenfreie Einzahlung**  
bis monatlich 276 EUR Beitrag
- ✓ **Arbeitgeberzuschuss**  
von pauschal 15 %
- ✓ **Hartz-IV-geschützt**  
Verwertungsausschluss für Anwartschaften aus bAV
- ✓ **Kapitalwahlrecht zum Rentenbeginn**  
wahlweise lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Auszahlung des vorhandenen Kapitals oder eine Kombination aus beidem
- ✓ **100 % Beitragsgarantie zum Rentenbeginn**  
bereits ab 25 Jahren Laufzeit
- ✓ **Flexible Einzahlungen**  
mit monatlichen Zuzahlungen die Altersvorsorge an die persönlichen Möglichkeiten anpassen
- ✓ **Fortführung des Vertrags**  
nach Ausscheiden beim bisherigen Arbeitgeber Mitnahme zum neuen Arbeitgeber, Pausieren oder private Fortführung möglich
- ✓ **Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn**  
Auszahlung des vorhandenen Gesamtkapitals
- ✓ **Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn**  
wahlweise Zahlung einer Leistung innerhalb der vereinbarten Rentengarantiezeit oder eines Todesfall-Kapitals



## 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 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.

## 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](http://www.postbank.de/filialsuche)



0228 5500 5555



[direkt@postbank.de](mailto:direkt@postbank.de)



[www.postbank.de](http://www.postbank.de)



[www.postbank.de/newsletter](http://www.postbank.de/newsletter)



Postbank – eine Niederlassung  
der Deutsche Bank AG  
Marken und Marketingkommunikation  
Bonn

Papier aus nachhaltiger Waldbewirtschaftung  
678 140 049  
Stand: Mai 2020

 **Postbank**  
Eine Bank fürs Leben.