



## BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG FÜR DIE MITARBEITER/INNEN



Die Grundversorgung aus der gesetzlichen Rentenversicherung allein reicht nicht aus, um den erreichten und gewohnten Lebensstandard auch im Alter zu sichern.

Sinkende Geburtenraten, längere Ausbildungszeiten und steigende Lebenserwartung führen dazu, dass die Versorgungslücke, also die Differenz zwischen Arbeitseinkommen und Ruhestandsbezügen, immer größer wird.

### Ihr Versorgungsplus im Alter

Durch die staatliche Förderung ist die betriebliche Altersversorgung eine attraktive Form der Vorsorge, um die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung sinnvoll zu ergänzen. Die Direktversicherung ist dafür im besonderen Maß geeignet, weil sie flexible Gestaltungsmöglichkeiten bietet.

In Abstimmung mit Ihrem Arbeitgeber haben Sie zudem die Möglichkeit, das Risiko der Berufsunfähigkeit und eine Hinterbliebenenversorgung mit abzusichern.

### So funktioniert die Direktversicherung

Ihr Arbeitgeber (Versicherungsnehmer) schließt für Sie als Arbeitnehmer/in (versicherte Person) eine Rentenversicherung als Direktversicherung bei der Debeka ab.

Im Rahmen der Entgeltumwandlung vereinbaren Sie mit Ihrem Arbeitgeber, dass ein Teil Ihres Bruttoentgelts einbehalten und als Beitrag in die Direktversicherung eingezahlt wird.

Die Debeka erbringt dann die Versorgungsleistung direkt an Sie bzw. an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen.

### So kommen Sie in den Vorteil der Versorgung

Neben dem guten Preis-Leistungs-Verhältnis der Versicherungsprodukte legt die Debeka großen Wert auf einen persönlichen und fachkundigen Service vor Ort.

Informieren Sie sich also ganz unverbindlich bei Ihrem Arbeitgeber oder direkt bei Ihrem Ansprechpartner, wie Sie die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung nutzen können.

Debeka

FIRMENWELT



Gemeinsam gehen wir Ihren Weg.

### Förderbeispiel

ledige/r Arbeitnehmer/in, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig, gesetzlich krankenversichert mit durchschnittlichem Zusatzbeitrag und 2.200 Euro monatlichem Bruttogehalt

**Bei einem Nettoaufwand von 51,58 Euro fließen 135,95 Euro in die Altersversorgung des Arbeitnehmers.**



#### Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie

Sie erhalten von Ihrem Arbeitgeber monatlich:

- ✓ **13,29 Euro** vermögenswirksame Leistungen
- ✓ **20 % Zuschuss** auf den Betrag Ihrer Entgeltumwandlung, inkl. der vermögenswirksamen Leistungen, soweit der Arbeitgeber mit dieser Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart.

### BERECHNUNGSBEISPIEL

Vorsorgebeiträge (in Euro)	monatlich
Entgeltumwandlung vom Bruttogehalt	100
vermögenswirksame Leistungen	+ 13,29
Arbeitgeberzuzahlung (20% Weitergabe der SV Ersparnis inkl. VL)	+ 22,66
Gesamtbeitrag für die betriebliche Altersversorgung	= 135,95
staatliche Förderung (in Euro)	monatlich
Bruttoaufwand des Arbeitnehmers	113,29
Steuerersparnis*	- 24,57
Sozialversicherungsersparnis*	- 23,85
vermögenswirksame Leistungen	- 13,29
<b>Nettoaufwand des Arbeitnehmers*</b>	<b>= 51,58</b>

// Die dargestellten Werte und Vorteile sind zwar mit aller Sorgfalt ermittelt, für ihre Richtigkeit übernehmen wir jedoch keine Gewähr // Hinweis: Die Leistungen aus der Direktversicherung unterliegen bei Mitgliedern der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung der Beitragspflicht zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung (§ 229 Sozialgesetzbuch Fünftes Buch). Ferner sind Versorgungsleistungen, soweit sie auf Beiträgen beruhen die steuerfrei eingezahlt wurden, in voller Höhe steuerpflichtig (§ 22 Nr. 5 Satz 1 EStG). \* VL vorher bereits anderweitig angelegt // Stand: 2024 //



Bitte teilen Sie uns mit, ob Sie das Angebot zur betrieblichen Altersversorgung nutzen wollen. Geben Sie den ausgefüllten Antwortcoupon bitte in Ihrer Personalabteilung ab oder wenden Sie sich direkt an Ihren Debeka-Ansprechpartner.

- ☐ Ja, ich interessiere mich für die betriebliche Altersversorgung über meinen Arbeitgeber.
- ☐ Ich nehme das Angebot meines Arbeitgebers zur Kenntnis, bin aber zurzeit an dem Angebot für eine betriebliche Altersversorgung nicht interessiert. Mir ist bekannt, dass eine Teilnahme zu einem späteren Zeitpunkt möglich ist, diese aber nicht rückwirkend erfolgen kann.

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Straße, Nr. \_\_\_\_\_ Telefon und E-Mail \_\_\_\_\_

PLZ, Wohnort \_\_\_\_\_

**Einwilligungserklärung** Ich bin damit einverstanden, dass die Debeka-Unternehmen (Krankenversicherungsverein a. G., Lebensversicherungsverein a. G., Allgemeine Versicherung AG, Pensionskasse AG, Bausparkasse AG) mir Informationen und Angebote zu Versicherungs- und Finanzdienstleistungsprodukten zu dem/n oben genannten Themenbereich/en auch per E-Mail zusenden und/oder mich hierfür telefonisch kontaktieren dürfen.

Datum, Unterschrift \_\_\_\_\_

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Debeka Krankenversicherungsverein a. G., 56058 Koblenz, widerrufen. Ihre Daten werden von den Debeka-Unternehmen zu den vorgenannten werblichen Zwecken verarbeitet, um Ihnen ein für Sie passendes Angebot unterbreiten zu können. Für weitergehende Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten beachten Sie bitte unsere Datenschutzhinweise unter [www.debeka.de/datenschutzhinweise](http://www.debeka.de/datenschutzhinweise).

Zur direkten Kontaktaufnahme per E-Mail können Sie auch folgenden QR-Code nutzen:



Ihr Debeka-Ansprechpartner

**Marc Hamann**

Firmenexperte

Gepr. Berater Betriebliche Vorsorge & Geschäftsabsicherung (DVA)

Mobil (01 74) 9 89 65 08

[Marc.Hamann@debeka.de](mailto:Marc.Hamann@debeka.de)

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



[illegible]