



ZUKUNFTSVORSORGE mit STEUERPLUS



## Zukunftssicherung durch Gehaltsumwandlung

Bedeutet für Sie als Dienstnehmer

In Zusammenarbeit mit Ihrem Dienstgeber

1. Eine steuersparende Ergänzung Ihrer privaten Zusatzpension
2. Die Möglichkeiten eines kostengünstigen Gruppentarifes zu nutzen
3. Zusätzlich einen beliebigen\* Beitrag zur Erhöhung Ihrer Privatpension zu besonders günstigen Gruppentarifkonditionen zu vereinbaren

Wir als unabhängiger Versicherungsmakler werten die Offerte der einschlägigen Anbieter aus und finden für Sie die aktuell attraktivste Produktkombination.

Sie finden dazu in der Folge:

- Allgemeine Informationen zur Gehaltsumwandlung
- Steuerersparnisberechnung
- Vergleiche ( Gehalt / Bezugsumwandlung ) Ergebnisvergleich ( an Hand eines allgemeinen Beispiels )
- Vorteil Gruppenvertrag
- Ihre individuelle Offerte

\* von der jeweiligen Vertragsgestaltung abhängig



ZUKUNFTSVORSORGE mit STEUERPLUS



## Zukunftssicherung durch Gehaltsumwandlung- **Allgemeine Informationen**

Steuerfreie Veranlagung bedeutet, dass Sie gem. § 3 (1) Z15a EStG im Rahmen einer Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber pro Monat EURO 25.- monatlich so für Ihre Zukunftsvorsorge anlegen können, dass von diesem Betrag für Sie keine Steuern abgezogen werden.

**Die vollen EURO 25.- werden somit veranlagt und erhöht sich dadurch Ihr Ertrag.**

Dieser Freibetrag wird direkt über den Gehaltsweg abgerechnet und je nach Ihrem Wunsch für **zumindest 10** Jahre oder **maximal bis zum voraussichtlichen Pensionsalter** einbezahlt.

## Was geschieht bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Unternehmen ?

Die Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber erlischt, aber die volle Verfügungsmöglichkeit verbleibt bei Ihnen.

Sie können:

- den Vertrag selbst fortsetzen
- den Vertrag prämienfrei stellen
- den Vertrag auflösen



ZUKUNFTSVORSORGE mit STEUERPLUS



## Zukunftssicherung durch Gehaltsumwandlung- **Steuerersparnis**

Je nach Progressionsstufe ergibt sich für Sie eine „staatliche Förderung“ von monatlich

Progressionsstufe in EURO	Steuersatz	Steuerersparnis in EURO / Monat	+ Sozialversicherungsersparnis
7270.- bis 21.800.-	31%	7,75	3,05
21.800.- bis 50.870.-	41%	10,25	2,61
über 50.870.-	50%	12,50	0

Das bedeutet, dass Sie netto weniger einzahlen als für Sie veranlagt wird. Je nach Einkommen zahlen Sie demnach statt EURO 25.- netto lediglich

Progressionsstufe in EURO	Steuersatz	Nettobeitrag vor Steuer	Nettobeitrag vor Sozialversicherung
7270.- bis 21.800.-	31%	17,25	14,20
21.800.- bis 50.870.-	41%	14,75	12,14
über 50.870.-	50%	12,50	12,50

Die **Sozialversicherung** ersparen Sie sich, wenn der Beitrag aus einem überkollektivlichen Lohnbestandteil bezahlt wird.



ZUKUNFTSVORSORGE mit STEUERPLUS



## Zukunftssicherung durch Gehaltsumwandlung- Ergebnisvergleich allgemein

Hier vergleichen wir das Ergebnis bei **Veranlagung im Wege der Gehaltsumwandlung** und bei Veranlagung nach Steuern an Hand von 3 allgemeinen Beispielen. Wir zeigen Ihnen auch, was Ihnen netto dzt. von den EURO 25.- / Monat bleiben

Wir gehen von einem Steuersatz von 41% ( Bezug zwischen 21.800.- und 50.870.- ) aus

Versicherter	Gehaltsumwandlung*	Veranlagung nach Steuern/Sozialvers.*
Mann 25 Jahre alt	34.727.-	16.863.-
Frau 35 Jahre alt	18.310.-	8.891.-
Mann 45 Jahre alt	9.000.-	4.370.-

Was bleibt dzt. nach Abzug der Steuern und der Sozialversicherung von Ihren EURO 25.-

Progressionsstufe in EURO	Steuersatz	Brutto	Netto
7270.- bis 21.800.-	31%	25.-	14,20
21.800.- bis 50.870.-	41%	25.-	12,14
über 50.870.-	50%	25.-	12,50

\* Angegebene Werte beinhalten Gewinnbeteiligung. Die bei Vertragsablauf zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt von den zukünftigen Marktverhältnissen ab. Sämtliche Angaben sind daher stets unverbindlich



ZUKUNFTSVORSORGE mit STEUERPLUS



## Zukunftssicherung durch Gehaltsumwandlung- Vorteil Gruppenvertrag

Sie veranlagern in einem Gruppentarif. Das bedeutet so kostengünstig wie möglich. Das wirkt sich unmittelbar im Ergebnis aus. Wir vergleichen das Ergebnis zwischen Gruppentarif und einem Einzelvertrag und gehen jeweils von EURO 25.- / Monat aus:

Versicherter	Gruppenvertrag*	Einzelvertrag*
Mann 25 Jahre alt	34.727.-	27.127.-
Frau 35 Jahre alt	18.310.-	14.345.-
Mann 45 Jahre alt	9.000.-	7.070.-

Sie haben als Zusatznutzen die Möglichkeit die Vorteile des Gruppentarifes auch für eigene Zuzahlungen in Anspruch zu nehmen.

Dazu wird ein eigener Vertrag errichtet und erhalten Sie dazu auch eine gesonderte Polizza.

In Ihrer individuellen Offerte finden Sie auch einen Vorschlag zu dieser Zusatzzahlung, welche aber in jedem Fall in einem persönlichen Beratungsgespräch noch näher erläutert werden sollte.

\* Angegebene Werte beinhalten Gewinnbeteiligung. Die bei Vertragsablauf zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt von den zukünftigen Marktverhältnissen ab. Sämtliche Angaben sind daher stets unverbindlich