



Jutta Schmid, Versicherungen

# Einfach mehr



## Und nun zur Praxis...

- ✓ Lassen Sie sich von unserem Mitarbeiter-Team beraten und ein individuelles Angebot erstellen.
- ✓ Schließen Sie mit Ihrem Arbeitgeber einen Vertrag über die Umwandlung Ihrer vermögenswirksamen Leistungen in eine Altersversorgung ab. Ihr Arbeitgeber meldet uns die von Ihnen gewünschte Risikoabsicherung und den Beitrag.
- ✓ Sie haben bereits einen VL-Vertrag? Dieser geht nicht verloren, sondern kann ruhend fortbestehen.

Wir sind seit 70 Jahren einer der führenden Spezialisten in der Gestaltung der betrieblichen Altersversorgung von Genossenschaften und deren Mitarbeitern.

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit ist unser oberstes Ziel nicht die Gewinnerzielung, sondern die bestmögliche Versorgung unserer Mitglieder.

### Ihre Vorteile:

- ✓ Hohe Garantieleistungen aufgrund einer günstigen Kostenstruktur (geringe Verwaltungskosten, kein Außendienst und somit keine unnötigen Provisionszahlungen oder Abschlusskosten)
- ✓ Steuer- und sozialversicherungsfreie Vorsorge im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung
- ✓ Sehr gute Beratung durch einen erfahrenen Stamm bestens ausgebildeter Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Wollen Sie noch mehr wissen? Möchten Sie ein individuelles Angebot? Nehmen Sie doch einfach Kontakt zu uns auf. [Wir freuen uns auf Sie!](#)



**PENSIONSKASSE**  
Deutscher Genossenschaften VVaG  
Willy-Brandt-Weg 25 · 48155 Münster  
Telefon 0251 74998-0 · Telefax 0251 74998-40  
info@penkadg.de · www.penkadg.de

**Betriebsrente**  
statt  
**vermögenswirksamer Leistungen**

 **PENSIONSKASSE**  
Deutscher Genossenschaften VVaG



### Betriebsrente statt vermögenswirksamer Leistungen = gleiches Netto, aber doppelte Vorsorge

- ✓ Die gesetzliche Rente wird nicht mehr ausreichen, um Ihren Lebensstandard zu halten. Sie müssen selber vorsorgen.
- ✓ Die gute Nachricht: Der Staat fördert Ihre Eigenvorsorge!

### Sparen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge zugunsten Ihrer Altersvorsorge!

- ✓ **VL – weniger Nettogehalt**  
Für vermögenswirksame Leistungen (VL) vom Arbeitgeber (z. B. 40 € im Monat) fallen Steuern und Sozialabgaben an. Diese zusätzlichen Belastungen reduzieren Ihr Nettogehalt.
- ✓ **Betriebliche Altersversorgung – die clevere Alternative**  
Wenn Sie den VL-Betrag in einen Beitrag für die betriebliche Altersversorgung (bAV) umwandeln, sparen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. So kann doppelt so viel (und mehr) in Ihre Altersversorgung fließen als über die VL.
- ✓ **Warum ist das so?**  
Durch die Steuer- und Sozialversicherungspflicht des VL-Betrages von z. B. 40 € reduziert sich Ihr Nettogehalt. Wählen Sie statt VL eine betriebliche Altersversorgung, dann werden die Beiträge aus dem Bruttogehalt gezahlt. Das ergibt einen deutlich höheren Sparbetrag bei gleichem Nettoeinkommen.

### Ihr Vorteil

- ✓ **Betriebsrente statt VL-Leistungen**  
Sie lassen Ihre VL-Leistung in einen betrieblichen Altersversorgungsvertrag einzahlen. Durch die Steuer- und Sozialabgabensparnis können sogar 80 € statt 40 € in Ihre betriebliche Altersversorgung fließen – und das bei gleichem Nettoentgelt!

	Mit VL	bAV statt VL
Bruttogehalt	2.500 €	2.500 €
Arbeitgeberzuschuss VL bzw. bAV	+ 40 €	+ 40 €
Steuerfreie Entgeltumwandlung bAV	0 €	- 80 €
Brutto-Entgelt nach Entgeltumwandlung	= 2.540 €	= 2.460 €
Lohnsteuer (Klasse 1/0)	- 354 €	- 331 €
Sozialabgaben	- 521 €	- 504 €
Überweisung VL	- 40 €	0 €
Verfügbares Nettogehalt	= 1.625 €	= 1.625 €

Statt 40 € VL fließen 80 € in Ihre betriebliche Altersversorgung – bei gleichem Netto-Entgelt!

(Stand: Januar 2018)

### Wichtig zu wissen

- ✓ **Arbeitslosigkeit**  
Ihre bereits angesparten Beiträge für die Altersversorgung sind sicher. Sie können den Vertrag beitragsfrei ruhen lassen. Ein großer Vorteil: auf Arbeitslosengeld II (Hartz IV) werden diese Beiträge nicht angerechnet.
- ✓ **Arbeitgeberwechsel**  
Sie haben folgende Möglichkeiten:
  - Fortführung der Mitgliedschaft mit Beitragszahlung
    - ▶ durch den neuen Arbeitgeber (sofern es ein Mitgliedsunternehmen ist)
    - ▶ als außerordentliches Mitglied (auch über einen nicht genossenschaftlichen Arbeitgeber)
  - Beitragsfreistellung
  - Übertragung des Deckungskapitals (Zusagen ab 2005)
- ✓ **Sicherheit**  
Die von uns ausgewiesenen Rentenleistungen sind satzungsgemäß garantiert!
- ✓ **Flexibel**  
Sie können jederzeit zwischen den Risikobausteinen Altersrente, Erwerbsminderungsrente und Hinterbliebenenrenten wählen.