

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Renditemodell Direktversicherung

**Eine rentable Geldanlage
bei baldigem Ruhestand.**

Der optimale Beitrag.



Der clevere Ansatz.

- Die Direktversicherung ist rentabler, wenn keine Sozialversicherungsbeiträge auf die Leistung bezahlt werden müssen.
- Folge: Leistungen finanzieren, die unter dem sozialversicherungsrechtlichen „Freibetrag bzw. -grenze“ liegen.¹
 - **KV-Freibetrag**
Liegt die bAV-Leistung über dem Betrag, ist der **darüber liegende Betrag krankenversicherungspflichtig**.
 - **PV-Freigrenze**
Liegt die bAV-Leistung über der Grenze, ist die **gesamte bAV-Leistung pflegeversicherungspflichtig**.

KV-Freibetrag bzw. PV-Freigrenze 2023

- **Versorgungskapital: 20.370 EUR**
- **Rente: 169,75 EUR**

¹⁾ Quelle: § 226 Abs. 2 SGB V: KV ist Gesetzliche Krankenversicherung, PV = Soziale Pflegeversicherung

Achtung: gilt nur für Pflichtversicherte in der KVdR (keine Freiwillig Versicherten)

Ausgangsdaten für eine Beispiel-Berechnung für eine Direktversicherung.

- Mitarbeiter/in
- Bruttoeinkommen: **2.800 EUR**
- Lohnsteuerklasse: I
- Kirchensteuer: 8%
- GKV-pflichtig²⁾, keine Kinder
- geboren: 01.01.1967
- Versicherungstarif: ARC / KlassikClever
- Beginn: 01.04.2023
- Alter bei Rentenbeginn: 67
- Leistung: **max. 20.370 € Kapitalabfindung mit Überschuss³⁾**
- Überschusssystem nach Rentenbeginn: Rentenerhöhung
- Leistungen bei Tod: Gesamtkapital bzw. 24 Jahre Rentengarantiezeit

²⁾ Achtung: Bagatellgrenze gilt nur für Pflichtversicherte in der KVdR (keine freiwillig Versicherten)

³⁾ Bei Überschreiten der Bagatellgrenze durch Kapitalauszahlung ggf. Rentenoption empfehlen

Die optimale Direktversicherung.

Ergebnis Direktversicherung KlassikClever

- Hinweis: Der AG-Zuschuss darf i. d. R. max. 20 % der Entgeltumwandlung betragen. Bitte über "Mischfinanzierung" berechnen. Bitte übersteigenden Betrag als AG-Beitrag bei Mischfinanzierung eingeben.
- Hinweis: Abschluss ohne Gesundheitsfragen und ohne Wartezeit möglich.
- Hinweis: Falls Beratungsprotokoll Arbeitgeber noch nicht vorliegt, bitte über "Formulare" ausdrucken oder Druckstück verwenden.

Versicherte Person (VP) Herr Max Muster
Geburtsdatum VP 01.01.1967

Versicherungsdaten der Hauptversicherung

Tarif ARC + SZ Firmen-Kollektivtarif (K0)
Versicherungsbeginn am 01.03.2023, Eintrittsalter VP 56 Jahre
Beitragszahlung bis 01.03.2034, bis Alter 67 Jahre
Vereinbarter Rentenbeginn am 01.03.2034, ab Alter 67 Jahre
Rentengarantiezeit 24 Jahre

Versicherungsleistungen der Hauptversicherung

Garantie-Kapital	18.025,01 EUR
Mögliches Gesamt-Kapital*	20.310,59 EUR
Garantierte monatliche Mindestrente	49,96 EUR
Mögliche monatliche Gesamtrente*	56,29 EUR
Garantierte Kapitalabfindung	18.025,01 EUR
Mögliche Gesamtkapitalabfindung*	20.310,59 EUR

Versicherungsdaten und Leistungen der Zusatzversicherungen

Todesfall-Zusatzversicherung

Versicherungsdauer bis 01.03.2034, bis Alter 67 Jahre
Garantierte Leistung bei Tod "Beitragsrückgewähr"

Beitragszahlung

Monatliche Entgeltumwandlung	111,50 EUR
Monatlicher AG-Zuschuss zur Entgeltumwandlung	33,45 EUR
Monatlicher Gesamtbeitrag	144,95 EUR

- Kapitalabfindung mit Überschuss liegt mit dem Monatsbeitrag (inkl. AG-Zuschuss) nicht über der Bagatellgrenze.
- **Die Ablaufleistung ist somit nicht sozialversicherungspflichtig.¹**

¹) Sofern keine weitere bAV existiert, da die Ablaufleistungen addiert werden und zusammen die Bagatellgrenze nicht überschreiten dürfen.

Hohe Förderquote von über 50%.

Steuerbegünstigt vorsorgen mit Entgeltumwandlung inkl. 30% Arbeitgeberzuschuss

	Bisher	Neu mit Entgeltumwandlung in %	
Bruttogehalt	2.800,00 €	2.800,00 €	
./. mtl. Beitrag Direktversicherung	0,00 €	- 111,50 €	144,95 € Vorsorgebeitrag
Steuerbrutto	2.800,00 €	2.688,50 €	
./. Steuern	- 319,76 €	- 292,76 €	
./. Sozialabgaben	- 576,10 €	- 553,16 €	
Nettoeinkommen	1.904,14 €	1.842,58 €	61,56 € Nettoaufwand

ca. 58 %
Vorteil

Hohe Förderquote von über 50%.

Steuerbegünstigt vorsorgen mit Entgeltumwandlung inkl. 30% Arbeitgeberzuschuss

	Bisher	Neu mit Entgeltumwandlung in %	
Bruttogehalt	2.800,00 €	2.800,00 €	
./. mtl. Beitrag Direktversicherung	0,00 €	- 111,50 €	144,95 € Vorsorgebeitrag
Steuerbrutto	2.800,00 €	2.688,50 €	
./. Steuern	- 319,76 €	- 292,76 €	
./. Sozialabgaben	- 576,10 €	- 553,16 €	
Nettoeinkommen	1.904,14 €	1.842,58 €	61,56 € Nettoaufwand

Ergebnis		Berechnen
Belträge		
Gesamtbetrag	144,95 €	
Arbeitnehmer-Anteil	111,50 €	
Arbeitgeber-Anteil	33,45 €	
Anteil bAV	144,05 €	
Anteil HIZ-Rente	0,90 €	
Garantierte Altersrente zum	01.02.2034	
garantiert (Garantie)	49,96 €	
möglich (Prognose)	56,29 €	
Kapitalleistung		
garantiert (Garantie)	18.025,01 €	
möglich (Prognose)	20.310,54 €	

Steuerbetrachtung	Ist-Situation	Umw. in bAV
Bruttolohn gesamt	2.800,00 €	2.800,00 €
Steuer gesamt	319,76 €	292,76 €
SV gesamt	576,10 €	553,16 €
Nettolohn	1.904,14 €	1.954,08 €
Abzüge	0,00 €	111,50 €
Auszahlung	1.904,14 €	1.842,58 €

Ihr Nettoaufwand 61,56 €

Simulierte Lohnabrechnung

**ca. 58 %
Vorteil**

Starke Gesamtleistung. Zweistellige Rendite.

Ansparphase: Entgeltumwandlung ab 01.12.2021 in die Direktversicherung

Bruttobeitrag inkl. Zuschuss 144,95 EUR / Monat

Davon Ersparnis ./ 83,39 EUR / Monat

Nettoaufwand pro Monat 61,56 EUR / Monat

Nettoaufwand insgesamt 8.125,92 EUR (Monatlicher Aufwand x 12 Monate x 11 Jahre)

Versorgung: Gesamt-Leistung zum 01.12.2031 → Kapitalwahlrecht/Auszahlung mit 67

Bruttoleistung vor Steuern 20.310,59 EUR Rendite vor Steuern 15,72 %

Bei Steuersatz 20,5 % 16.146,92 EUR **Rendite nach Steuern 11,83 %**

Bsp.: m/w, geb. 01.01.1965, monatliches Bruttoeinkommen 2.800 EUR, Grundtarif, KiSt. 8%, keine Kinder, GKV-Pflicht, Tarif ARC, monatlicher Beitrag 144,95 €, Laufzeit ab Versicherungsbeginn 01.03.2023: 11 Jahre (Anlage im Sicherungsvermögen, 24 Jahre Rentengarantiezeit)

*) Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse (Stand: 2023), die nicht garantiert werden können.

***) Weitere angenommene zu versteuernde Einkommen: 1.500 € mtl. → zu versteuern 18.000 € + 20.310,59 € = **38.310,59 €** (vereinfachte Darstellung. Steuerfreibeträge wurden nicht berücksichtigt und führen zu einer Renditesteigerung).

Berechnung der Steuersätze.

**7.855 / 38.311 =
Steuersatz 20,5 %**

Einkommensteuer-Rechner

Steuerjahr: 2023

Zu versteuerndes Einkommen: 38311

Außerordentliche Einkünfte:

Entgeltersatzleistungen:

Kirchensteuer: ja 8%

Ehegattensplitting: Ja Nein

Leistungsbeschreibung
Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Einkommensteuer auf	
Jahresbrutto	7 273,00 €
= ESt gesamt	7 273,00 €

Brutto gesamt	38 311,00 €
- ESt gesamt	7 273,00 €
- Soli	0,00 €
- Kirchensteuer	581,84 €
= Netto gesamt	30 456,16 €



Unser Tipp: Im Schnitt 1.069 € mit der Steuererklärung sichern

Top-Rendite vor Steuern

Mögliche Rendite der **prognostizierten Kapitalleistung** :
(im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand)

15,72 %

Wertentwicklung
Garantie/Prognose:



62 €
monatlich



15,72 %
Rendite



20.310,54 €
Kapitalleistung

Renditeberechnung

<u>RENDITEBERECHNUNG</u>	
Nettoaufwand in EUR	<input type="text" value="62"/>
Beitragszahlungsdauer in Jahren	<input type="text" value="11"/>
Versicherungsdauer in Jahren	<input type="text" value="11"/>
Zahlungsweise (1, 2, 4, 12)	<input type="text" value="12"/>
Ablaufleistung in EUR	<input type="text" value="20.310"/>
Angenommener Steuersatz im Alter	<input type="text" value="21%"/>
<hr/>	
Rendite vor Steuer	<u>15,75 %</u>
Rendite nach Steuer	<u>11,8 %</u>

Berechnung über den Smiley-Button in der Symbolleiste starten.

GKV-Versicherte haben ggf. noch monatliche Beiträge in die KVdR zu zahlen.



**Keine weiteren
Abzüge, da
Bagatellgrenze
eingehalten.**

Die Fakten zusammengefasst.

- Eine Direktversicherung als betriebliche Altersversorgung - bAV - lohnt sich auch noch im späteren Berufsleben!
- Eine **starke Rendite**, auch nach Steuer - ein starkes Argument für die bAV.
- Denn: Nicht nur die Beiträge sind bis 4 % der BBG **beitragsfrei in der Sozialversicherung**, sondern auch die **Leistungen** aus einer bAV (im Rahmen der Bagatellgrenzen: Freibetrag bei der GKV und Freigrenze bei der gPflV).
- Sie haben weitere Vorteile durch Steuerfreibeträge, die wir nicht mit eingerechnet haben (Altersentlastungsbetrag/ Werbungskostenpauschbetrag).



Voraussetzungen für die SV-Freiheit der Leistungen.

Die **gesamten Leistungen** aus bAV überschreiten die Bagatellgrenze nicht

- › alle Betriebsrenten zusammenzählen

Die versicherte Person ist **pflichtversichert** in der GKV

- › erfüllt, wenn die VP in der zweiten Hälfte seines Erwerbslebens zu mindestens 90% der Zeit in der GKV versichert war (egal ob pflichtig oder freiwillig)
- › Freiwillig Versicherte werden im Rentenalter in der Regel automatisch zu Pflichtversicherten

Die besten Lebensversicherer

Dies sind die besten Lebensversicherer aus Analystensicht

22.12.2022 – Nur sechs Lebensversicherer erhielten im aktuellen Jahrgang der Analysen zur Unternehmensqualität von Ascore, DFSI, Map-Report, Morgen & Morgen und IVFP mindestens drei Mal die Höchstnote. Dabei schafften Allianz, Hannoversche und LV 1871 jeweils vier Mal die Topbewertung, Europa, Ideal und Württembergische jeweils drei Mal. 23 weiteren Anbietern gelang dies zumindest ein Mal. Wegen höchst unterschiedlicher Testdesigns unterscheiden sich die Noten zum Teil gewaltig.

Lebensversicherer mit der Bestnote in mindestens drei Analysen der Unternehmensqualität					
Versicherer/ Analysehaus	Ascore*	Map-Report**	M&M***	IVFP****	DFSI****
Allianz	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Europa	6	mmm	5	exzellent	sehr gut
Hannoversche	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Ideal	5	mmm+	5	exzellent	sehr gut
LV 1871	6	mmm+	5	exzellent	sehr gut
Württembergische	6	mm	5	exzellent	sehr gut

* Höchstnote = 6 (Kompass) – Stand: 10/2022; ** Höchstnote = 5 (Sterne) – Stand: 10/2022; *** Höchstnote = mmm+ – Stand: 11/2022; **** Höchstnote = exzellent – Stand: 12/2022 (IVFP) beziehungsweise 10/2022 (DFSI); jeweils Ratingjahrgang 2022

Danke für Ihre Aufmerksamkeit.