

ALTE LEIPZIGER LEBENSVERSICHERUNG a.G.

# Informationen zu Ihrer Betriebsrente

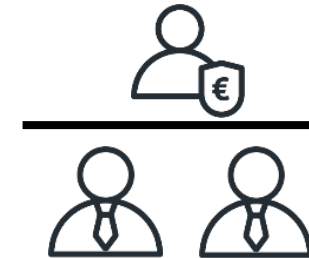
März 2025

# Problematik der gesetzlichen Rentenversicherung

## Das Ungleichgewicht zwischen Beitragszahlern und Rentenempfängern



heute



2040



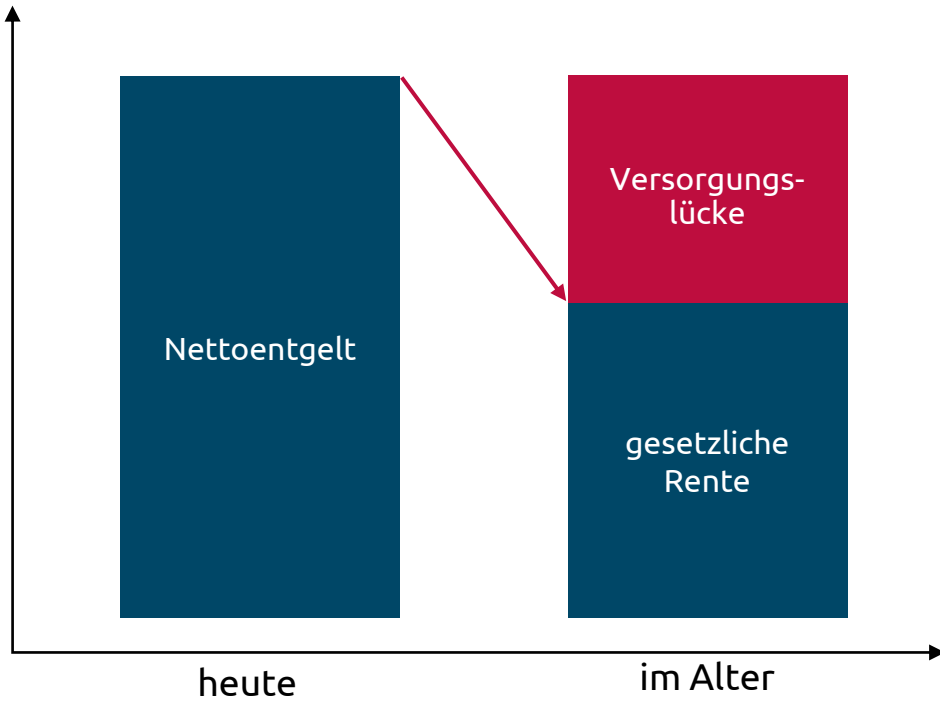
Zukünftig wird die gesetzliche Rentenversicherung nur noch für die Grundversorgung ausreichen!



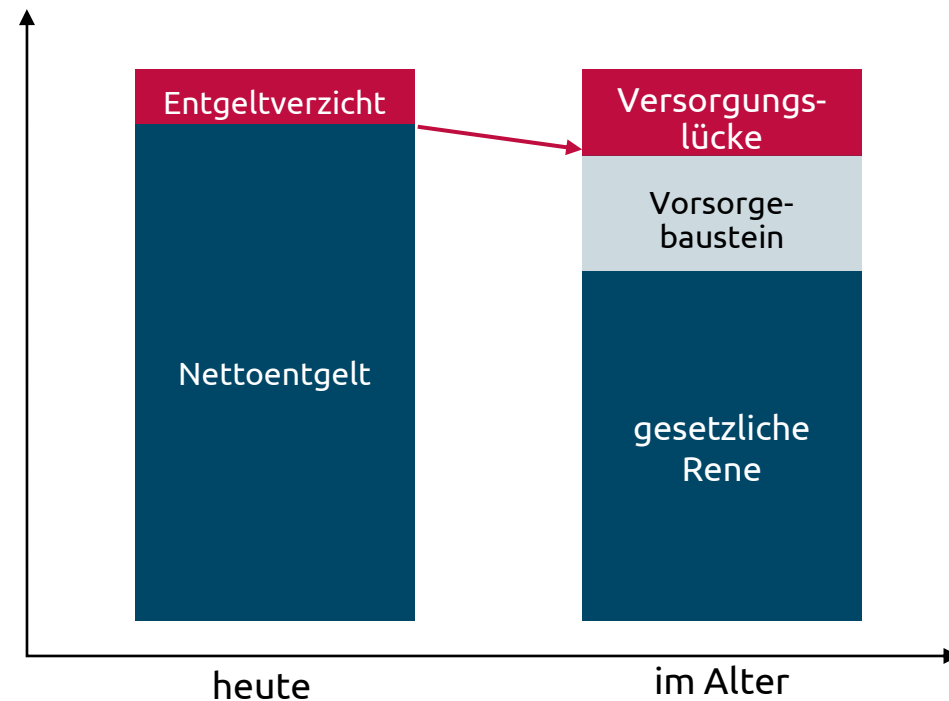
# Zwei Möglichkeiten – nicht mehr und nicht weniger!

Eine zusätzliche Altersvorsorge ist unverzichtbar!

## Ohne zusätzliche Absicherung



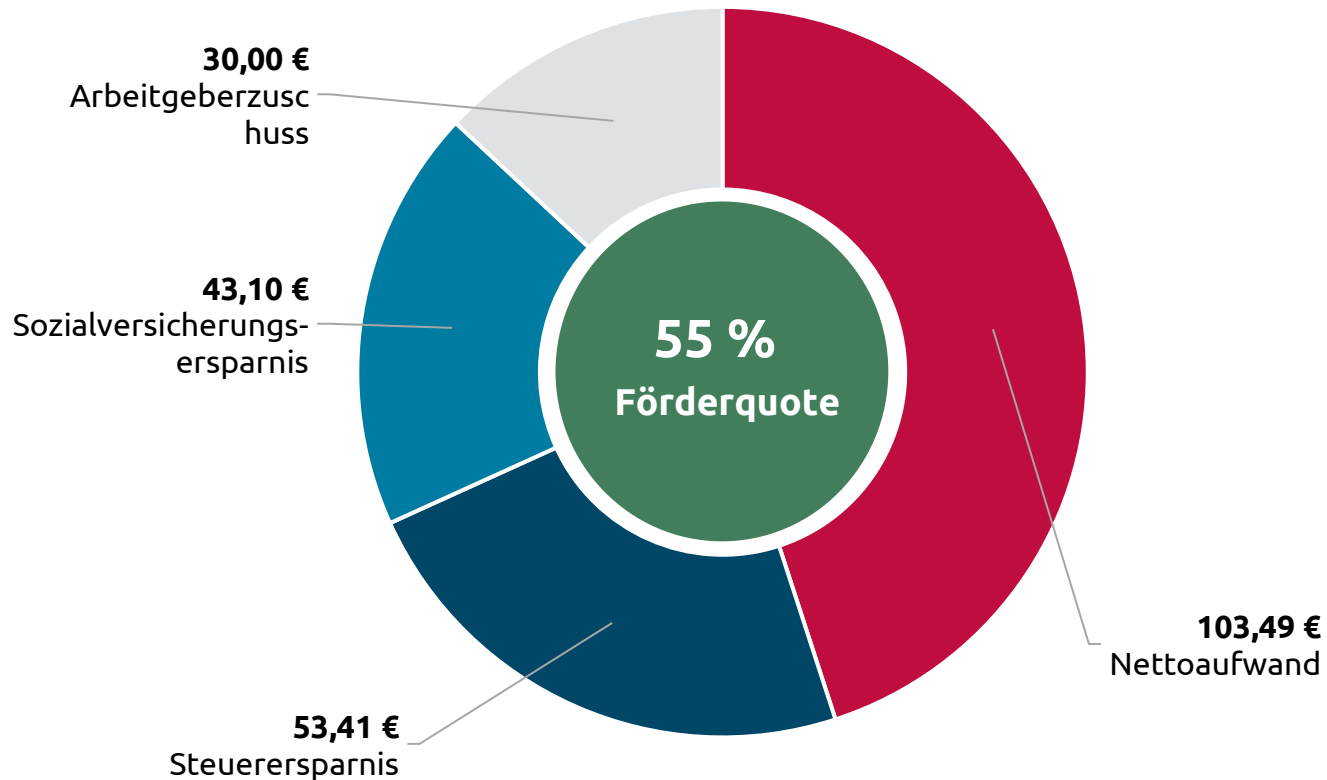
## Mit zusätzlicher Absicherung



# Beitragszusammensetzung Ihrer Betriebsrente

## Musterberechnung

4.000 € mtl. Bruttoeinkommen, Arbeitnehmer, Alter 30, keine Kinder, Steuerklasse I/IV, Kirchensteuer, Bundesland Hessen. Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2025 zu Grunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 2,5 %).



<b>Ihr mtl. Nettoaufwand</b>	<b>103,49 €</b>
+ Ihre Steuerersparnis	53,41 €
+ Ihre Sozialversicherungsersparnis	43,10 €
<b>= Bruttoaufwand Entgeltumwandlung</b>	<b>200,00 €</b>
+ Arbeitgeberzuschuss	30,00 €
<b>= Gesamtbeitrag zu Ihrer Betriebsrente</b>	<b>230,00 €</b>



# Entgeltumwandlung – Wie hoch soll Ihr Monatsaufwand sein?

## Arbeitnehmer, ledig, 30 Jahre, St. Kl. I/IV, 4.000 € Monatsbrutto

Bruttoumwandlungsbeitrag	100,00 €	150,00 €	200,00 €	280,00 €
<b>Arbeitgeberzuschuss</b>	<b>15,00 €</b>	<b>22,50 €</b>	<b>30,00 €</b>	<b>42,00 €</b>
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis	48,44 €	72,47 €	96,51 €	134,74 €
<b>Gesamter Anlagebetrag</b>	<b>115,00 €</b>	<b>172,50 €</b>	<b>230,00 €</b>	<b>322,00 €<sup>2</sup></b>
<b>Nettoaufwand<sup>1</sup></b>	<b>51,56 €</b>	<b>77,53 €</b>	<b>103,49 €</b>	<b>145,26 €</b>

<sup>1</sup> Mit Kirchensteuer, Bundesland Hessen. Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2025 zu Grunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 2,5 %).

<sup>2</sup> In 2025 sind Einzahlungen bis zu 322 € monatlich steuer- und SV-frei.



# Entgeltumwandlung – Was bekommen Sie ausgezahlt?

## Beispielrechnung<sup>1</sup>: Arbeitnehmer, ledig, 30 Jahre, Tarif GFR20

Gesamtbeitrag	115,00 €	172,50 €	230,00 €	322,00 €
Garantierente mit 67	118,80 €	178,20 €	237,60 €	332,64 €
<b>Gesamte Rente mit 67<sup>2</sup></b>	<b>405,07 €</b>	<b>609,63 €</b>	<b>814,23 €</b>	<b>1.141,55 €</b>
Garantiertes Kapital mit 67	40.848,00 €	61.272,00 €	81.696,00 €	114.374,40 €
<b>Gesamtes Kapital mit 67<sup>2</sup></b>	<b>139.278,87 €</b>	<b>209.614,48 €</b>	<b>279.964,40 €</b>	<b>392.511,43 €</b>

<sup>1</sup> Tarif GFR20, 80% Beitragsgarantie, Rentengarantiezeit 10 Jahre, Überschussverwendung: Rentenzuwachs, Versicherungsbeginn 01.01.2025. Lebenslange Rente ab dem Alter 67. Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung zahlen für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge. Außerdem sind Leistungen aus der bAV steuerpflichtig.

<sup>2</sup> Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur dann, wenn die für 2025 festgesetzten Überschussätze während der gesamten Vertragsdauer unverändert bleiben. Gewählter Fonds: UBS (Irl) ETF - MSCI World ETF, angenommene Wertentwicklung: 6 %



# Die Vorteile der XXX Betriebsrente

Im **Rentenalter** i.d.R. **geringere Steuerbelastung** aufgrund eines niedrigeren Steuersatzes

**Frei bestimmbare Höhe des Beitrages.** In 2025 mtl. bis zu 322 € steuer- und SV-frei.

Möglichkeit der **Weiterführung bei Ausscheiden** aus dem Unternehmen

Zusätzlicher **Arbeitgeberzuschuss & Sonderkonditionen**

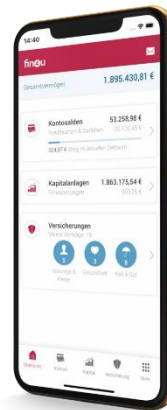
**Hinterbliebenenabsicherung**

**Lebenslange Rente** oder **einmalige Kapitalzahlung** möglich



## fin4u - Mit der Kunden-App haben Sie alles im Blick!

- Digitaler Finanz- und Versicherungsmanager
- Alle wichtigen Informationen zu den Alte Leipziger Verträgen können abgerufen und Änderungen vorgenommen werden.
- Mehr Informationen finden Sie unter [www.fin4u.de](http://www.fin4u.de).





# Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

