



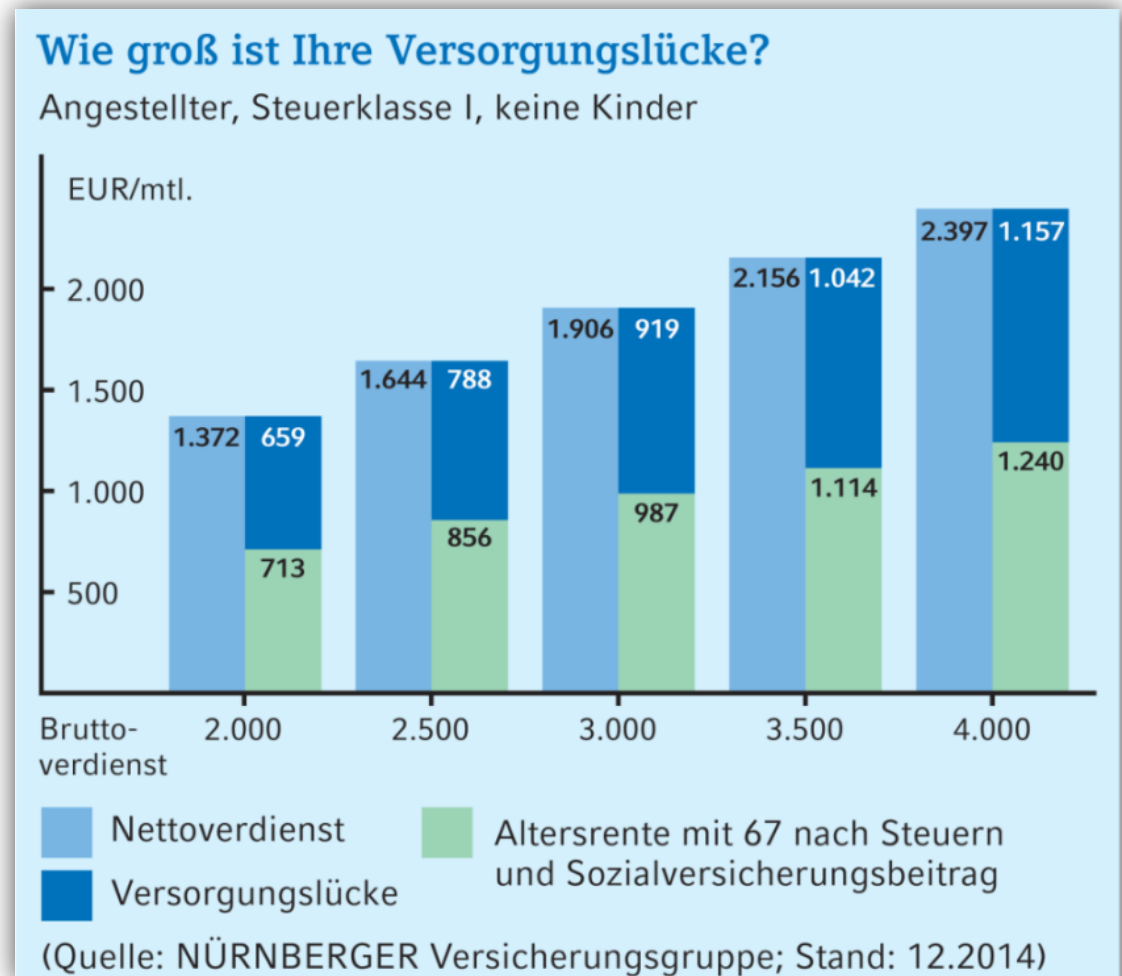
NÜRNBERGER
VERSICHERUNG

NÜRNBERGER überbetriebliche Versorgungskasse e. V.

Wie hoch ist meine gesetzliche Rente?

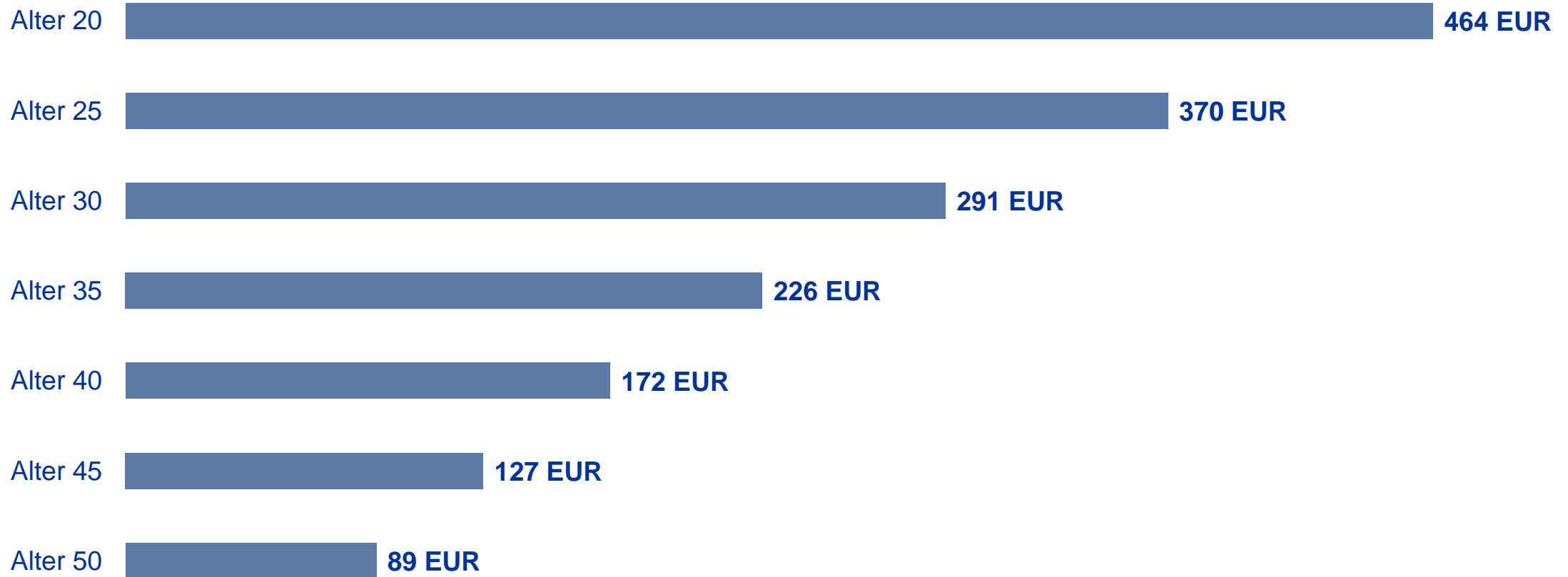
Immer mehr Arbeitnehmern droht Altersarmut!

- Auf die Gesetzliche Rentenversicherung ist kein Verlass mehr!
- Die gesetzliche Rente beträgt nach einem normalen Erwerbsleben nur ca. 50 % des letzten Nettoeinkommens.
- Immer mehr Berufstätige finanzieren immer mehr Rentner.
- Die Rentenbezugszeiten werden immer länger.



Warum lohnt es sich für mich, früh zu sparen?

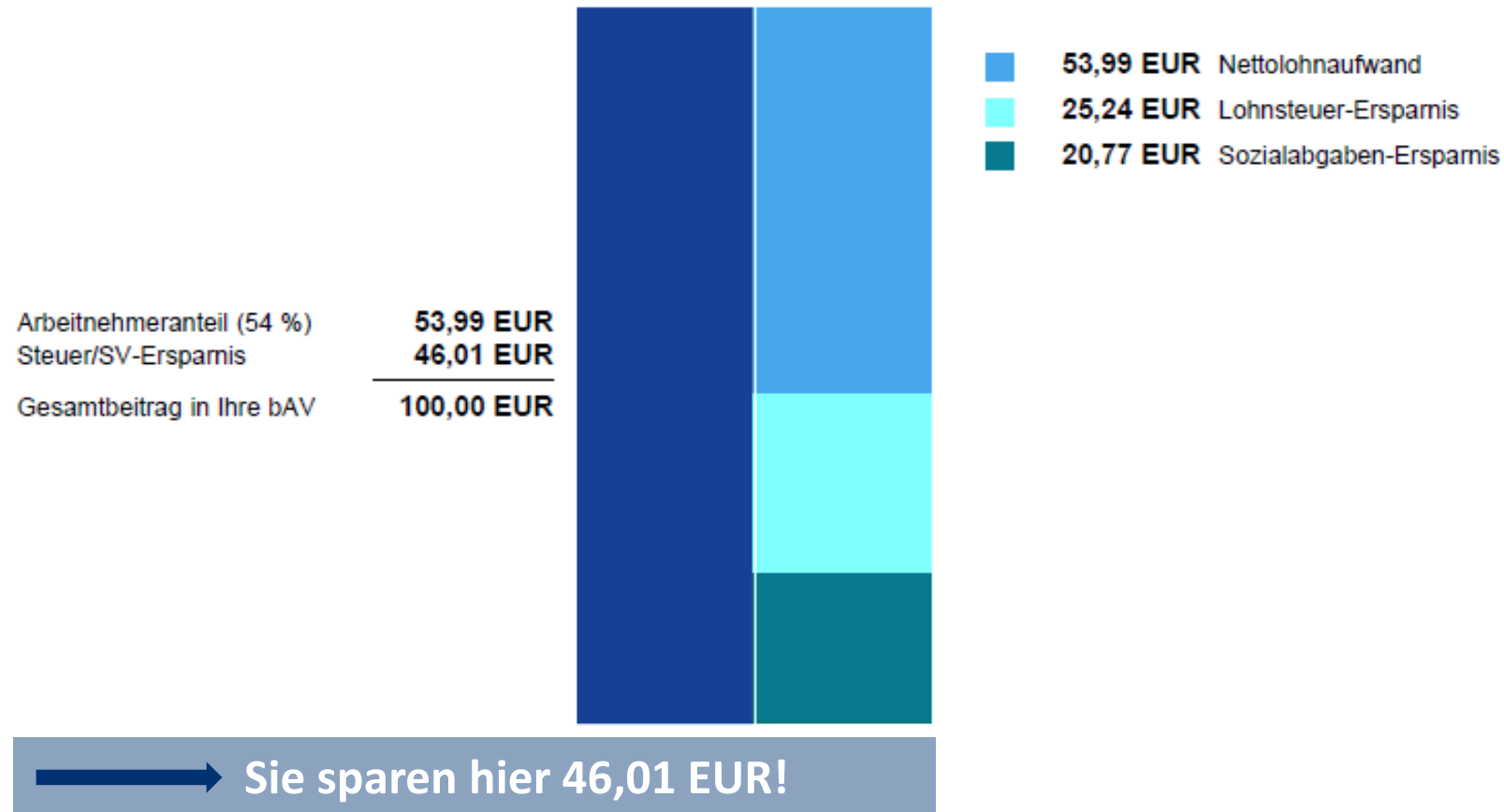
Rente* bei einer Entgeltumwandlung von 100 EUR



*Lebenslange Rente im Alter 67, Tarif NIR2901VK2 mit 4 % p. a., RGZ 10 Jahre

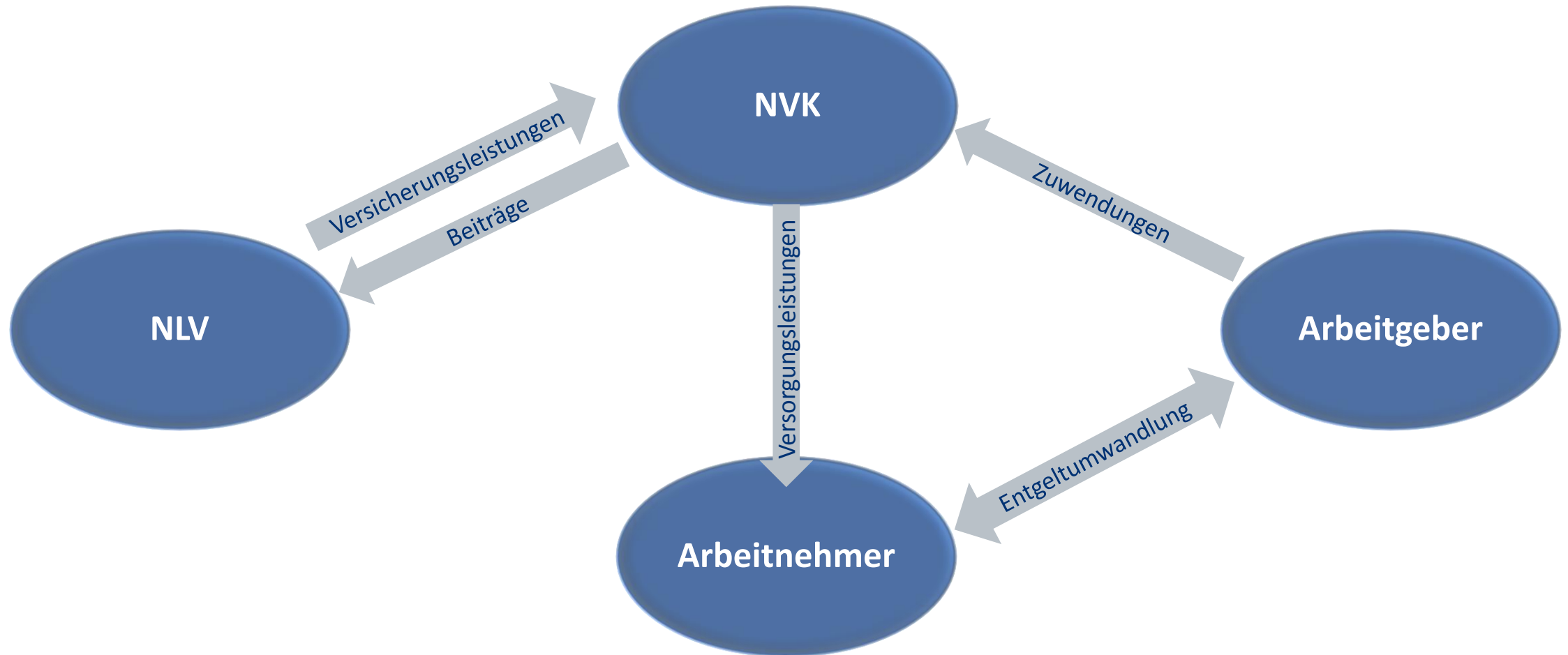
Warum lohnt sich für mich eine Unterstützungskasse?

Enorme Steuer- und Sozialversicherungsersparnis*



*Arbeitnehmer: Bruttogehalt 2.500 EUR, Steuerklasse I, keine Kirchensteuerpflicht, ledig, keine Kinder

Wie funktioniert eine Unterstützungskasse?



Was habe ich als Arbeitnehmer davon?

- Nahezu **keine Beitragsbegrenzung**
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- **Ansprüche** gesetzlich und vertraglich **geschützt**
- **Hartz-IV- und Insolvenz-Schutz**
- Möglichkeit der **Übertragung auf** oder **Übernahme durch** neuen Arbeitgeber
- **Kein Abzug** von Kosten bei Beitragsfreistellung
- **Lebenslange Rente** oder **Kapitalauszahlung** möglich
- **Nachgelagerte Besteuerung** (Leistungsphase)



Wie bekomme ich mein Geld ausgezahlt?

Auszahlung der Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung nur in Form:

- einer **lebenslangen Rente**
- einer **Kapitalauszahlung**

Zeitliche Befristung bei Invaliditäts- und Hinterbliebenenleistungen möglich

Volle Versteuerung der Leistungen als „Einkünfte aus nicht selbstständiger Tätigkeit“ nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 EStG

Ermäßigte Besteuerung für Kapitalzahlungen nach § 34 EStG



Wie wird meine bAV staatlich gefördert?

Anwartschaftsphase

Arbeitgeberfinanzierung	
Steuer	Sozialversicherung
unbegrenzt steuerfrei	unbegrenzt beitragsfrei

Entgeltumwandlung	
Steuer	Sozialversicherung
unbegrenzt steuerfrei	beitragsfrei bis 254 EUR mtl.

Leistungsphase

Steuer
Einkünfte aus nicht selbstständiger Tätigkeit § 19 EStG

Sozialversicherung	
Rente	Kapital
ja	ja

Die NÜRNBERGER – Ihr starker Partner.

bAV-Award

In einer repräsentativen Befragung durch AssCompact, SMART und Wickert Institute wählen unabhängige Vermittler die NÜRNBERGER regelmäßig auf die vordersten Plätze.

Unternehmens- und Produktratings

National und international anerkannte Rating-Agenturen bescheinigen der NÜRNBERGER Versicherung und ihren Produkten mehrfach Erstklassigkeit.



Zusatzinformationen.

Warum ist die NVK die beste Lösung?

- **Kein Verwaltungsaufwand**
- **Einzug der Zuwendungen** und Abschluss der Rückdeckungsversicherung
- Erledigung **nötiger Vertragsänderungen**
- **Auszahlung der Versorgungsleistungen** an begünstigte Mitarbeiter
- **Abführung** der einzubehaltenden **Steuern**
- Jährliche Berechnung der **Bemessungsgrundlagen für PSV-Beiträge**
- Berechnung der **unverfallbaren Ansprüche**
- **Beratung und Information** der Arbeitnehmer
- **Freie Wahl** der Rückdeckungsversicherung

Was hat mein Arbeitgeber davon?

- **Einfache Verwaltung**, z. B. bei vorzeitigem Ausscheiden
- Verwaltungsaufwand & Beiträge als **Betriebsausgaben steuerlich absetzbar**
- **Freie Wahl** der Rückdeckungsversicherung
- **Lohnnebenkostensparnis**
- **Keine Bilanzierung** der Verpflichtungen
- **Keine Aktivierung** der Versicherung, **keine Versteuerung** der Rückdeckungsversicherung & möglicher Gewinne der NVK
- **Zuwendungen für GGF und Familienangehörige**
- Erbringung erforderlicher Nachweise zur **Erhaltung der Steuerbefreiung**



Was passiert bei einem Arbeitgeberwechsel?

Übernahme des Vertrags durch den neuen Arbeitgeber

- Übernahme durch neuen Arbeitgeber möglich
- Unveränderte Fortführung des bestehenden Vertrags

Übertragung des gebildeten Kapitals auf den neuen Arbeitgeber

- Übertragung des gebildeten Kapitals in das Versorgungssystem des neuen Arbeitgebers
- Abschluss eines neuen Vertrags

Beitragsfreistellung des Vertrags

- Möglichkeit bei Ausscheiden
- Vertrag bleibt erhalten



Entgeltumwandlung* von 100 EUR.

Monatseinkommen (brutto) in EUR	2.500,00	2.500,00*	
VWL-Arbeitgeberanteil	26,59	26,59	
Beitrag Unterstützungskasse	0,00	100,00	
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	2.526,59	2.426,59	
Steuern	329,77	304,45	-25,32
Sozialabgabenpflichtiges Bruttogehalt	2.526,59	2.426,59	
Sozialabgaben	524,89	504,11	-20,78
Nettolohn	1.671,93	1.618,03	
Ausgezahlte VWL	26,59	26,59	
Auszahlungsbetrag	1.645,34	1.591,44	

Sie sparen hier **46,10 EUR.**

Nettobeitrag 53,90 EUR

*Arbeitnehmer: ledig, keine Kinder

Entgeltumwandlung* von 100 EUR inkl. VWL.

Monatseinkommen (brutto) in EUR	2.500,00	2.500,00*	
VWL-Arbeitgeberanteil	26,59	0,00	
AG-Anteil bAV (VWL)	0,00	26,59	
Beitrag Unterstützungskasse	0,00	100,00	
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	2.526,59	2.426,59	
Steuern	329,77	304,45	-25,32
Sozialabgabenpflichtiges Bruttogehalt	2.526,59	2.426,59	
Sozialabgaben	524,89	504,11	-20,78
Nettolohn	1.671,93	1.618,03	
Ausgezahlte VWL	26,59	0,00	
Auszahlungsbetrag	1.645,34	1.618,03	

Sie sparen hier **72,69 EUR.**

Nettobeitrag 27,31 EUR

*Arbeitnehmer: ledig, keine Kinder

Haftungsbeschränkung

Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt und nach bestem Gewissen erstellt. Dennoch übernimmt die NÜRNBERGER keine Gewähr für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der bereitgestellten Informationen. Die NÜRNBERGER haftet nicht für Schäden, die daraus resultieren, dass auf die Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der Inhalte dieser Präsentation vertraut wurde. Die NÜRNBERGER behält sich das Recht vor, jederzeit Änderungen, Ergänzungen oder Löschungen der Inhalte dieses Foliensatzes vorzunehmen.

Urheberrecht

Die in dieser Präsentation veröffentlichten Inhalte, Werke und bereitgestellten Informationen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Art der Vervielfältigung, Bearbeitung, Verarbeitung, Einspeicherung und jede Art der Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechts bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der NÜRNBERGER. Das unerlaubte Kopieren der bereitgestellten Informationen ist nicht gestattet.

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für beide Geschlechter gleichermaßen.

Herausgeber: NÜRNBERGER Versicherung
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de