

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Mehr Netto vom Brutto mit den Barmenia Versorgungslösungen

Mehr Netto vom Brutto: bAV statt Gehaltserhöhung

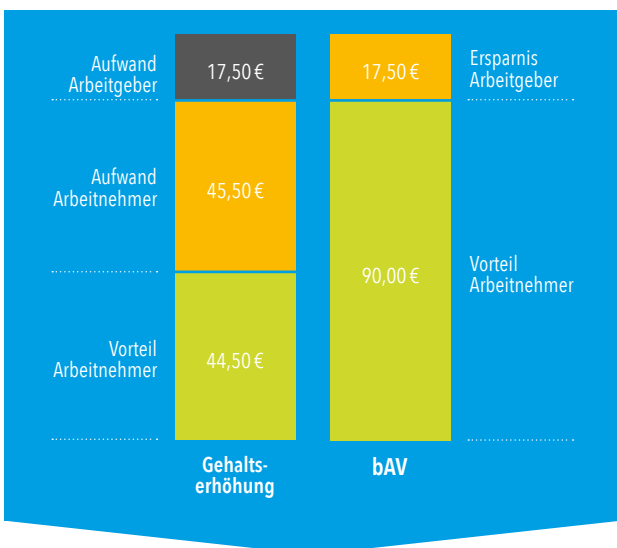
Mehr Bruttolohn ist nicht immer das Beste: Eine Gehaltserhöhung hört sich nicht nur nach mehr Geld auf dem Konto, sondern auch nach Anerkennung der Leistung an.

Jedoch kann die Steigerung der Abgabenlast durch Einkommensteuer und Sozialversicherung (sog. „kalte Progression“) dazu führen, dass der Arbeitnehmer nach einer Gehaltserhöhung weniger ausgezahlt bekommt, als vor der Gehaltserhöhung.

Daher stellt die betriebliche Altersversorgung eine Alternative zur Gehaltserhöhung dar, mit der für das Alter und die Familie vorgesorgt werden kann.

Ersparnis für den Arbeitnehmer

Im Gegensatz zu Gehaltszahlungen/-erhöhungen sind die Beiträge zu Gunsten einer bAV bis zu einer Höhe von 4 % der BBG (gRV West) sozialversicherungsfrei und führen zu einer Ersparnis beim Arbeitnehmer. Auch die Steuerlast reduziert sich, da erst mit Beginn der Rentenzahlung und somit zu einem geringeren Steuersatz die Steuerabgaben fällig werden (Steuerstundungseffekt).

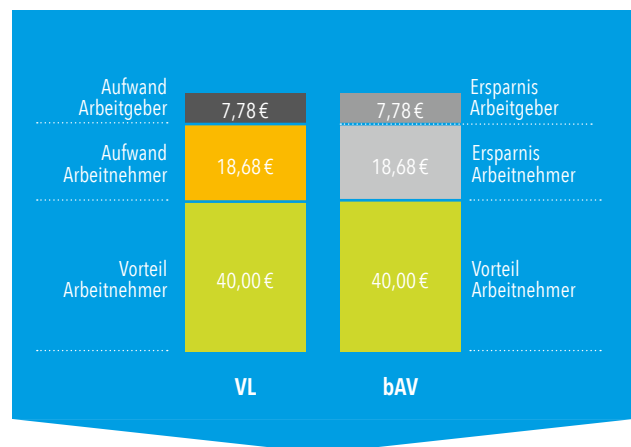


90 € Gehaltserhöhung	Gehaltserhöhung	bAV statt Gehalt
Geschätzte Lohnsteuer	27,00 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitnehmer	18,50 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitgeber	17,50 €	0,00 €
Vorteil Arbeitgeber	0,00 €	17,50 €
Vorteil Arbeitnehmer	44,50 €	90,00 €

ursprüngliches Gehalt: 3.000 €, Beitragsätze 2020

Umwandlungsmöglichkeit: bAV statt VL

Zahlt der Arbeitgeber klassische vermögenswirksame Leistungen, handelt es sich um sozialversicherungspflichtigen Lohnbestandteil. Demnach fallen für den Arbeitnehmer Lohnsteuer und Sozialversicherungsabgaben analog einer Gehaltserhöhung an. Um die Abgabelast für den Arbeitnehmer zu reduzieren und gleichzeitig den Mehrwert für den Arbeitnehmer zu steigern, können mit der Barmenia Versorgungslösung die vermögenswirksamen Leistungen für die betrieblichen Altersversorgung verwendet werden.



40 € VL durch den Arbeitgeber	klassische VL	bAV statt VL
Geschätzte Lohnsteuer	10,55 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitnehmer	8,13 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitgeber	7,78 €	0,00 €
Vorteil Arbeitgeber	0,00 €	7,78 €
Vorteil Arbeitnehmer	21,32 €	40,00 €

Beitragsätze 2020

Kostenneutral: Mehr Vorsorge bei gleichem Netto

Zusätzlich zum Arbeitgeberbeitrag kann der Arbeitnehmer einen Beitrag aus seinem Entgelt umwandeln. Bei dieser Kombination ist der Arbeitgeber verpflichtet, einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe der Sozialversicherungsersparnis zu zahlen (15 % des Entgeltumwandlungsbetrages). Bei einer optimalen Ausgestaltung kann bei gleichem Nettogehalt eine doppelte Vorsorge für das Alter erreicht werden.

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Mehr Netto vom Brutto mit den Barmenia Versorgungslösungen

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

	ohne VL	klassische VL	bAV statt VL	bAV statt VL zzgl. Entgeltumwandlung 30 EUR netto
Bruttolohn	3.000,00 €	3.000,00 €	3.000,00 €	3.000,00 €
AG-Anteil VL	-	(+) 40,00 €	(+) 40,00 €	(+) 40,00 €
bAV AG-Zuschuss	-	-	11,25 €	19,65 €
bAV AN-Anteil	-	-	(-) 75,03 €	(-) 130,99 €
Steuer- / Soz.-Vers.-Brutto	3.000,00 €	3.040,00 €	2.964,97 €	2.909,01 €
Steuern	425,59 €	436,14 €	416,36 €	401,77 €
Sozialabgaben	609,75 €	617,88 €	602,63 €	591,26 €
Auszahlungsbetrag	1.964,66 €	1.945,98 €	1.945,98 €	1.915,98 €
zusätzliche Sparleistung	-	40,00 €	86,28 €	150,64 €
Gesamt	1.964,66 €	1.985,98 €	2.032,26 €	2.066,62 €

<ul style="list-style-type: none"> > VL führt zu einem erhöhten Steuer- und Soz.-Vers.-Brutto > Steuern steigen um 10,55 € > Sozialabgaben steigen um 8,13 € > Sparleistung 40 € > AN-Vorteil: 21,32 € 	<ul style="list-style-type: none"> > bAV statt VL führt zu einem reduzierten Steuer- und Soz.-Vers.-Brutto > Steuern sinken um 19,78 € > Sozialabgaben sinken um 15,25 € > Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 11,25 € wird generiert > Sparleistung 86,28 € > AN-Vorteil: 67,60 € 	<ul style="list-style-type: none"> > bAV statt VL zzgl. 30 € Entgeltumwandlung führt zu einem stärker reduzierten Steuer- und Soz.-Vers.-Brutto > Steuern sinken um weitere 14,59 € > Sozialabgaben sinken um weitere 11,37 € > Arbeitgeberzuschuss steigt um weitere 8,50 € > Sparleistung 150,64 € > AN-Vorteil: 101,96 €
--	--	---

Annahmen: 3.000 € Bruttoeinkommen, Steuerklasse 1, Nordrhein-Westfalen, keine Kinder, keine Kirchensteuer

Beratung & Begleitung

Der erfolgreiche Einsatz der bAV ist das Ergebnis einer professionellen Beratung und einer engagierten Begleitung vor Ort. Dazu sind wir auch persönlich für Sie da. Und stellen Ihnen gern die passenden Berechnungs- und Planungsinstrumente zur Verfügung. Sprechen Sie mit uns!

Kompetenzcenter Firmenkunden

Experten-Tel. 0202 438 3995

kompetenzcenter-firmenkunden@barmenia.de