

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

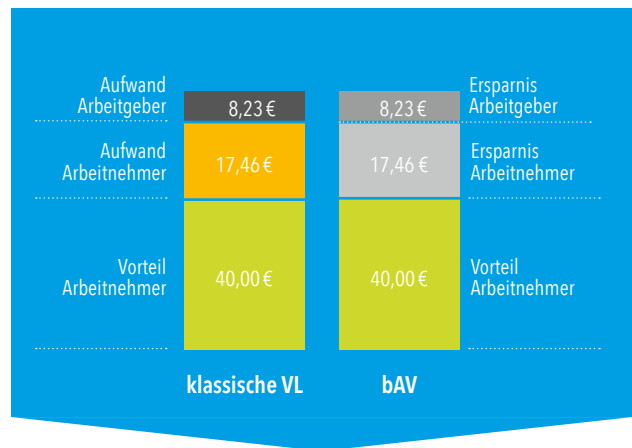
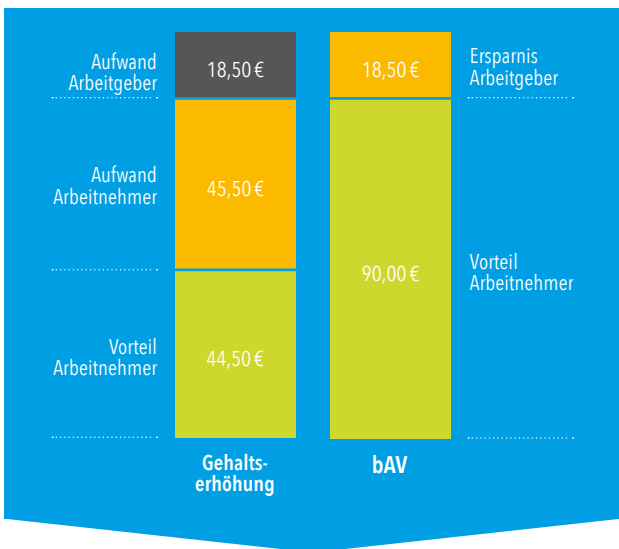
Daher stellt die betriebliche Altersversorgung eine Alternative zur Gehaltserhöhung dar, mit der für das Alter und die Familie vorgesorgt werden kann.

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).

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	9,00 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitnehmer	8,46 €	0,00 €
Sozialversicherung Arbeitgeber	8,23 €	0,00 €
Vorteil Arbeitgeber	0,00 €	8,23 €
Vorteil Arbeitnehmer	22,54 €	40,00 €

Beitragsätze 2024

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

ursprüngliches Gehalt: 3.000 €, Beitragsätze 2024

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 (max. 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	-	-	10,68 €	18,63 €
bAV AN-Anteil	-	-	(-) 71,17 €	(-) 124,20 €
Steuer-/ Soz.-Vers.-Brutto	3.000,00 €	3.040,00 €	2.968,83 €	2.915,80 €
Steuern	315,00 €	324,00 €	308,00 €	296,25 €
Sozialabgaben	638,85 €	647,37 €	632,20 €	620,92 €
Auszahlungsbetrag	2.046,15 €	2.028,63 €	2.028,63 €	1.998,63 €
zusätzliche Sparleistung	-	40,00 €	71,17 €	124,20 €
Gesamt	2.046,15 €	2.068,63 €	2.099,80 €	2.122,83 €

<ul style="list-style-type: none"> > VL führt zu einem erhöhten Steuer- & Soz.-Vers.-Brutto > Steuern steigen um 9,00 € > Sozialabgaben steigen um 8,52 € > Sparleistung 40,00 € > AN-Vorteil: 22,48 € 	<ul style="list-style-type: none"> > bAV statt VL führt zu einem reduzierten Steuer- und Soz.-Vers.-Brutto > Steuern sinken um 16,00 € > Sozialabgaben sinken um 15,17 € > Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 10,68 € wird generiert > Sparleistung 71,17 € > AN-Vorteil: 53,65 € 	<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 11,75 € > Sozialabgaben sinken um weitere 11,28 € > Arbeitgeberzuschuss steigt um weitere 7,95 € > Sparleistung 124,20 € > AN-Vorteil: 76,68 €
--	--	--

Annahmen: 3.000 € Bruttoeinkommen, Steuerklasse 1, Nordrhein-Westfalen, keine Kinder, keine Kirchensteuer, Stand 07/2024

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!

Competence Center Firmenkunden

Experten-Tel. 0202 438 3995

kompetenzcenter-firmenkunden@barmenia.de