



Wirksam

Altersversorgung: Mehr Rendite durch vermögenswirksame Leistungen

Mehr vom Netto – und gleichzeitig für das Alter vorsorgen

Sie bekommen vermögenswirksame Leistungen? Dann ist der erste Schritt in Richtung Altersversorgung bereits gemacht.

Die meisten vermögenswirksamen Leistungen werden jedoch nicht zur Altersversorgung genutzt. Die häufigsten Anlageziele sind Bausparverträge oder Sparpläne.

Doch dadurch entsteht Ihnen ein steuerlicher Nachteil. Zum einen erhöhen die vermögenswirksamen Leistungen Ihr Bruttogehalt. Das bedeutet, Sie müssen dafür Steuern und Sozialabgaben zahlen. Auf der anderen Seite sind die erwirtschafteten Erträge noch einmal bei Auszahlung zu versteuern. Sie zahlen also doppelt an den Staat.

Altersversorgung zum Nulltarif

Wenn Sie sich für eine betriebliche Altersversorgung entscheiden, ist das anders. Die 40 Euro in der Ansparphase sind steuer- und sozialabgabefrei. Versteuert wird in der Leistungsphase – meist zu einem deutlich niedrigerem Steuersatz. Sie sparen also jetzt schon bares Geld, über welches Sie frei verfügen können.

So einfach geht's

Ihr Arbeitgeber bietet bereits bAV durch Entgeltumwandlung an? Vereinbaren Sie mit ihm, dass Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen künftig in diese bAV investieren. Für den Fall, dass Ihr Arbeitgeber noch keine bAV anbietet, bitten Sie ihn diese einzuführen.

Tun Sie mehr

Dass die gesetzliche Rente nicht ausreicht, ist bekannt. Ebenso, dass der demographische Wandel das Problem verschlimmert. Aber für eine private Vorsorge fehlt Ihnen das Geld? Stop! Sie haben doch mit Ihren vermögenswirksamen Leistungen Steuern gespart.

Tun Sie mehr für Ihren Ruhestand – investieren Sie Ihre Steuerersparnis. Und das Beste: Ihre Nettosteuerersparnis ist Brutto fast das Doppelte wert.

Sie bleiben im Alter flexibel

Die LV 1871 bietet verschiedene Auszahlungsoptionen an. So haben Sie zu Rentenbeginn die Möglichkeit, flexibel zu entscheiden, wie Ihr Vorsorgevermögen ausgezahlt werden soll. Dabei haben Sie die Wahl zwischen einer klassischen Verrentung oder einer Kapitalzahlung. Zusätzlich profitieren Sie von zwei weiteren Auszahlungsoptionen. Mit der eXtra-Renten-Option ist eine erhöhte Rente bei einer schweren Erkrankung möglich. Bei der Pflege-Option erhalten Sie im Pflegefall eine erhöhte Rente ausgezahlt.

Rechnen
Sie selbst

Beispiel	herkömmliche vwL-Anlage	bAV mit vwL	Ihre Werte
monatliches Bruttogehalt	2.500 Euro	2.500 Euro	
+ Vermögenswirksame Leistung	40 Euro	40 Euro	
– Beitrag bAV aus vwL	0 Euro	40 Euro	
steuer- und sozialversicherungs- pflichtiges Bruttogehalt	2.540 Euro	2.500 Euro	
– Steuern und Sozialversicherung	873 Euro	854 Euro	
Nettogehalt	1.667 Euro	1.646 Euro	
– vwL-Sparbeitrag	40 Euro	0 Euro	
Auszahlungsbetrag	1.627 Euro	1.646 Euro	
Ersparnis aus Steuer und Sozialversicherung		19 Euro	

Ihr verlässlicher Partner in der betrieblichen Altersversorgung

Die Lebensversicherung von 1871 a.G. München (LV 1871) ist Spezialist für innovative Berufsunfähigkeits-, Lebens- und Rentenversicherungen sowie für betriebliche Altersversorgungslösungen. Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit verpflichten wir uns in hohem Maße den Interessen unserer Kunden, die von unabhängigen Versicherungsvermittlern beraten werden. Ihre Absicherung ist bei uns in guten und sicheren Händen. Das beweisen unsere Unternehmenskennzahlen und viele überzeugende Unternehmensbewertungen.



Sie wollen mit uns reden? Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

LV 1871
Vertriebsservice bAV
Telefon: 089 / 5 51 67 – 11 60
Oder schreiben Sie uns eine E-Mail an
bav-vertrieb@lv1871.de

Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Maximiliansplatz 5 · 80333 München

Tel.: 089 / 55167 – 1160 · Fax: 089 / 55167 – 8235
bav-vertrieb@lv1871.de · bav.lv1871.de

partner.lv1871.de



Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Dezember 2018); künftige Änderungen sind möglich.