



Entgeltumwandlung für Beschäftigte

im Versorgungsverband VBLU

1

Wie es funktioniert...

2

Was es mir bringt?



pflanzen - pflegen - ernten

Betriebliche Altersvorsorge - ein Baustein für die Rentenvorsorge

INHALT

So funktioniert die Entgeltumwandlung	04
Das bringt die Entgeltumwandlung	06
Welche Leistungen können sich ergeben	07
Angebotsrechner für Neuverträge	08
Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG	09
VL-Zuschuss in die bAV integrieren	10
GUT zu wissen	11
Kontakt und Service	12

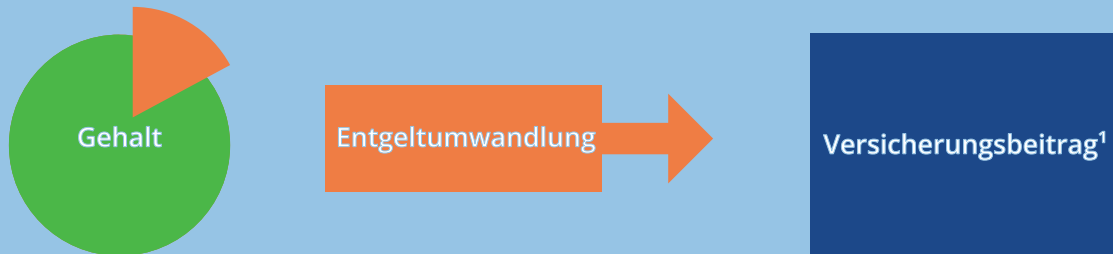
So funktioniert Entgeltumwandlung im VBLU

Der Nettoaufwand für die bAV (betriebliche Altersvorsorge) beläuft sich in diesem pauschalen Beispiel auf monatlich 109,18 Euro. Der restliche Beitrag finanziert sich durch gesparte gesetzliche Abgaben (Sozialversicherung, Steuer) und den Arbeitgeberzuschuss, zu welchem der Arbeitgeber grundsätzlich gesetzlich verpflichtet ist.



¹ Neu eingeführt durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz

Betriebliche Zusatzversorgung durch Entgeltumwandlung



Die Entgeltumwandlung zugunsten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) wird besonders gefördert. Der Versicherungsbeitrag kann bis zu bestimmten Höchstgrenzen steuer- und sozialversicherungsfrei belassen werden.

Dadurch werden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge verringert und gleichzeitig für die Versorgung im Alter zurückgelegt. Das umgewandelte Gehalt kommt direkt der Zusatzversorgung zu Gute.



¹ Die VBLU-Direktversicherungen werden von einem Versicherungskonsortium getragen.

² Entspricht ca. 46% des Sparbeitrags

Das bringt die Entgeltumwandlung

Auswirkungen einer Entgeltumwandlung auf der Gehaltsabrechnung

Unter [vblu.de](https://www.vblu.de) (<https://www.vblu.de/Angebote/Direktversicherung/Steuerersparnis/>) finden Sie weitere Beispiele zur Steuerersparnis.

Auf Wunsch erstellen wir Ihnen gerne kostenfrei und unverbindlich eine Nettoaufwandsberechnung. Wenden Sie sich einfach an die VBLU-Geschäftsstelle.

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Gehalt	3.000,00 €	3.000,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	200,00 €
Zuschuss Arbeitgeber	0,00 €	30,00 €
Steuerpfl. Brutto	3.000,00 €	2.800,00 €
Gesetzliche Abgaben	986,62 €	895,80 €
Netto*	2.013,38 €	1.904,20 €
Nettoaufwand 109,18 €* bei einem Sparbeitrag von 230,00 €		

*Stand: 01/2023, Steuerklasse I/0, KV-Beitrag + 1,3 % Zusatzbeitrag

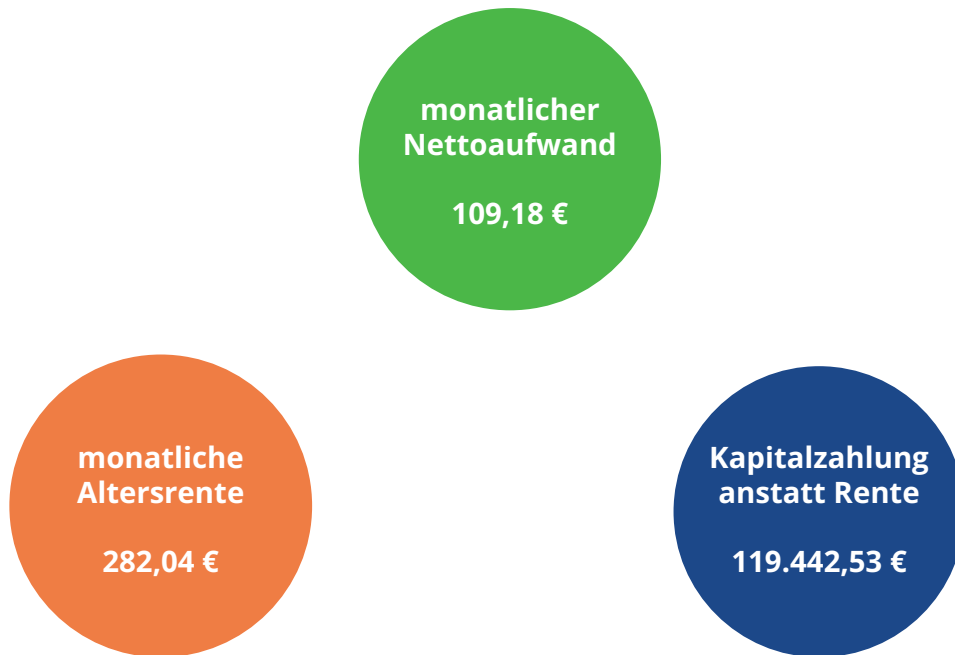
Hinweis zur Sozialversicherung

Durch die Entgeltumwandlung wird das sozialversicherungspflichtige Bruttoentgelt herabgesetzt. Das hat zur Folge, dass die sozialen Sicherungssysteme weniger Beiträge erhalten. Künftige Ansprüche aus der Sozialversicherung können dadurch niedriger ausfallen, insbesondere die gesetzliche Altersrente. Allerdings werden fehlende Steigerungen bei der gesetzlichen Altersrente durch die Entgeltumwandlung kompensiert. Zusätzlich sparen Sie Lohnsteuern.

Welche Leistungen können sich aus einem Sparbeitrag von 230 € ergeben?

Die Leistungen für eine Direktversicherung im Versorgungswerk VBLU können ganz einfach mit dem Angebotsrechner auf der VBLU-Website ermittelt werden. Nutzen Sie die Möglichkeit und erstellen Sie sich ein individuelles Angebot.

Beispiel: Versicherter, geb. 01.01.1993 (30 Jahre), Monatsbeitrag 230 € ab 01.01.2023



Das Leistungsbeispiel gilt für das Jahr 2023.
In den Werten ist eine Überschussbeteiligung enthalten, die für die Zukunft nicht garantiert werden kann.



Angebotsrechner für Neuverträge

VBLU ANGEROTE ARBEITNEHMER ARBEITGEBER

Angebotsberechnung VBLU

Für die Berechnung benötigen wir folgende Angaben

Übersicht

Name	<input type="text" value="Name"/>
VBLU-Mitgliedschaft	<input type="checkbox"/>
Beginn der Versorgung	<input type="text" value="1.1.2013"/> <input type="text" value="31.12.2013"/>
Wahlberechtigung über das 18. Lebensjahr hinaus	<input type="checkbox"/>
Constantiar monatlicher Beitrag *	<input type="text" value="100,00"/> €

* nicht relevant bei VBLU-Mitgliedschaft

VBLU ANGEROTE ARBEITNEHMER ARBEITGEBER

Unverbindliche Angebotsberechnung für eine VBLU-Versorgung

Rentenversicherung (Direktversicherung mit nachgelagerter Besteuerung nach § 3,63 EStG)

- mit Zulassung/Aufbau der Versicherungspflicht
- mit Minirente
- mit Abschlepprente (Mitarbeiter/-in und Abschlüsse)
- mit Rente bei Einzelversicherung

Persönliche Daten	
Name	Name
Geburtsdatum	31.11.1988
Geboortsort	Wiesbaden

Versorgungsdaten	
Beginn der Versorgung	31.11.2013
Constantiar Nachschubquote	9,25 %
Monatlicher Aufwand für die betriebliche Altersversorgung	100,00 €
Beginn der Abschlüsse (Endjahr 40)	31.11.2017

Zahlungen bei vertraglichem Beginn der Abschlüsse 30 Jahre	
Constantiar monatliche Abschlüsse	100,00 EUR
zusätzlich Punkte aus der Überschussanteilsplanung	+ 20,00 EUR
Zusätzliche monatliche Abschlüsse	120,00 EUR

Constantiar einmalige Kapitalzahlung anfalls der Abschlüsse	
zusätzlich Überschussanteilsplanung	+ 10.000,00 EUR
Einmalige Kapitalzahlung anfalls der Abschlüsse (bei Rentenbeginn in rentenanspruchlosem (regelmäßig) verrentet)	+ 10.000,00 EUR

VBLU.de - Über das Menü Arbeitnehmer gelangen Sie zu dem Angebotsrechner.

Bei Bedarf erstellen wir selbstverständlich gerne ein ausführliches und unverbindliches Angebot für Sie. Sprechen Sie uns bitte an.

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Behandlung von Beitragszahlung und Leistungsbezug

Die Beiträge vom Arbeitgeber und von Mitarbeitenden werden steuerlich gleichbehandelt. Für die gesamte Sparphase werden die Beiträge bis zu den jeweils geltenden jährlichen Höchstgrenzen steuerfrei gestellt. Ebenso sind diese Beiträge von der Sozialversicherungspflicht befreit, allerdings nur bis zur Hälfte der steuerlichen Höchstgrenze.

Alle Betriebsrenten nach § 3 Nr. 63 EStG werden nachgelagert besteuert und unterliegen grundsätzlich der Kranken- und Pflegeversicherungspflicht.

Der nachstehenden Abbildung können Sie die Höchstgrenzen für das Jahr 2024 entnehmen.

	Steuern	Sozialversicherung
Beitragszahlung (§ 3 Nr. 63 EStG)	Frei bis 8 % BBG ¹ /GRV ² West (2024: 7.248 €)*	Frei bis 4 % BBG/GRV West (2024: 3.624 €)*
Leistungsbezug (§ 22 Nr. 5 EStG)	Nachgelagert besteuert Altersrente oder Kapitalauszahlung	Kranken- und Pflegeversicherungspflichtig Für Mitglieder der KVdR ³ gilt ein Freibetrag von mtl. 176,75 €

* Ein ggf. pauschalversteuerter Beitrag nach § 40 b EStG wird angerechnet.

¹ Beitragsbemessungsgrenze - ² Gesetzliche Rentenversicherung - ³ Krankenversicherung der Rentner

VL-Zuschuss in die bAV integrieren



Zum Zweck der Vermögensbildung erhalten viele Mitarbeitende einen Zuschuss von ihrem Arbeitgeber (VL-Zuschuss).

Hierzu wird regelmäßig ein Vertrag über vermögenswirksame Leistungen angelegt und die Beiträge sind mit gesetzlichen Abgaben belegt.

Der VL-Zuschuss kann jedoch anstelle eines VL-Vertrags in die bAV eingezahlt werden.

Vorteil: Im Gegensatz zum klassischen VL-Vertrag sind die Beiträge zur bAV steuer- und sozialversicherungsfrei.* Auf diesem Wege können Sie gesetzliche Abgaben sparen und für das Alter zusätzlich vorsorgen.

Da es sich bei einem bAV-Vertrag um einen langfristigen Sparvertrag handelt, erfolgen keine Zwischenauszahlungen.

* Hierbei sind die steuerlichen Höchstgrenzen zu beachten (siehe vorherige Seite)



Beschäftigte haben einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung.

Die Umwandlung sollte schriftlich für die Dauer der Beschäftigung vereinbart werden.

Beiträge durch Entgeltumwandlung werden steuerlich gefördert und ggf. werden Beiträge zur Sozialversicherung reduziert.

Die innerbetriebliche Organisation der Versicherung liegt in der Hand des Arbeitgebers.

Erhalten Beschäftigte von ihrem Arbeitgeber einen freiwilligen bzw. betriebsüblichen Beitragsanteil, kann dadurch das Verhältnis für den eigenen Nettoaufwand verbessert werden.

Leistet der Arbeitgeber keinen eigenen Beitrag, dann sind 15 % des umgewandelten Entgelts als gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss an die Direktversicherung weiterzuleiten, wenn der Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge einspart.

Der VL-Zuschuss kann zugunsten der bAV verwendet werden.





Video-Beratung

Telefon-Beratung

E-Mail-Beratung

Wir sind gerne für Sie da. Nehmen Sie einfach Kontakt auf und nennen Sie uns Ihr Anliegen.

Flexible Möglichkeiten mit der VBLU-Versorgung:

- ✓ Private Fortführung der Direktversicherung bei Ausscheiden (unter Beibehaltung der günstigen Gruppenkonditionen)
- ✓ Auszahlung der Leistung als Rente oder einmalige Kapitalzahlung
- ✓ Fortführung der Direktversicherung beim neuen VBLU-Arbeitgeber



Geschäftsstelle VBLU e.V.

Gotenstraße 163, 53175 Bonn

Telefon: 0228 94391-0 Fax -43

E-Mail: service@vblu.de

VBLU
VERSÖRGUNGSVERBAND