



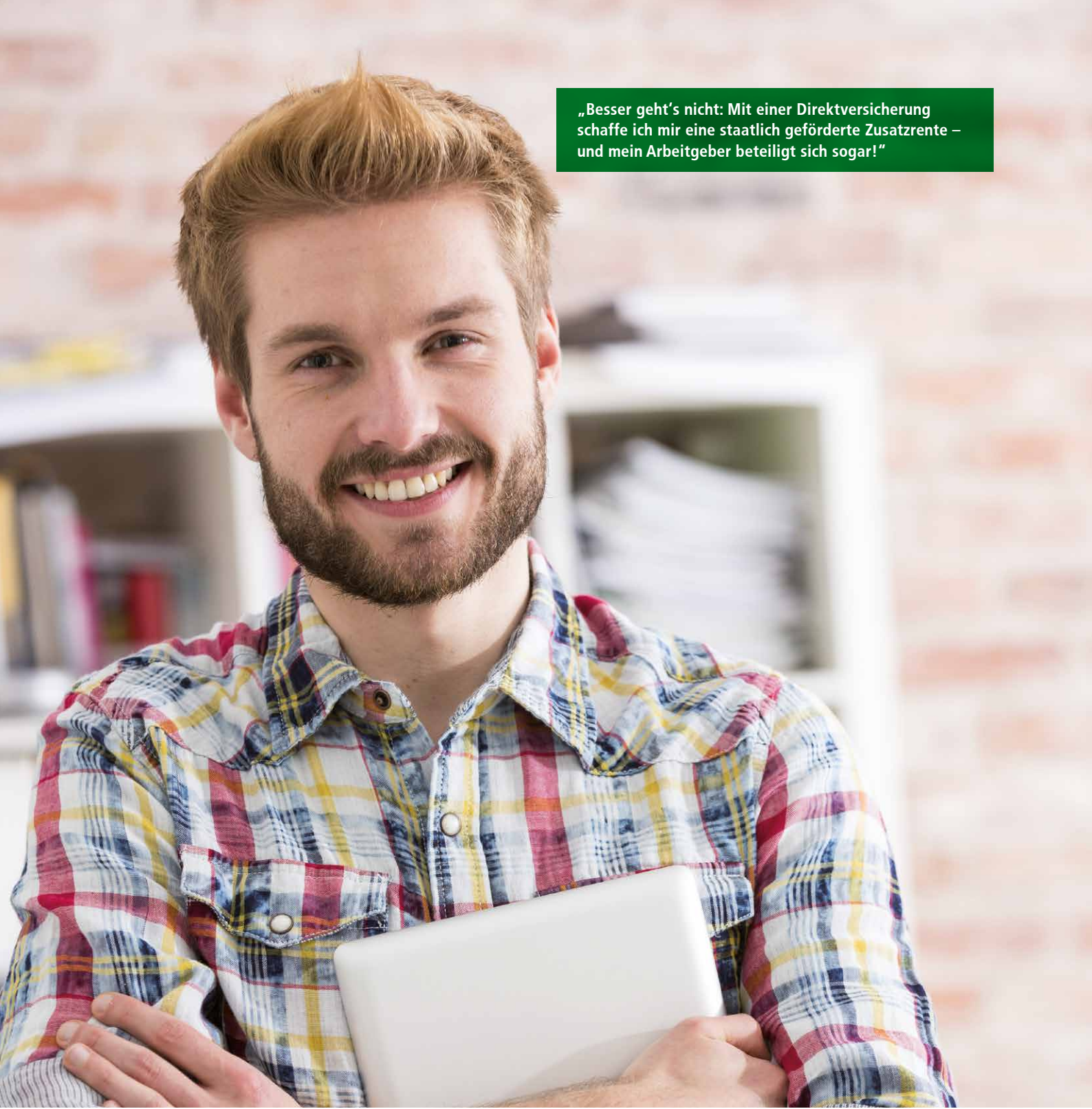
Informationen
für Arbeitnehmer

HDI

Betriebliche Altersversorgung ■ Direktversicherung

Wenn unser Chef und der Staat
mehr aus unserer Rente machen.

HDI hilft.



„Besser geht's nicht: Mit einer Direktversicherung schaffe ich mir eine staatlich geförderte Zusatzrente – und mein Arbeitgeber beteiligt sich sogar!“

Mehr Rente – mit der Hilfe Ihres Chefs.

Sie stehen mit beiden Beinen fest im Berufsleben. Ihr heutiges Einkommen ermöglicht Ihnen einen Lebensstandard, mit dem Sie zufrieden sind. Aber wie sieht es in Zukunft aus? Die betriebliche Altersversorgung ist eine besonders vorteilhafte Lösung, um Ihre Absicherung für das Alter zu verbessern. Denn sie ermöglicht Ihnen die höchste Förderung. Und seit dem 01.01.2018 hat der Staat die Rahmenbedingungen für eine Betriebsrente noch weiter verbessert.

Ihre Fragen – unsere Antworten:

1 Kann ich mich noch auf die gesetzliche Rente verlassen?
Das Niveau der gesetzlichen Rentenversicherung wird in Zukunft weiter sinken. Die Gründe liegen auf der Hand: Während der Anteil der Rentner stark wächst, verringert sich die Zahl der Erwerbstätigen aufgrund des Geburtenrückgangs. Zudem steigt die allgemeine Lebenserwartung. Die Folge: Die gesetzliche Rente allein reicht nicht aus, um Ihren bisherigen Lebensstandard im Rentenalter aufrecht zu erhalten.

2 Was kann ich tun, um mein Leben auch im Alter nach meinen Vorstellungen zu gestalten?
Fangen Sie frühzeitig an, eigenständig vorzusorgen. Nutzen Sie dabei die Ihnen zustehenden Fördermöglichkeiten. So schaffen Sie sich bereits heute das notwendige Polster, um auch später nach Ihren Vorstellungen leben zu können.

3 Gibt es für mich als Arbeitnehmer eine Altersversorgung, die besonders gefördert wird?
Der Staat bietet in der betrieblichen Altersversorgung umfangreiche Möglichkeiten an, hohe individuelle Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse zu erzielen. Zusätzlich können Sie künftig grundsätzlich von einem Arbeitgeber-Zuschuss zu Gunsten Ihrer Betriebsrente profitieren.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Staatlich gefördert:** attraktive Anreize für den Aufbau der Altersversorgung
- **Effizient:** vom zusätzlichen Arbeitgeber-Zuschuss profitieren
- **Preisbewusst:** stark reduzierter Nettoaufwand im Vergleich zu einer privaten Altersvorsorge
- **Zuverlässig:** garantierte Altersrente, ein Leben lang; alternativ Auszahlung des kompletten Kapitals

Unser Tipp: Die Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung, mit der Sie sich eine attraktive Zusatzrente aufbauen können. Profitieren Sie von einer besonders hohen Förderung inkl. Arbeitgeber-Zuschuss und lebenslangen Rentenleistungen.



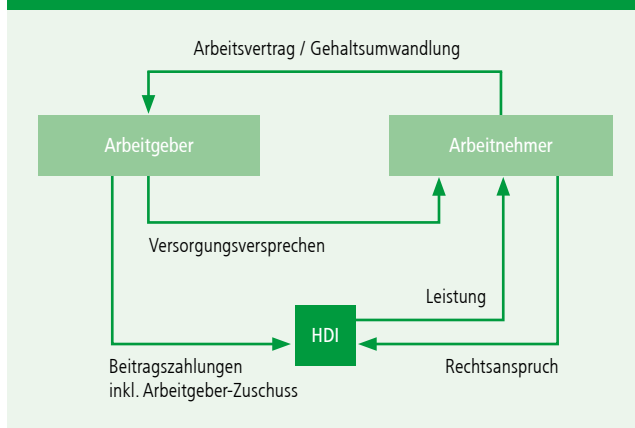
Das Prinzip – so funktioniert die betriebliche Altersversorgung.

Die Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung, die Ihr Arbeitgeber auf Ihr Leben abschließt. Dieser ist Versicherungsnehmer und Beitragszahler. Sie als Mitarbeiter bzw. Ihre Hinterbliebenen (Ehegatte, Lebenspartner, Lebensgefährte, Kinder) sind hinsichtlich der Leistungen von Beginn an begünstigt. Im Versorgungsfall leistet HDI direkt an Sie oder Ihre Hinterbliebenen.

Sie haben einen gesetzlichen Anspruch auf eine betriebliche Altersversorgung durch Gehaltsumwandlung in Höhe von max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung West. Mit einer Direktversicherung haben Sie die Möglichkeit, Teile Ihres Bruttogehalts steuerfrei umzuwandeln. Bis 4 % der BBG bleiben die Beiträge auch sozialabgabenfrei.

Das neue Betriebsrentenstärkungsgesetz sichert Ihnen künftig sogar einen Arbeitgeber-Zuschuss von 15 % zu Ihrer Entgeltumwandlung, soweit der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung eine Sozialversicherungsersparnis erzielt.

Der einfache Weg zur optimalen Absicherung



Die Direktversicherung: geringer Aufwand, große Wirkung.

- Durch die steuerliche Förderung sind die zu zahlenden Beiträge steuerfrei. In 2018 können Sie unter bestimmten Voraussetzung sogar bis zu 520 Euro monatlich – inkl. Arbeitgeber Zuschuss – in eine Direktversicherung investieren.
- Zusätzlich entfallen die Sozialversicherungsbeiträge auf Ihre Aufwendungen (bis max. 4 % der BBG).
- Der Arbeitgeber beteiligt sich künftig in der Regel am Aufbau Ihrer Betriebsrente.

So werden aus 50 Euro ganz leicht 115 Euro



Fazit: Die Beiträge für Ihre Direktversicherung leisten Sie aus Ihrem Bruttogehalt. Dadurch können Sie erheblich mehr Geld für Ihre spätere Rente ansparen.

Vermögenswirksame Leistungen sind ein Geschenk des Arbeitgebers zum Aufbau Ihrer Altersversorgung.

Zusätzlich zum Gehalt zahlen viele Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen (VL). Darauf entfallen Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. Unser Tipp: Nutzen Sie die VL für die betriebliche Altersversorgung. Denn in diesem Fall zahlen Sie keine Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. Ein cleveres Konzept, das sich für Sie rechnet.

Zusätzlich vermögenswirksame Leistungen nutzen



- 1) Nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz leistet der Arbeitgeber spätestens ab 01.01.2022 einen Zuschuss von 15 % zur bestehenden Entgeltumwandlung in der Direktversicherung, soweit er durch die Entgeltumwandlung eine Sozialversicherungsersparnis erzielt.
- 2) Annahmen: Eintrittsalter 35 Jahre, Bruttogehalt 3.000 EUR monatlich; Gesamt-Arbeitnehmeranteil für alle Zweige der Sozialversicherung ca. 21 %; allgemeine Lohnsteuertabelle 2018; Lohnsteuerklasse I; keine Kinder; Kirchensteuer 9 %.

Vorteile, die einfach überzeugen.

So profitieren Sie von einer betrieblichen Altersversorgung:

- Mit der Gehaltsumwandlung können Sie Steuervorteile nutzen und in der Regel Sozialversicherungsersparnisse erzielen.
- Profitieren Sie künftig zusätzlich vom Arbeitgeber-Zuschuss zur Entgeltumwandlung.
- Sie sichern sich eine lebenslange Rente. Diese wird erst im Alter versteuert und mit Krankenversicherungsbeiträgen belastet. In der Regel ist der Steuersatz dann wesentlich geringer als im aktiven Berufsleben.
- Alternative: Statt als lebenslange Rente können Sie sich Ihre Versicherung auch komplett als Kapital auszahlen lassen.
- Zusätzlich ist es möglich, Ihr Einkommen durch eine Erwerbsunfähigkeits- oder eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzusichern.
- Ansprüche auf eine betriebliche Altersleistung gehen nicht mehr verloren – selbst dann nicht, wenn das Arbeitsverhältnis nicht mehr besteht.

2018: weitere Pluspunkte für Ihre Betriebsrente.

Das neue Betriebsrentenstärkungsgesetz bietet Ihnen neue Möglichkeiten und Vorteile:

- Ab 2018 können Sie statt 4 % nun Beiträge in Höhe von max. 8 % der Renten-BBG steuerfrei in Ihre Betriebsrente investieren. **Schließen Sie größere Versorgungslücken mit steuerlicher Förderung!**
- Spätestens ab 01.01.2019 erhalten Sie für eine neu abgeschlossene Direktversicherung zur Entgeltumwandlung einen Arbeitgeber-Zuschuss von 15 %, soweit Ihr Arbeitgeber eine Sozialversicherungsersparnis durch die Entgeltumwandlung erzielt. Ab 2022 gilt diese Regelung auch für jede bereits bestehende Vereinbarungen mit dem Arbeitgeber zur betrieblichen Altersversorgung. **Ihre Betriebsrente lohnt sich jetzt noch mehr.**
- Der Gesetzgeber hat einen Freibetrag für Versorgungsleistungen eingeräumt, die der Arbeitnehmer selbst finanziert hat. Diese werden künftig nicht mehr auf die Grundsicherung angerechnet. In 2018 beträgt der Freibetrag 208 Euro. **Damit lohnt sich Eigenvorsorge auch für Arbeitnehmer mit geringerem Einkommen!**
- Wenn das Arbeitsverhältnis wegen der Elternzeit, eines Sabbaticals etc. ruhte, können Sie als Arbeitnehmer ab 2018 für diese entgeltfreien Kalenderjahre eine steuerfreie Nachzahlung zu Gunsten Ihrer Betriebsrente vornehmen. **Schließen Sie so mögliche Beitragslücken mit steuerlicher Förderung.**
- Bei vorzeitiger Beendigung des Arbeitsverhältnisses können Sie Abfindungszahlungen im Rahmen gesetzlicher Grenzen unkompliziert steuerfrei in Ihre Betriebsrente investieren. **So reduzieren Sie Steuern auf eine Abfindung und optimieren Ihre Altersversorgung.**



Mehr Informationen zur betrieblichen Altersversorgung erhalten Sie von Ihrem Ansprechpartner oder online unter www.hdi.de/bav

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.

HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de/bav

