

## Betriebliche Altersversorgung mit der WWK

# VIELE PLUSPUNKTE

- + Top-Altersversorgung – auch als Fondsrente mit 80 % Bruttobeitragsgarantie
- + Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- + Lebenslange Rente, Teilkapitalisierung oder einmalige Kapitalabfindung
- + Hartz-IV-sicher, Freibetrag für Anrechnung bei der Grundversicherung
- + Einfache Übertragungsmöglichkeiten bei Arbeitgeberwechsel
- + Möglichkeit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung
- + Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- + Sofortiger Rechtsanspruch auf die Versorgungsleistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers



**Überzeugend:**  
mit Bestnoten  
ausgezeichnet



## Eine starke Gemeinschaft

# MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

- + **SICHER**  
Wir wurden 16 Mal in Folge für die „Höchste Substanzkraftquote“ ausgezeichnet.
- + **UNABHÄNGIG**  
Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.
- + **KUNDENORIENTIERT**  
Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.
- + **ERFAHREN**  
Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.
- + **ERFOLGREICH**  
Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

**Bestens:** unsere Auszeichnungen (Stand 01/2022)



## VL in bAV

# VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN BETRIEBLICH NUTZEN

Betriebliche Altersversorgung

4290-ID.00005-01.22-

**WWK Lebensversicherung a. G.**  
Marsstraße 37, 80335 München  
bAV@wwk.de, wwwk.de

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft

## Vermögenswirksame Leistungen

# BIS ZU 480 EUR SIND FÜR SIE DRIN

Nehmen Sie monatlich bis zu 40 EUR vermögenswirksame Leistungen (VL) von Ihrem Arbeitgeber mit. Das sind bis zu 480 EUR im Jahr.

Fast jeder Arbeitnehmer hat einen Anspruch darauf. Wie hoch Ihr persönlicher Anspruch ist, regelt der Tarifvertrag oder steht in Ihrem Arbeitsvertrag.

Oft werden VL in einem Bausparvertrag, Banksparplan oder Investmentfonds angelegt. Der große Nachteil: Von den 40 EUR bleibt fast nur die Hälfte übrig, weil Sie darauf Steuern und Sozialabgaben zahlen.

### Unser Tipp:

**Wandeln Sie Ihre VL in eine betriebliche Altersversorgung um.**

### Vorteile:

- + Ihre VL bleiben steuer- und sozialabgabenfrei.
- + Die gesparten Steuern und Sozialabgaben legen Sie einfach mit an.
- + Ihr Arbeitgeber beteiligt sich i. d. R. noch zusätzlich mit 15 Prozent an Ihrer Entgeltumwandlung.

**So kommt – bei gleichem Nettogehalt – viel mehr Geld in Ihrer Altersversorgung an.**

## Vermögenswirksame Leistungen

# BETRIEBLICH INVESTIERT DOPPELT GESPART

Nutzen Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen voll aus. Vereinbaren Sie einfach mit Ihrem Arbeitgeber, dass Ihre VL künftig vom Bruttogehalt in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) umgewandelt werden sollen. Der Effekt: Ihre Sparleistung wird mehr als verdoppelt.

### Sparleistung verdoppeln und mehr:



Musterbeispiel: Zur Veranschaulichung sind 30 Prozent Grenzsteuersatz und 20 Prozent Sozialversicherungsersparnis unterstellt worden. Der Arbeitgeber beteiligt sich pauschal mit 15 Prozent des Entgeltumwandlungsbetrages.

### Sie können noch mehr sparen, wenn Sie möchten:

In Ihre Direktversicherung können Sie im Jahr 2022 monatlich bis zu 564 EUR steuerfrei einzahlen. Davon sind bis zu 282 EUR auch sozialversicherungsfrei. Diese Beträge sind abhängig von der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung und werden jedes Jahr angepasst.

## Beispielrechnung

# GANZ KONKRET IN ZAHLEN

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Ihr Anspruch auf VL zukünftig in eine bAV umgewandelt wird. Im Rechenbeispiel sehen Sie, wie sich dadurch Ihr monatlicher Sparbeitrag erhöht und das Nettoeinkommen trotzdem gleich bleibt.

	Nur VL-Anlage ohne bAV	WWK VL-bAV-Anlage
Monatliches Bruttoeinkommen	3.000 EUR	3.000 EUR
VL-Anspruch	40 EUR	40 EUR
Gesamt Brutto	3.040 EUR	3.040 EUR
Umwandlung VL in bAV	-	40 EUR
Zusätzliche Entgeltumwandlung in bAV	-	35 EUR
Steuer- und sozialversicherungspflichtiges Brutto	3.040 EUR	2.965 EUR
Steuern	424 EUR	405 EUR
Sozialabgaben	618 EUR	602 EUR
Monatliches Netto (Gesamt Brutto - Abgaben)	1.998 EUR	2.033 EUR
Überweisung VL	40 EUR	-
Überweisung Entgeltumwandlung in bAV	-	75 EUR
Verfügbares Nettoeinkommen	1.958 EUR	1.958 EUR
<b>Monatlicher Sparbeitrag</b>	<b>40 EUR</b>	<b>75 EUR</b>
<b>Oben drauf: 15 % AG-Zuschuss</b>	<b>-</b>	<b>11 EUR</b>

Stand 01/2022, Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 Prozent, inklusive Zusatzbeitrag Pflegeversicherung, keine Kinder, angenommener KV-Satz 15,9 Prozent, Werte gerundet

### Fazit:

Statt 40 EUR fließen ganze 86 EUR in Ihre Altersversorgung. Das Beste daran: Ihr verfügbares Nettoeinkommen bleibt gleich.