

Betriebliche Altersversorgung mit der WWK

VIELE PLUSPUNKTE

- + Top-Altersversorgung – auch als Fondsrente mit Brutto-beitragsgarantie
- + Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- + Lebenslange Rente, Teilkapitalisierung oder einmalige Kapitalabfindung
- + Hartz-IV-sicher, Freibetrag für Anrechnung bei der Grund-sicherung
- + Einfache Übertragungsmöglichkeiten bei Arbeitgeber-wechsel
- + Möglichkeit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung
- + Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- + Sofortiger Rechtsanspruch auf die Versorgungs-leistungen bei Entgeltumwandlung – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers



Überzeugend:
mit Bestnote
ausgezeichnet



Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

- + **SICHER**
Wir wurden 14 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 135 Jahre Unternehmensgeschichte und fast 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.
- + **ERFOLGREICH**
Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 01/2020)



VL in bAV

VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN BETRIEBLICH NUTZEN

Betriebliche Altersversorgung

4290-ID.00004-01.20-

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
bAV@wwk.de, wwk.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 2020 monatlich bis zu 552 EUR steuerfrei einzahlen. Davon sind bis zu 276 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	-	38 EUR
Steuer- und sozialversicherungspflichtiges Brutto	3.040 EUR	2.962 EUR
Steuern	471 EUR	449 EUR
Sozialabgaben	612 EUR	596 EUR
Monatliches Netto (Gesamt Brutto - Abgaben)	1.957 EUR	1.995 EUR
Überweisung VL	40 EUR	-
Überweisung Entgeltumwandlung in bAV	-	78 EUR
Verfügbares Nettoeinkommen	1.917 EUR	1.917 EUR
Monatlicher Sparbeitrag	40 EUR	78 EUR
Oben drauf: 15 % AG-Zuschuss	-	12 EUR

Stand 01/2020, Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 Prozent, inklusive Zusatzbeitrag Pflegeversicherung, keine Kinder, angenommener KV-Satz 15,7 Prozent, Werte gerundet

Fazit:

Statt 40 EUR fließen ganze 90 EUR in Ihre Altersversorgung. Das Beste daran: Ihr verfügbares Nettoeinkommen bleibt gleich.