

## SO EINFACH GEHT'S

### Wie funktioniert es?

Ihr Arbeitgeber erteilt Ihnen aufgrund der Umwandlung der VL in eine bAV ein Versorgungsversprechen. Hierfür schließt Ihr Arbeitgeber bei der WWK, die im Versorgungsfall die Leistungen aus diesem Versorgungsversprechen erbringt, einen Vertrag ab. Ihr Arbeitgeber leitet zukünftig die VL z. B. nicht mehr an die Bausparkasse, sondern im Rahmen der Entgeltumwandlung an die WWK weiter.



### Profitieren Sie von einer starken Gemeinschaft.

Mit den WWK Versicherungen haben Sie im Bereich der betrieblichen Altersversorgung einen zuverlässigen Partner an Ihrer Seite. Eine starke Gemeinschaft für beste Leistungen. Mit über 1 Million Mitgliedern.

Als substanz- und wachstumsstarker, unabhängiger und moderner Finanzdienstleister kümmert sich die WWK seit mehr als 125 Jahren um die Interessen ihrer Kunden. Darauf können Sie sich auch in Zukunft verlassen.

Sowohl unser Unternehmen als auch unsere Finanz- und Versicherungsprodukte erzielen regelmäßig Bestnoten in Produkt- und Unternehmensratings.

Die Leistungsstärke der WWK ist Ihr Vorteil.



Stand 01/2012

8100 - 4290 01/12 10/PD ID 00159

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

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft



Arbeitnehmerinformation

**VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN  
FÜR BETRIEBLICHE ALTERS-  
VERSORGUNG OPTIMAL NUTZEN**

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft

## CLEVER: DOPPELT SPAREN ABER NICHT DOPPELT ZAHLEN

### Was sind vermögenswirksame Leistungen (VL)?

VL sind Leistungen Ihres Arbeitgebers für Ihre Vermögensbildung. In Tarif- bzw. Arbeitsverträgen oder Betriebsvereinbarungen wird festgelegt, wie hoch Ihr Anspruch auf VL ist. Dieser kann bis zu 40 EUR im Monat betragen. Oftmals werden die VL in einem Bausparvertrag oder Bausparplan angelegt.

Was viele jedoch nicht wissen:

Die VL-Beiträge sind dann voll steuer- und sozialversicherungspflichtig.

### Welche Alternative gibt es?

Vorteilhafter ist es, die VL in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) umzuwandeln. Denn dann fließen innerhalb bestimmter Grenzen die VL steuer- und meist sozialversicherungsfrei in Ihre Altersversorgung.



## 9 GUTE GRÜNDE

- + Steuerfreiheit der Beiträge
- + Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
- + Hartz IV-sicher
- + Lebenslange Rente, Teilkapitalisierung oder einmalige Kapitalabfindung
- + Einfache Übertragungsmöglichkeiten bei Arbeitgeberwechsel
- + Wahl aus WWK Top-Produkten – auch auf Fondsbasis mit Garantie
- + Sofortiger Rechtsanspruch auf die Versorgungsleistungen – auch bei Insolvenz des Arbeitgebers
- + Alters- und Hinterbliebenenversorgung mit staatlicher Förderung
- + Möglichkeit der Berufsunfähigkeitsabsicherung

## MEHR VORSORGE FÜR IHR GELD

### Ein Rechenbeispiel

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass Ihr Anspruch auf VL zukünftig in eine bAV umgewandelt wird. Im folgenden Rechenbeispiel sehen Sie, wie sich bei gleich bleibendem Nettoeinkommen Ihr monatlicher Sparbeitrag erhöht.

	nur VL-Anlage ohne bAV	WWK VL-bAV- Anlage
Monatliches Bruttoeinkommen	2.000 EUR	2.000 EUR
VL-Anspruch	40 EUR	40 EUR
Gesamt-Brutto	2.040 EUR	2.040 EUR
Umwandlung VL in bAV	-	40 EUR
Zusätzliche Entgeltumwandlung in bAV	-	36 EUR
Steuer- und sozialversicherungspflichtiges Brutto	2.040 EUR	1.964 EUR
Steuern	257 EUR	237 EUR
Sozialabgaben	423 EUR	407 EUR
Monatliches Nettoeinkommen	1.360 EUR	1.320 EUR
Überweisung VL	40 EUR	-
Überweisung Entgeltumwandlung in bAV	-	76 EUR
Verfügbares Nettoeinkommen	1.320 EUR	1.320 EUR
<b>Monatlicher Sparbeitrag</b>	<b>40 EUR</b>	<b>76 EUR</b>

Stand: Januar 2012, Steuerklasse I, 8 % Kirchensteuer, Zusatzbeitrag Pflegeversicherung bei Kinderlosen 0,25 %

### Fazit:

Statt 40 EUR fließen ganze 76 EUR in Ihre Altersversorgung. Das Beste daran: Ihr verfügbares Nettoeinkommen bleibt gleich.