

Die Finanzgruppe –
Sparkasse
Landesbank Baden-Württemberg
LBS
SV Versicherungen
DGZ-Deka Bank

„**WEIHNACHTSGELD.** So sehr man sich drüber freut, so wenig bleibt
davon übrig ... Kann man denn da gar nichts machen?“

Steuern sparen
durch Gehaltsumwandlung.
Die Direktversicherung.

SV Lebensversicherung AG
Mannheim/Stuttgart

SV Gebäudeversicherung AG
Stuttgart/Mannheim

Telefon Mannheim (0621) 45 4-0
Telefon Stuttgart (0711) 89 8-0
www.sv-versicherungen.de

RISKIEREN SIE WAS. SIE HABEN JA UNS.

sv
Versicherungen

„ABZÜGE ohne Ende und dann noch nicht mal die Aussicht auf eine stattliche Rente. Ganz schön frustierend ...“

„TUN SIE WAS DAGEGEN.“

Ist Ihnen das auch schon passiert? Da bekommen Sie ein 13. Gehalt als Weihnachtsgeld, und statt das Doppelte auf dem Konto zu haben, geht ein Großteil davon direkt ans Finanzamt. Das ist bitter. Aber man kann etwas dagegen tun. Denn unter diesen Umständen ist es tatsächlich besser, gleich auf das Geld zu verzichten – und es stattdessen für seine persönliche Altersversorgung zu verwenden.

Ein intelligenter, aber unkomplizierter Baustein für die persönliche Altersversorgung.

Die Thematik ist ja bekannt: Allein mit der staatlichen Rente lässt sich ein ausreichender Lebensstandard nicht mehr finanzieren. Deshalb ist heute jeder gezwungen, selbst für seinen Ruhestand vorzusorgen. Das kann man mit bereits versteuertem Einkommen tun. Oder Sie nutzen die **steuerlichen Vorteile** des Gehaltsverzichts.

Eine Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung ist für jeden Arbeitnehmer die einfachste Möglichkeit, auf diese Weise noch eine ganze Menge **Geld vom Staat** zu bekommen. Zum Beispiel, indem Sie auf Ihr Weihnachtsgeld verzichten und es stattdessen in eine Direktversicherung investieren.

Eine Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung ist für jeden Arbeitnehmer eine ideale Form der Grundabsicherung.

Das Schöne daran ist: Sie verzichten auf das Geld nicht wirklich, sondern bekommen zu Beginn Ihres Ruhestands ein Vielfaches davon zurück. Denn bei dieser Form des Kapitalaufbaus legt der Staat noch eine ganze Menge obendrauf, indem er sie steuerlich begünstigt.

„WENIGER Steuern und dafür mehr Rente? Das gibt's doch höchstens noch im Märchen.“

„ODER ALS GESCHENK VOM STAAT.“

Eignet sich sowohl für regelmäßige Beiträge, zum Beispiel bei Gehaltserhöhungen, als auch für Sonderzahlungen.

Der Staat wird der prekären Situation bei der Rentenkasse gerecht, indem er einige Maßnahmen der betrieblichen Altersversorgung steuerlich begünstigt. Bedingung dafür ist lediglich, dass das Geld erst ab Ihrem 60. Geburtstag an Sie ausgezahlt wird.

Bei der Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung sind es bis zu 284,- DM im Monat oder 3.408,- DM im Jahr, die Sie von Ihrem niedriger versteuerten Bruttogehalt umwandeln können. Der Nettobetrag, auf den Sie dabei verzichten, ist jedoch weitaus geringer.

Das funktioniert so:

Ihr Arbeitgeber schließt für Sie eine **Lebens- oder Rentenversicherung** ab. Das heißt, Ihr Chef ist Versicherungsnehmer, die versicherte Person sind Sie. Die Beiträge dafür werden von Ihrem Bruttogehalt abgezogen und müssen nicht mit Ihrem individuellen Lohnsteuersatz, sondern nur pauschal mit 20 % versteuert werden. Diese 20 % (+ Kirchensteuer und Soli) übernimmt oftmals Ihr Arbeitgeber.

Eine vergleichbare Rendite können Sie mit privaten Vorsorgemaßnahmen allein nicht erzielen.

Je nachdem, wieviel Sie verdienen und welchen Steuersatz Sie haben, können Sie so bis zu 55 % der Beiträge mit der eingesparten Steuer und Sozialversicherung finanzieren.

Für Ihren Arbeitgeber ist das ein kleiner Aufwand, und für Sie ergibt das eine höchst ansehnliche Rendite, die Sie mit einer privaten Lebens- oder Rentenversicherung nicht erzielen können.

„ABZÜGE ohne Ende und dann noch nicht mal die Aussicht auf eine stattliche Rente. Ganz schön frustierend ...“

„TUN SIE WAS DAGEGEN.“

Ist Ihnen das auch schon passiert? Da bekommen Sie ein 13. Gehalt als Weihnachtsgeld, und statt das Doppelte auf dem Konto zu haben, geht ein Großteil davon direkt ans Finanzamt. Das ist bitter. Aber man kann etwas dagegen tun. Denn unter diesen Umständen ist es tatsächlich besser, gleich auf das Geld zu verzichten – und es stattdessen für seine persönliche Altersversorgung zu verwenden.

Die Thematik ist ja bekannt: Allein mit der staatlichen Rente lässt sich ein ausreichender Lebensstandard nicht mehr finanzieren. Deshalb ist heute jeder gezwungen, selbst für seinen Ruhestand vorzusorgen. Das kann man mit bereits versteuertem Einkommen tun. Oder Sie nutzen die **steuerlichen Vorteile** des Gehaltsverzichts.

Eine Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung ist für jeden Arbeitnehmer die einfachste Möglichkeit, auf diese Weise noch eine ganze Menge **Geld vom Staat** zu bekommen. Zum Beispiel, indem Sie auf Ihr Weihnachtsgeld verzichten und es stattdessen in eine Direktversicherung investieren.

Das Schöne daran ist: Sie verzichten auf das Geld nicht wirklich, sondern bekommen zu Beginn Ihres Ruhestands ein Vielfaches davon zurück. Denn bei dieser Form des Kapitalaufbaus legt der Staat noch eine ganze Menge obendrauf, indem er sie steuerlich begünstigt.

Ein intelligenter, aber unkomplizierter Baustein für die persönliche Altersversorgung.

Eine Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung ist für jeden Arbeitnehmer eine ideale Form der Grundabsicherung.

„WENN das so einfach und effektiv ist, warum hat dann noch nicht jeder eine Direktversicherung?“

„GUTE FRAGE.“

Tatsächlich ist die Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung eine so überzeugende Möglichkeit der Altersversorgung, dass man sich nur wundern kann, warum sie noch nicht von jedem Arbeitnehmer genutzt wird.

Das sind Ihre Vorteile:

- ▶ Umwandlung von niedriger versteuertem Bruttolgehalt
 - ▶ Sehr gute Rendite, die sich mit privater Versorgung allein nicht erzielen lässt
 - ▶ Steuerfreie Kapitalauszahlung nach mindestens 12 Jahren Laufzeit
 - ▶ Wahlweise Lebens- oder Rentenversicherung
 - ▶ Bei Lebensversicherung: Absicherung der Familie im Todesfall
 - ▶ Einmalige Kapitalauszahlung oder lebenslange Rente
 - ▶ Pauschale Lohnsteuer von 20 % (+ Kirchensteuer und Soli) statt individueller Lohnsteuer
 - ▶ Sonderzahlungen wie Weihnachtsgeld sind sozialversicherungsfrei, was sich geringfügig auf Leistungen aus der Sozialversicherung auswirken kann
 - ▶ Flexibilität: Beitragszahlungen können jederzeit verändert, eingestellt, unterbrochen und wieder aufgenommen werden, z.B. nach einem Erziehungsurlaub
 - ▶ Die Direktversicherung kann auch bei einem Wechsel des Arbeitgebers weitergeführt werden
 - ▶ Garantierte Mindestverzinsung (Lebensversicherung)
- Sie sehen, es spricht vieles dafür, eine Direktversicherung in Anspruch zu nehmen. Noch mehr wird es Sie überzeugen, wenn Sie das Ergebnis mit einer „normalen“ Lebensversicherung vergleichen.

Wenn Sie Kinder haben, empfiehlt sich eine Lebensversicherung, sodass Ihre Familie im Todesfall abgesichert ist. Wenn Sie Single sind, empfiehlt sich eine Rentenversicherung.

„KLINGT überzeugend. Aber wie sieht das denn anhand konkreter Zahlen aus?“

„BESTENS.“

Natürlich lohnt sich eine Direktversicherung umso mehr, je **früher** Sie damit anfangen. Doch durch die Vergünstigungen vom Staat bringt sie selbst dann noch eine ganze Menge, wenn Sie schon älter sind und erst jetzt gemerkt haben, dass Sie dringend noch etwas für Ihre Altersversorgung tun müssen. Lassen wir doch die Zahlen sprechen:

Beispiel für Direktversicherung

Beispiel 1:*
Arbeitnehmer, 45, verheiratet, 1 Kind, Alleinvertreuer
Bruttogehalt 70.000,- DM jährlich, Laufzeit 20 Jahre

Jahresbeitrag brutto	2.000,- DM
Ersparnis Steuer + Sozialvers.:	912,- DM
Gehaltsverzicht netto:	1.088,- DM
Garantierte Leistung:	43.642,- DM
Überschussleistung:	29.488,- DM**
Voraussichtl. Ablaufleistung:	73.130,- DM**

Mehrleistung gegenüber einer privaten Lebensversicherung bei gleichen Nettobeiträgen: 86 % oder 33.747,- DM

Beispiel für Direktversicherung

Beispiel 2:*
Arbeitnehmerin, 35 Jahre, ledig
Bruttogehalt 50.000,- DM jährlich, Laufzeit 30 Jahre

Jahresbeitrag brutto:	2.000,- DM
Ersparnis Steuer + Sozialvers.:	1.131,- DM
Gehaltsverzicht netto:	869,- DM
Garantierte Leistung:	79.989,- DM
Überschussleistung:	88.491,- DM**
Voraussichtl. Ablaufleistung:	168.480,- DM**

Mehrleistung gegenüber einer privaten Lebensversicherung bei gleichen Nettobeiträgen: 134 % oder 96.408,- DM

* Als Überschussverwendung wurde die vorzeitliche Auszahlung angesetzt.
** Unter der Voraussetzung, dass der Arbeitgeber die pauschale Lohnsteuer übernimmt.
** Die Überschussleistung basiert auf Zahlen des Jahres 2000 und kann nicht garantiert werden. Kann sich geringfügig auf Leistungen aus der Sozialversicherung auswirken.

Also, worauf warten? Je früher Sie damit anfangen, desto mehr haben Sie davon. Und können Ihrem Ruhestand ab sofort entspannt entgegensehen.