

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

„**GEWINNBETEILIGUNG?** Eine echte Ehre. Leider sieht das
Finanzamt davon mehr als ich ... Aber was soll man machen?“

Steuern sparen
durch Gehaltsumwandlung.
Die S-BonusVorsorge.

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

SV Versicherungen – die Versicherungsgruppe der Sparkassen

„OBEN wird nicht nur die Luft dünn. Sondern auch das,
was auf dem Gehaltszettel noch übrig bleibt ...“

„DAS LIEGT GANZ AN IHNEN.“

Erfolg ist süß, aber auch manchmal ganz schön ungerecht: Kaum hat man wieder mal zu einem grandiosen Geschäftsjahr beigetragen und dafür eine satte Gewinnbeteiligung kassiert, ist das Geld zum größten Teil schon wieder weg. Unter diesen Umständen ist es tatsächlich besser, gleich darauf 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, indem Sie jetzt auf Bezüge „brutto für netto“ verzichten und durch die Verschiebung der Besteuerung in die Rentenphase eine deutlich bessere Rendite erzielen.

Die S-BonusVorsorge ist dafür eine ideale Möglichkeit, wenn Sie **überdurchschnittlich gut verdienen**. Statt sich Ihre Gewinnbeteiligung auszahlen zu lassen, verzichten Sie darauf oder auf einen Teil davon und wandeln sie für Ihre Altersversorgung um.

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.

Bei der S-BonusVorsorge wird Ihr Geld in einen internationalen Aktienfonds investiert, sodass Sie auch noch ausgesprochen gute Renditechancen haben.

„MIT Hilfe vom Finanzamt ordentlich Geld machen?
Wie soll denn das heute noch funktionieren?“

„LEICHTER, ALS SIE DENKEN.“

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 ausbezahlt wird.

Bei der S-BonusVorsorge verzichten Sie auf die Auszahlung von Teilen Ihres Bruttogehalts. Da dies dann keine Bezüge mehr sind, muss das Geld von Ihnen auch nicht versteuert werden. Statt das Geld also direkt an das Finanzamt zu überweisen, nutzen Sie den kompletten Bruttobetrag für Ihre persönliche Altersversorgung. Der Nettobetrag hingegen, auf den Sie verzichten, ist wesentlich geringer.

Das funktioniert so:

Der Beitrag für Ihre Altersversorgung wird von Ihrem Arbeitgeber in den **Deka-bAV Fonds**, einen internationalen Aktienfonds, investiert. Bis auf den geringen Beitrag für eine **Risikolebensversicherung** wird dafür der gesamte Bruttobetrag verwendet. Die Risikolebensversicherung wird an Ihre Hinterbliebenen verpfändet, sodass diese von Anfang an abgesichert sind.

Das so gebildete Kapital müssen Sie erst bei der Auszahlung zu Beginn Ihres Rentenalters versteuern, und zwar normalerweise zu einem deutlich **niedrigeren Steuersatz**. Da Sie zusätzlich meist hohe Freibeträge ausnutzen können, ergibt das eine höchst interessante Rendite, die Sie mit anderen privaten Vorsorgemaßnahmen allein nicht erzielen können.

Die S-BonusVorsorge ist schon ab einem Anlagebetrag von 4.000,- DM möglich.

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

Die S-BonusVorsorge ist geeignet für Arbeitnehmer, deren Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze liegt.

Hier werden einmal oder mehrmals unbesteuerter Sonderzahlungen wie Weihnachtsgeld oder eine Tantieme umgewandelt.

„**OBEN**“ wird nicht nur die Luft dünn. Sondern auch das, was auf dem Gehaltszettel noch übrig bleibt ...“

„DAS LIEGT GANZ AN IHNEN.“

Erfolg ist süß, aber auch manchmal ganz schön ungerecht: Kaum hat man wieder mal zu einem grandiosen Geschäftsjahr beigetragen und dafür eine satte Gewinnbeteiligung kassiert, ist das Geld zum größten Teil schon wieder weg. Unter diesen Umständen ist es tatsächlich besser, gleich darauf 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, indem Sie jetzt auf Bezüge „brutto für netto“ verzichten und durch die Verschiebung der Besteuerung in die Rentenphase eine deutlich bessere Rendite erzielen.

Die S-BonusVorsorge ist dafür eine ideale Möglichkeit, wenn Sie **überdurchschnittlich gut verdienen**. Statt sich Ihre Gewinnbeteiligung auszahlen zu lassen, verzichten Sie darauf oder auf einen Teil davon und wandeln sie für Ihre Altersversorgung um.

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.

Bei der S-BonusVorsorge wird Ihr Geld in einen internationalen Aktienfonds investiert, sodass Sie auch noch ausgesprochen gute Renditechancen haben.

„**WENN**“ das so toll ist, dann frage ich mich: Warum macht das eigentlich nicht jeder?“

„WEIL ES DAS NOCH NICHT LANGE GIBT.“

Die S-BonusVorsorge ist ein neues, zukunftsorientiertes Instrument der betrieblichen Altersversorgung, mit dem Sie nicht nur Steuern sparen, sondern gleichzeitig die Chancen des internationalen Aktienmarktes nutzen können, um sich Ihren Lebensstandard auch nach Ihrem Arbeitsleben zu erhalten. Effektiver, aber natürlich auch mit etwas höherem Risiko.

Das sind Ihre Vorteile:

- ▶ Steuervorteile durch die Umwandlung von unversteuertem Einkommen
- ▶ Versorgungszusage des Arbeitgebers
- ▶ Attraktive Renditechancen durch internationalen Aktienfonds
- ▶ Maßgeschneidert für den persönlichen Bedarf
- ▶ Hohe Flexibilität: durch ein- oder mehrmalige Gehaltsumwandlung
- ▶ Absicherung der Familie im Todesfall
- ▶ Transparenz der Kapitalanlage
- ▶ Absolute Sicherheit: Ihre Ansprüche sind zu Ihren Gunsten verpfändet, sind vor jedem Zugriff geschützt und stehen im Todesfall Ihren versorgungsberechtigten Angehörigen zu
- ▶ Ihre jeweils erreichten Ansprüche bestehen auch bei Kündigung, Stellenwechsel oder Arbeitslosigkeit weiter

Sie sehen, es spricht vieles dafür, einen Teil Ihres Bruttogehalts in die S-BonusVorsorge zu investieren.

Sechs-, acht- oder zehnmal so viel kann aus Ihren Beiträgen werden, je nach Laufzeit und Steuerersparnis.

Ihre Familie ist bei der S-BonusVorsorge von Anfang an abgesichert.

„**WÜRDEN**“ Sie bitte mal etwas konkreter werden und das Ganze anhand von Zahlen erläutern?“

„ABER GERN.“

Ab einer Laufzeit von 7 Jahren und einem Anlagebetrag von **4.000,- DM** ist die S-BonusVorsorge möglich. Trotzdem: Je **früher** Sie damit anfangen, **desto besser** ist natürlich das Ergebnis. Sie lohnt sich durch die Steuerverlagerung in die Rentenphase auch dann, wenn man sich erst im etwas reiferen Alter dafür entscheidet.

Hier zwei Beispiele:

Beispiel 1:
Arbeitnehmer, 45, verheiratet, 1 Kind, Alleinverdiener
Bruttogehalt 12.000,- DM monatlich, Laufzeit 20 Jahre

Einmaliger Gehaltsverzicht brutto:	20.000,- DM
Steuersparnis:	8.109,- DM
Gehaltsverzicht netto:	11.891,- DM
Garantierte Todesfallleistung:	56.966,- DM
Garantiertes Versorgungskapital:	43.820,- DM
Voraussichtl. Versorgungskapital:	101.837,- DM*
Nach Besteuerung mit Augen:	83.506,- DM*
Steuersatz im Rentenalter i. H. v. 18 %	

Beispiel 2:
Arbeitnehmerin, 35 Jahre, ledig
Bruttogehalt 10.000,- DM monatlich, Laufzeit 30 Jahre

Einmaliger Gehaltsverzicht brutto:	8.000,- DM
Steuersparnis:	4.194,- DM
Gehaltsverzicht netto:	3.806,- DM
Garantierte Todesfallleistung:	33.727,- DM
Garantiertes Versorgungskapital:	25.944,- DM
Voraussichtl. Versorgungskapital:	97.574,- DM*
Nach Besteuerung mit Augen:	80.011,- DM*
Steuersatz im Rentenalter i. H. v. 18 %	

* Angewandte Werte eine durchschnittliche Wertentwicklung des Daxi-100 Fonds von 4 % p.a. Die Ergebnisse sind Prognosewerte, welche auf Vermögenswertes basieren und für die Zukunft nicht garantiert werden können.

Steuervorteile für beide Seiten: Sowohl das Unternehmen als auch der Arbeitnehmer bekommen so noch Geld vom Staat.

Also, worauf warten? Je früher Sie sich für die S-BonusVorsorge entscheiden, desto mehr haben Sie davon. Und können Ihrem Ruhestand ab sofort entspannt entgegensehen.

Die S-BonusVorsorge ist geeignet für Arbeitnehmer, deren Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze liegt.

Hier werden einmal oder mehrmals unbesteuerter Sonderzahlungen wie Weihnachtsgeld oder eine Tantieme umgewandelt.