

**Die clevere Art vorzusorgen...**

**betriebliche Altersvorsorge über die  
Direktversicherung**

**easyJet**

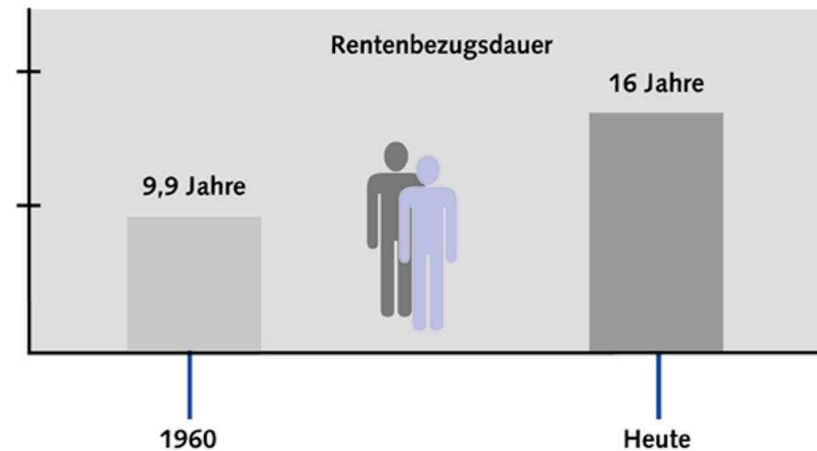
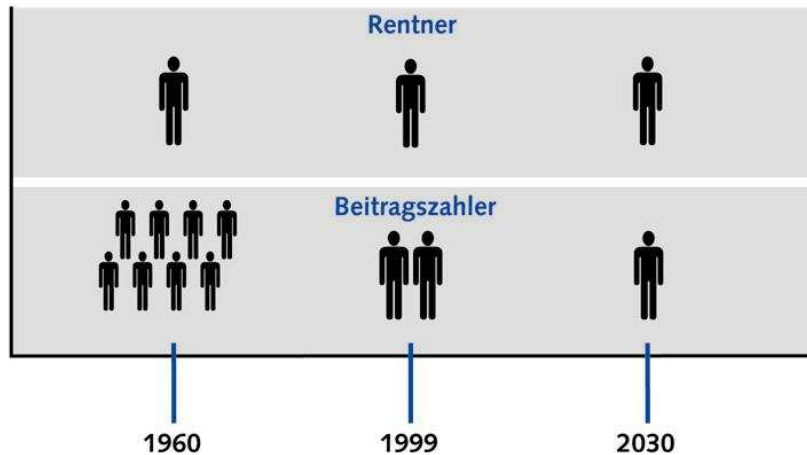
**DBV**

# Die strukturellen Finanzierungsdefizite der Altersvorsorgemodelle

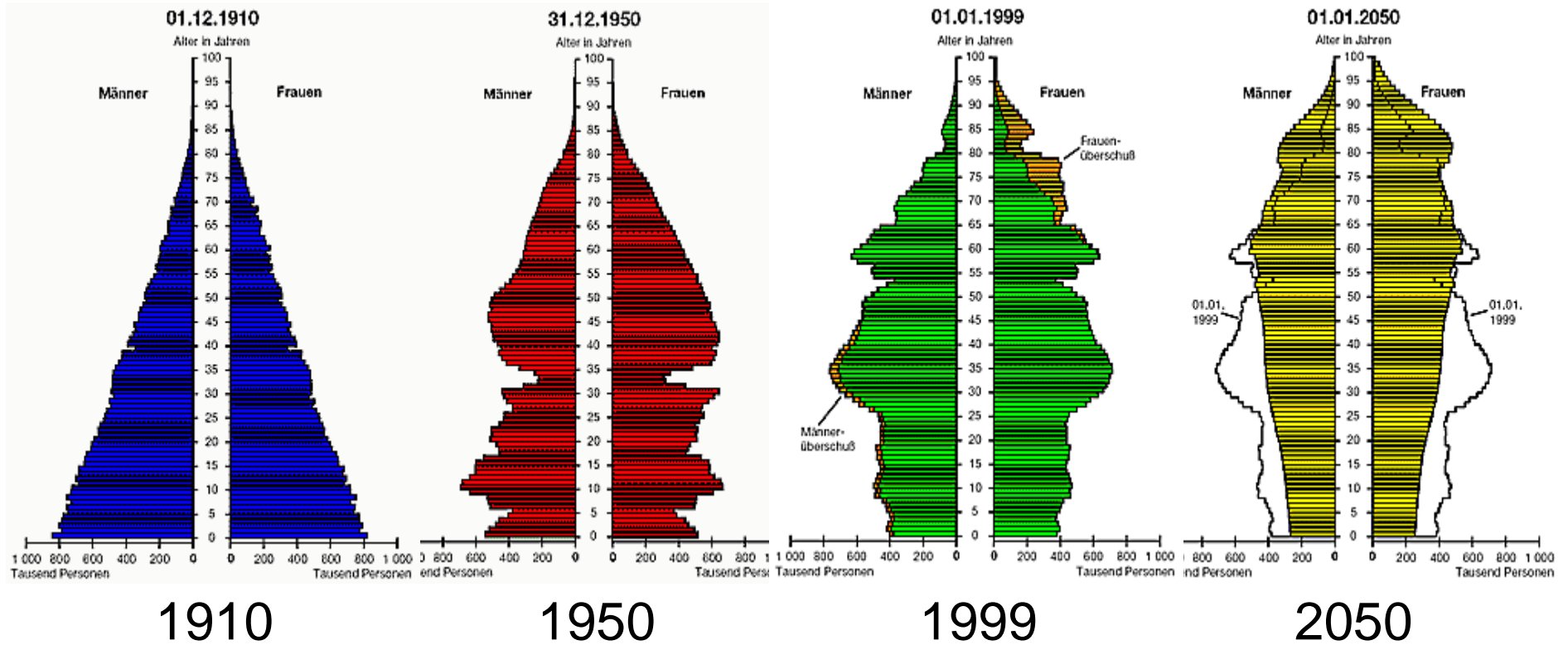
... in der gesetzlichen Rentenversicherung

Bald finanziert ein Beitragszahler einen Rentner!

Höhere Lebenserwartung der Bevölkerung: Die Rentenbezugsdauern verlängern sich bis 2030 nochmals um ca. 10%.



# Demographische Entwicklung



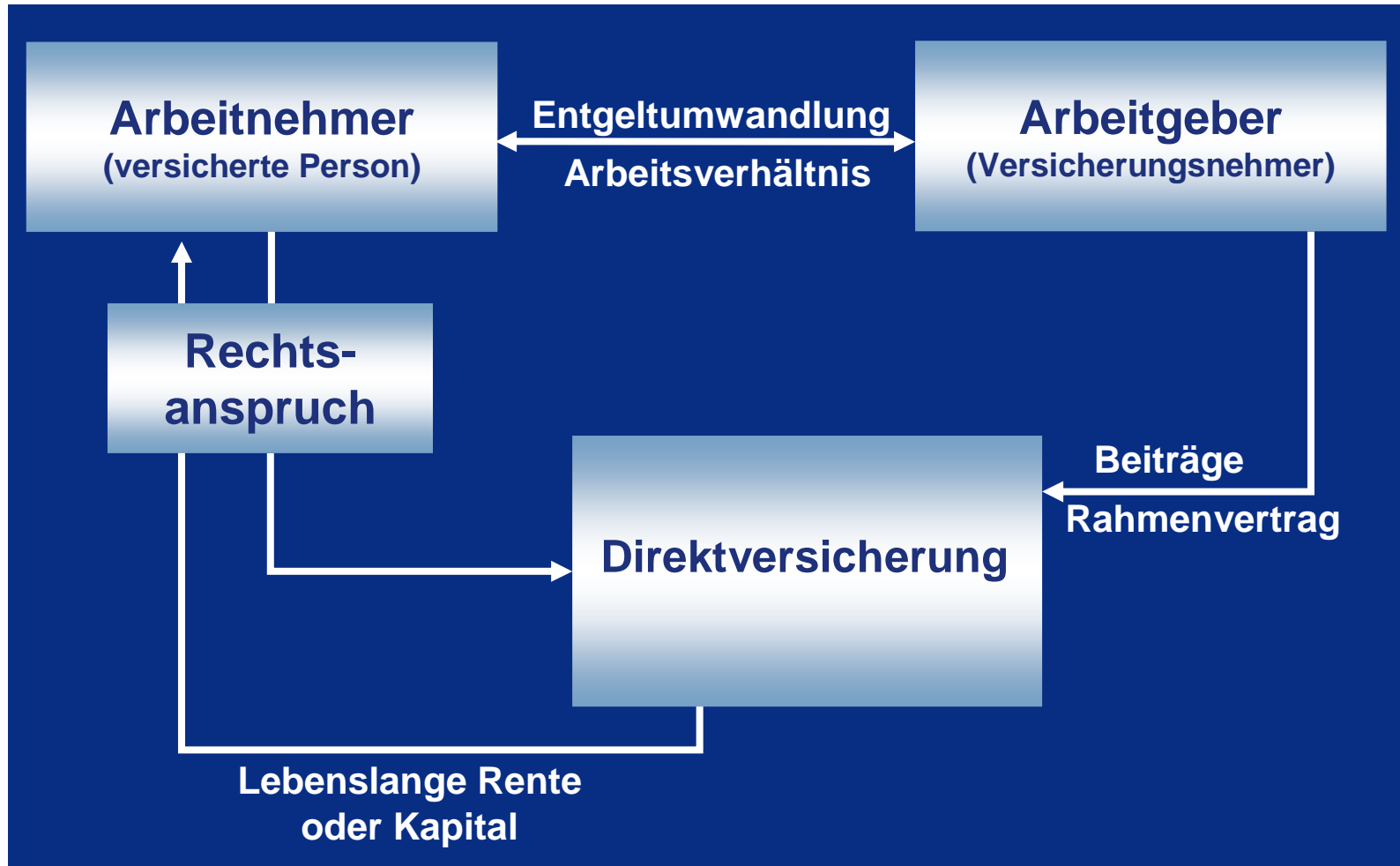
Der Altersaufbau der Bevölkerung in  
Deutschland  
(Grafik: © Statistisches Bundesamt)

# Direktversicherung

**easyJet**

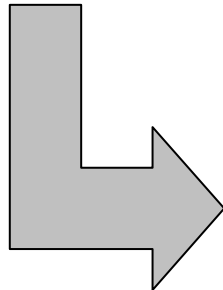
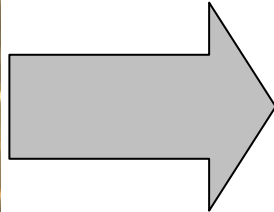
**DBV**

## So funktioniert Ihre Betriebsrente



# Übersicht des Gehalts

steuerpflichtiges Einkommen vor Umwandlung im Jahr 2014:  
2.500 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>		<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€	329,25	113,33
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	18,10	0,00
Sozialversicherung	€	504,38	504,38
Abzüge insgesamt	€	<u>851,73</u>	<u>617,71</u>
<b>Nettoeinkommen:</b>	<b>€</b>	<b>1.648,27</b>	<b>1.882,29</b>

## Beispiele für die Entgeltumwandlung

1. 100 € + 15 €

2. 174 € + 26,10 €

3. 206,95 € + 31,05 €

Arbeitgeberschuss:  
15%\* !!!

\*nur bis maximal 238 € Monatsgesamtbeitrag

easyJet

DBV

## Entgeltumwandlung 100 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:  
2.400 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>		<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€	304,41	93,33
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	16,74	0,00
Sozialversicherung	€	484,20	484,20
Abzüge insgesamt	€	<u>805,35</u>	<u>577,53</u>
Neues Nettogehalt	€	1.594,65	1.822,47
<b>Geringeres Netto</b>	<b>€</b>	<b>53,62</b>	<b>59,82</b>
<b>Beitrag für die Altersvorsorge</b>	<b>€</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>

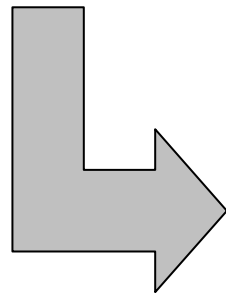
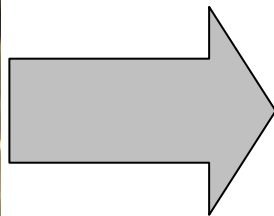
easyJet

DBV



## Entgeltumwandlung 174 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:  
2.326 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>		<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€	286,41	79,50
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	15,75	0,00
Sozialversicherung	€	469,27	469,27
Abzüge insgesamt	€	<u>771,43</u>	<u>548,77</u>
Neues Nettogehalt	€	1.554,57	1.777,23
<b>Geringeres Netto</b>	€	<b>93,70</b>	<b>105,06</b>
<b>Beitrag für die Altersvorsorge</b>	€	<b>200,10</b>	<b>200,10</b>

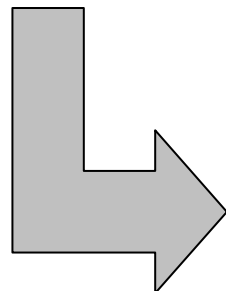
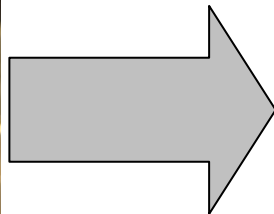


easyJet

DBV

## Entgeltumwandlung 206,95 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:  
2.293,05 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>		<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€	278,41	73,33
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	15,31	0,00
Sozialversicherung	€	462,62	462,62
Abzüge insgesamt	€	<u>756,34</u>	<u>535,95</u>
Neues Nettogehalt	€	1.536,71	1.757,10
<b>Geringeres Netto</b>	€	<b>111,56</b>	<b>125,19</b>
<b>Beitrag für die Altersvorsorge</b>	€	<b>238,00</b>	<b>238,00</b>



## Was für eine Altersversorgung kann man für einen mtl. Nettobeitragsaufwand von 53,62 € erwarten?

steuerpflichtiges Einkommen € 2.500, 30 Jahre alt

Direktversicherungsbeitrag monatlich	€	<b>115,00</b>
effektiver Aufwand monatlich	€	<b>53,62</b>
garantierte mtl. Rente ab Alter 67	€	<b>215,24</b>
Gesamtrente inkl. Überschüssen*	€	<b>355,14</b>
garantierte Kapitalabfindung	€	<b>64.575,00</b>
Kapitalabfindung inkl. Überschüssen*	€	<b>106.546,00</b>

\* Überschüsse sind nicht garantiert

**easyJet**

**DBV**

## Was für eine Altersversorgung kann man für einen mtl. Nettobeitragsaufwand von 93,70 € erwarten?

steuerpflichtiges Einkommen € 2.500 / männlich, 30 Jahre alt

Direktversicherungsbeitrag monatlich	€	<b>200,10</b>
effektiver Aufwand monatlich	€	<b>93,70</b>
garantierte mtl. Rente ab Alter 67	€	<b>374,51</b>
Gesamtrente inkl. Überschüssen*	€	<b>617,93</b>
garantierte Kapitalabfindung	€	<b>112.359,00</b>
Kapitalabfindung inkl. Überschüssen*	€	<b>185.387,00</b>

\* Überschüsse sind nicht garantiert

**easyJet**

**DBV**

## Die Direktversicherung

- lebenslange Altersrente mit Kapitalwahlrecht
- keine Gesundheitsprüfung
- Todesfallleistung vor und nach Altersrentenbeginn (Garantiezeit)
- flexibler Rentenbeginn: zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr kann die Altersrente bezogen werden

## Vorteile für Arbeitnehmer

- Direkter Anspruch gegen die Direktversicherung, nicht gegen den Arbeitgeber
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Einzahlung möglich, in 2014 bis zu 238 € monatlich
- Sonderkonditionen der AXA (DBV ist ein Unternehmen der AXA)
- Sicherheit durch staatliche Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
- Sofortige gesetzliche Unverfallbarkeit bei Entgeltumwandlung

## Vorteile für Arbeitnehmer

- Private Weiterführung möglich
- Mitnahme und Weiterführung bei Arbeitgeberwechsel möglich
- flexible Gestaltung der Beiträge
- Beitragsfreistellung möglich
- AG Zuschuss von 15 % (wenn Sozialversicherungsabgaben eingespart werden) des vom Arbeitnehmer umgewandelten Beitrages möglich (max. Beitrag insgesamt 238,- € p.m. )

## Tarifvertrag

- Es gelten die Regelungen des Tarifvertrages:

„zur Regelung der Arbeitnehmerfinanzierten Betrieblichen Altersvorsorge durch Entgeltumwandlung für Beschäftigte der bei easy-jet angestellten, am Standort Berlin tätigen Beschäftigten der easy-jet Airline Company Ltd (TV Euw)“





# Ihr Ansprechpartner



**Benjamin Hüttner**

**[benjamin.huettner@dbv.de](mailto:benjamin.huettner@dbv.de)**

**[benjamin.huettner@axa.de](mailto:benjamin.huettner@axa.de)**

**easyJet**

**DBV**