

Die clevere Art vorzusorgen...

**betriebliche Altersvorsorge über die
Direktversicherung**

easyJet

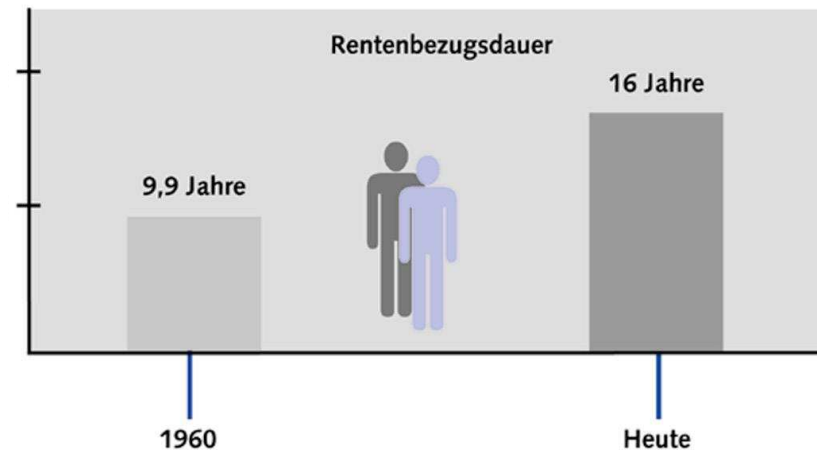
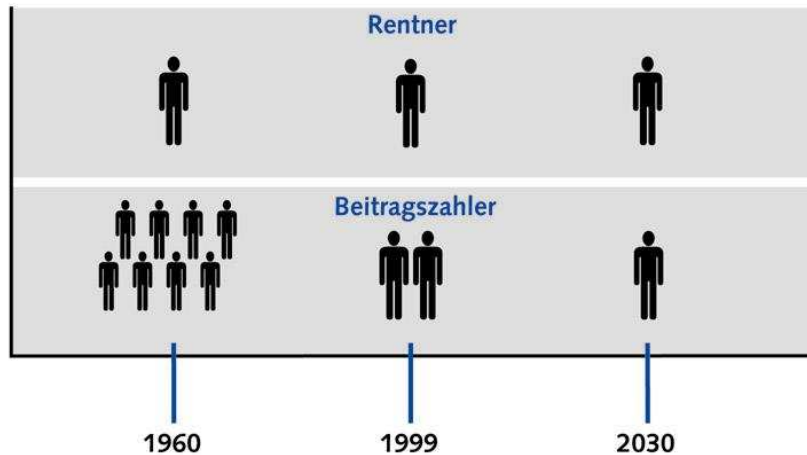
DBV

Die strukturellen Finanzierungsdefizite der Altersvorsorgemodelle

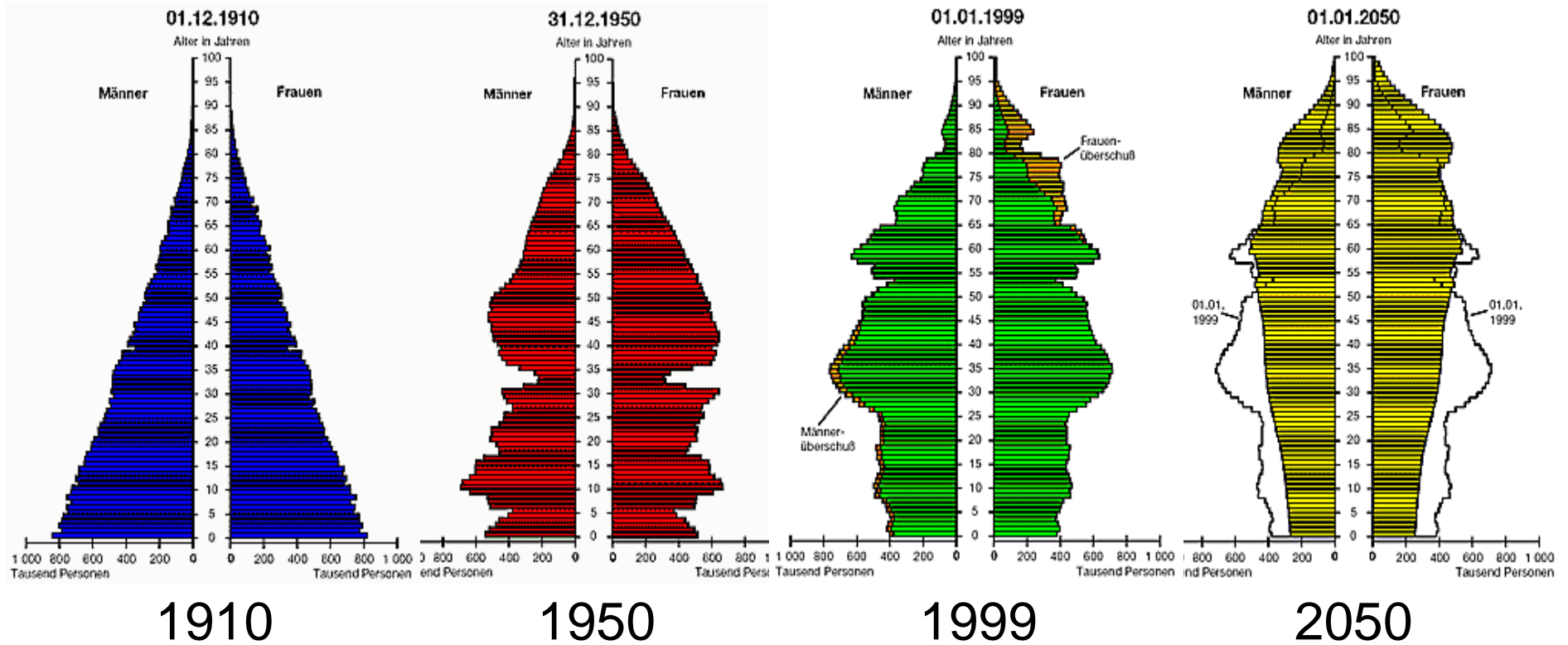
... in der gesetzlichen Rentenversicherung

Bald finanziert ein Beitragszahler einen Rentner!

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



Demographische Entwicklung



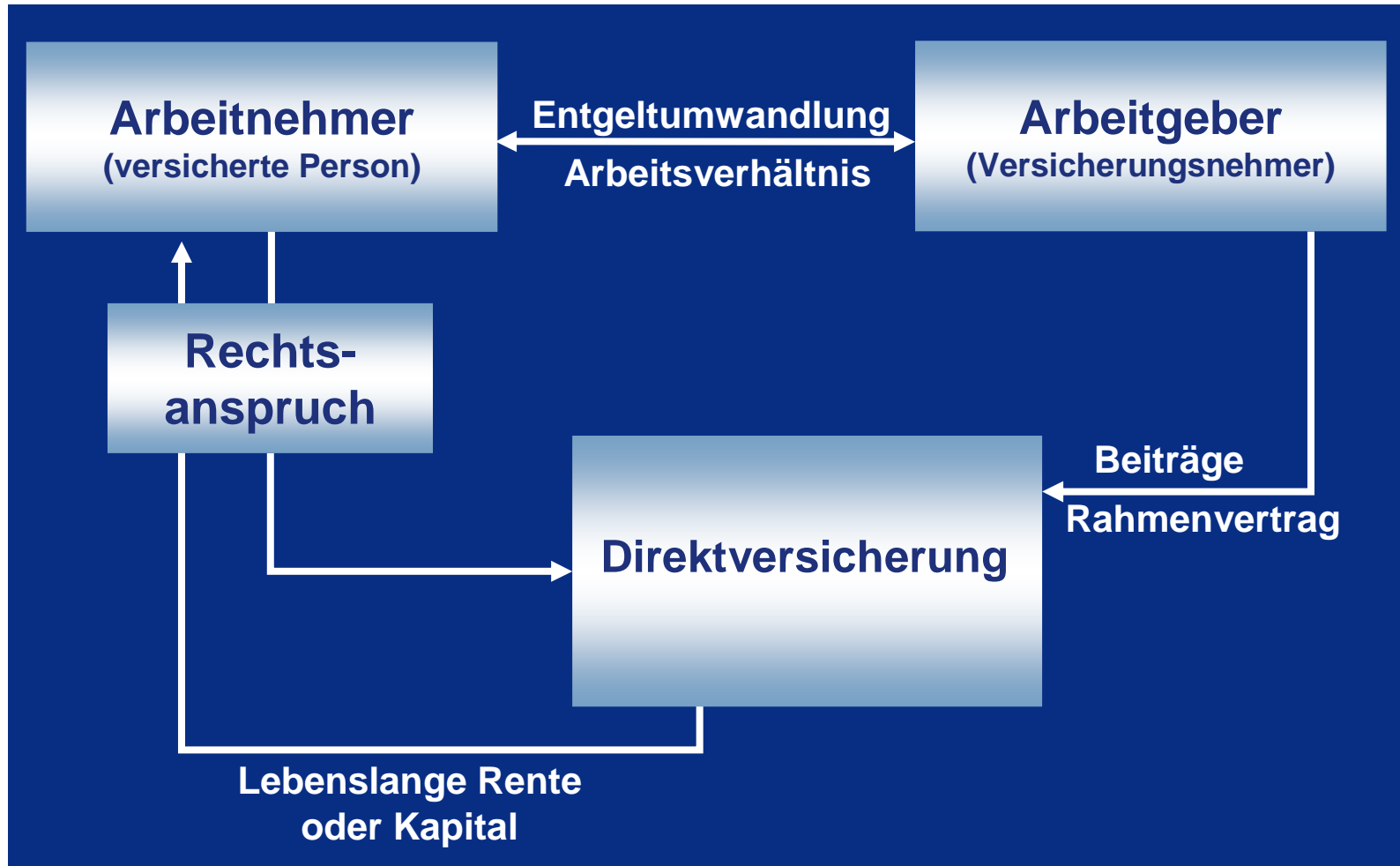
Der Altersaufbau der Bevölkerung in
Deutschland
(Grafik: © Statistisches Bundesamt)

Direktversicherung

easyJet

DBV

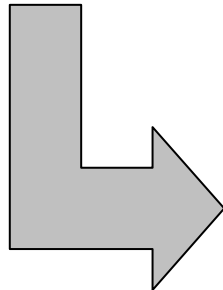
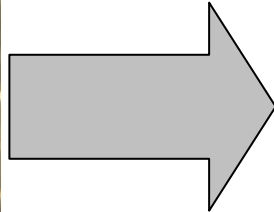
So funktioniert Ihre Betriebsrente



Übersicht des Gehalts

steuerpflichtiges Einkommen vor Umwandlung im Jahr 2013:

10.000 € monatlich, 40 Jahre alt

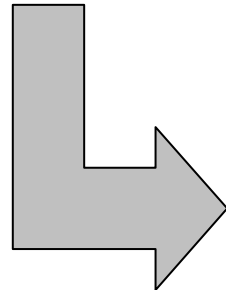
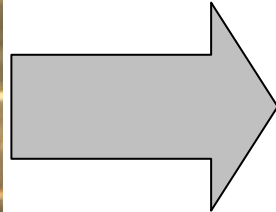


<u>Steuerklasse</u>	<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€ 3.193,00	2.506,33
Kirchensteuer	€ 0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€ 175,61	137,84
Sozialversicherung	€ 1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€ <u>4.393,24</u>	<u>3.669,32</u>
Nettoeinkommen:	€ 5.606,24	6.330,68

Übersicht des Gehalts

steuerpflichtiges Einkommen vor Umwandlung im Jahr 2013:

6.500 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>	<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€ 1.723,00	1.166,33
Kirchensteuer	€ 0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€ 94,76	64,14
Sozialversicherung	€ 1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€ <u>2.842,91</u>	<u>2.255,62</u>
Nettoeinkommen:	€ 3.657,09	4.244,38

Beispiele für die Entgeltumwandlung

- 200€
- max. 388 €*

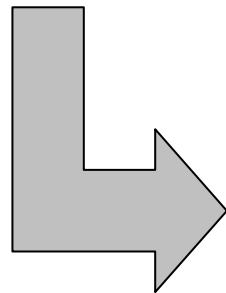
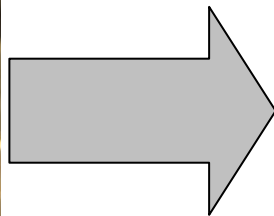
* 2014

easyJet

DBV

Entgeltumwandlung 200 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:
9.800 € monatlich, 40 Jahre alt

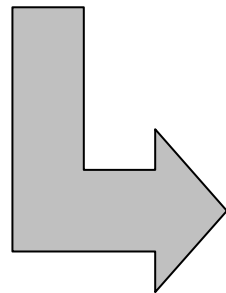
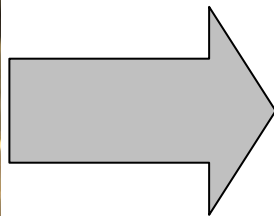


Steuerklasse		I	III
Lohnsteuer	€	3.109,00	2422,33
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	170,99	133,22
Sozialversicherung	€	1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€	<u>4.305,14</u>	<u>3.580,70</u>
Neues Netto Gehalt	€	5.494,86	6.219,30
Geringeres Netto	€	111,38	111,38
Beitrag für die Altersvorsorge	€	200,00	200,00



Entgeltumwandlung 200 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:
6.300 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>	<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€ 1.639,00	1.099,66
Kirchensteuer	€ 0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€ 90,76	60,48
Sozialversicherung	€ 1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€ <u>2.754,29</u>	<u>2.185,29</u>
Neues Nettogehalt	€ 3.545,71	4.114,71
Geringeres Netto	€ 111,38	129,32
Beitrag für die Altersvorsorge	€ 200,00	200,00



easyJet

DBV

Entgeltumwandlung 388 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:
9.612 € monatlich, 40 Jahre alt



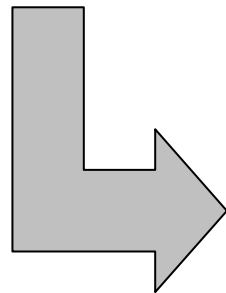
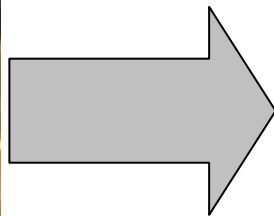
<u>Steuerklasse</u>		<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€	3.030,08	2.343,33
Kirchensteuer	€	0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€	166,65	128,88
Sozialversicherung	€	1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€	<u>4.221,88</u>	<u>3.497,36</u>
Neues Netto Gehalt	€	5.390,12	6.114,64
Geringeres Netto	€	216,04	216,04
Beitrag für die Altersvorsorge	€	388,00	388,00

easyJet

DBV

Entgeltumwandlung 388 € monatlich

steuerpflichtiges Einkommen nach Umwandlung im Jahr 2014:
6.112 € monatlich, 30 Jahre alt



<u>Steuerklasse</u>	<u>I</u>	<u>III</u>
Lohnsteuer	€ 1.560,08	1.038,16
Kirchensteuer	€ 0,00	0,00
Solidaritätszuschlag	€ 85,80	57,09
Sozialversicherung	€ 1.025,15	1.025,15
Abzüge insgesamt	€ <u>2.671,03</u>	<u>2.120,40</u>
Neues Nettogehalt	€ 3.440,97	3.991,60
Geringeres Netto	€ 216,12	252,78
Beitrag für die Altersvorsorge	€ 388,00	388,00



easyJet

DBV

Was für eine Altersversorgung kann man für einen mtl. Nettobeitragsaufwand von 111,38€ erwarten?

männlich, 40 Jahre alt, ledig

Direktversicherungsbeitrag monatlich € **200,00**

garantierte mtl. Rente ab Alter 65 € **227,81**

Gesamtrente inkl. Überschüssen* € **313,68**

garantierte Kapitalabfindung € **68.678,00**

Kapitalabfindung inkl. Überschüssen* € **94.564,00**

* Überschüsse sind nicht garantiert, 20 Jahre Garantiezeit

easyJet

IDBV

Was für eine Altersversorgung kann man für einen mtl. Nettobeitragsaufwand von 216,04€ erwarten?

männlich, 40 Jahre alt, ledig

Direktversicherungsbeitrag monatlich	€	388,00
garantierte mtl. Rente ab Alter 65	€	441,96
Gesamtrente inkl. Überschüssen*	€	608,55
garantierte Kapitalabfindung	€	133.238,00
Kapitalabfindung inkl. Überschüssen*	€	183.459,00

* Überschüsse sind nicht garantiert, 20 Jahre Garantiezeit

easyJet

IDBV

Die Direktversicherung

- lebenslange Altersrente mit Kapitalwahlrecht
- keine Gesundheitsprüfung
- Todesfallleistung vor und nach Altersrentenbeginn (Garantiezeit)
- flexibler Rentenbeginn: zwischen dem 60. und 65. bzw. 67. Lebensjahr kann die Altersrente bezogen werden

Vorteile für Arbeitnehmer

- Direkter Anspruch gegen die Direktversicherung, nicht gegen den Arbeitgeber
- 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
- steuerfreie Einzahlungen bis maximal 388€ möglich

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

benjamin.huettner@axa.de

easyJet

DBV