

Vorsorge
Betriebliche Altersversorgung
Direktversicherung

Echte Mehrwerte für alle.

Unterstützen Sie Ihre Mitarbeitenden und nutzen
Sie wertvolle staatliche Förderungen - mit der
BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG von AXA.

Know You Can

axa.de/bav

Gemeinsam mehr erreichen. Wir machen es Ihnen einfach.



Es gibt Themen, mit denen man sich nicht gerne beschäftigt. Altersversorgung ist eines davon.
Warum eigentlich?

Es ist komplex. Es erscheint kompliziert und zeitaufwändig.

Es stimmt: Es gibt ein paar Dinge zu beachten – und zu entscheiden. Sie müssen jedoch kein Profi in Sachen betrieblicher Altersversorgung sein, um die Vorteile für Ihre Mitarbeitenden und damit für Ihr Unternehmen zu entdecken.

01

**Steigern Sie Ihre Attraktivität
als Arbeitgeber.**

Für Sie als Arbeitgeber wird es immer schwieriger, gute und engagierte Mitarbeitende zu finden und zu halten. Außerdem müssen Sie das Budget, das Sie für Ihr Personal aufwenden, sorgsam im Blick halten. Eine schwierige Situation. Mit dem Angebot einer betrieblichen Altersversorgung für Ihre Beschäftigten steigern Sie Ihre Attraktivität als Arbeitgeber. Und das Beste: Der Staat hilft Ihnen dabei, indem er Ihr Engagement fördert.

02

**Darum ist es wichtig, sich um
eine betriebliche Altersversorgung
zu kümmern.**

Alle sprechen von der Rentenlücke. Und diese wird für uns alle im Rentenalter Realität werden. Darum ist es wichtig, frühzeitig vorzusorgen. Besonders effektiv klappt das mit einer betrieblichen Altersversorgung, in der Mitarbeitende, Arbeitgeber und Staat gemeinsam vorsorgen.

03

**Profitieren Sie, indem Sie
die Vorteile proaktiv nutzen.**

Machen Sie in der betrieblichen Altersversorgung gemeinsame Sache mit Ihren Beschäftigten. Damit schaffen Sie für alle Beteiligten einen Mehrwert. Als Arbeitgeber erfüllen Sie gleichzeitig einen Rechtsanspruch Ihrer Mitarbeitenden auf eine betriebliche Altersversorgung.

04

**Setzen Sie die Entgeltumwandlung
einfach um.**

Als Arbeitgeber sind Sie gesetzlich verpflichtet, eine betriebliche Altersversorgung anzubieten, in die Ihre Beschäftigten eigene Beiträge aus der Entgeltumwandlung einbringen. Mit einer Direktversicherung kommen Sie dieser Verpflichtung nach.

Die Rentenlücke macht die bAV besonders wichtig.

Beispielrechnung:



* Quelle: Statistisches Bundesamt, Durchschnittsgehalt von Vollzeitbeschäftigten in Deutschland im April 2025. Verdienste nach Branchen und Berufen.

Staatliche Förderung für alle Beteiligten.

Der Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung (bAV) ist ein gesellschaftliches Top-Thema. Kaum eine andere Maßnahme wird vom Staat so gefördert wie eine bAV. Nutzen Sie die staatliche Unterstützung zum Wohle Ihrer Mitarbeitenden – und für Ihr Unternehmen.

Arbeitgeber

Als Arbeitgeber sparen Sie mit einer Direktversicherung Sozialabgaben¹. Das eröffnet Ihnen viele Möglichkeiten, kostengünstig eine bAV anzubieten.

Entgeltumwandlung:

So geben Sie eingesparte Sozialabgaben kostenneutral an Ihre Beschäftigten weiter.²

Arbeitgeberbeiträge:

Sie sparen im Vergleich zu Gehaltserhöhungen Sozialversicherungsbeiträge ein.¹

Mitarbeitende

Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr aus, um den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand zu halten. Darum werden zusätzliche Vorsorgeformen immer wichtiger.

Ihre Mitarbeitenden profitieren von einer betrieblichen Altersversorgung, da der Staat auf die Beiträge keine Steuern und Sozialabgaben erhebt.¹

¹ Beiträge sind bis max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der allgemeinen Rentenversicherung sozialabgabenfrei und bis max. 8 % steuerfrei. Pauschal besteuerte Beiträge zu einer Direktversicherung nach § 40b EStG (Fassung bis zum 31.12.2004) werden von diesem Fördervolumen abgezogen. Besteht keine Sozialversicherungspflicht, da beispielsweise die Beitragsbemessungsgrenzen überschritten sind, sparen Unternehmen auch keine Sozialabgaben.

² Spart der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben, so muss er sich mit einem Arbeitgeberzuschuss in Höhe von mindestens 15 % des Umwandlungsbetrages an der Vorsorge seiner Mitarbeitenden beteiligen.





Ein Mehrwert für das ganze Unternehmen.



Arbeitgeber

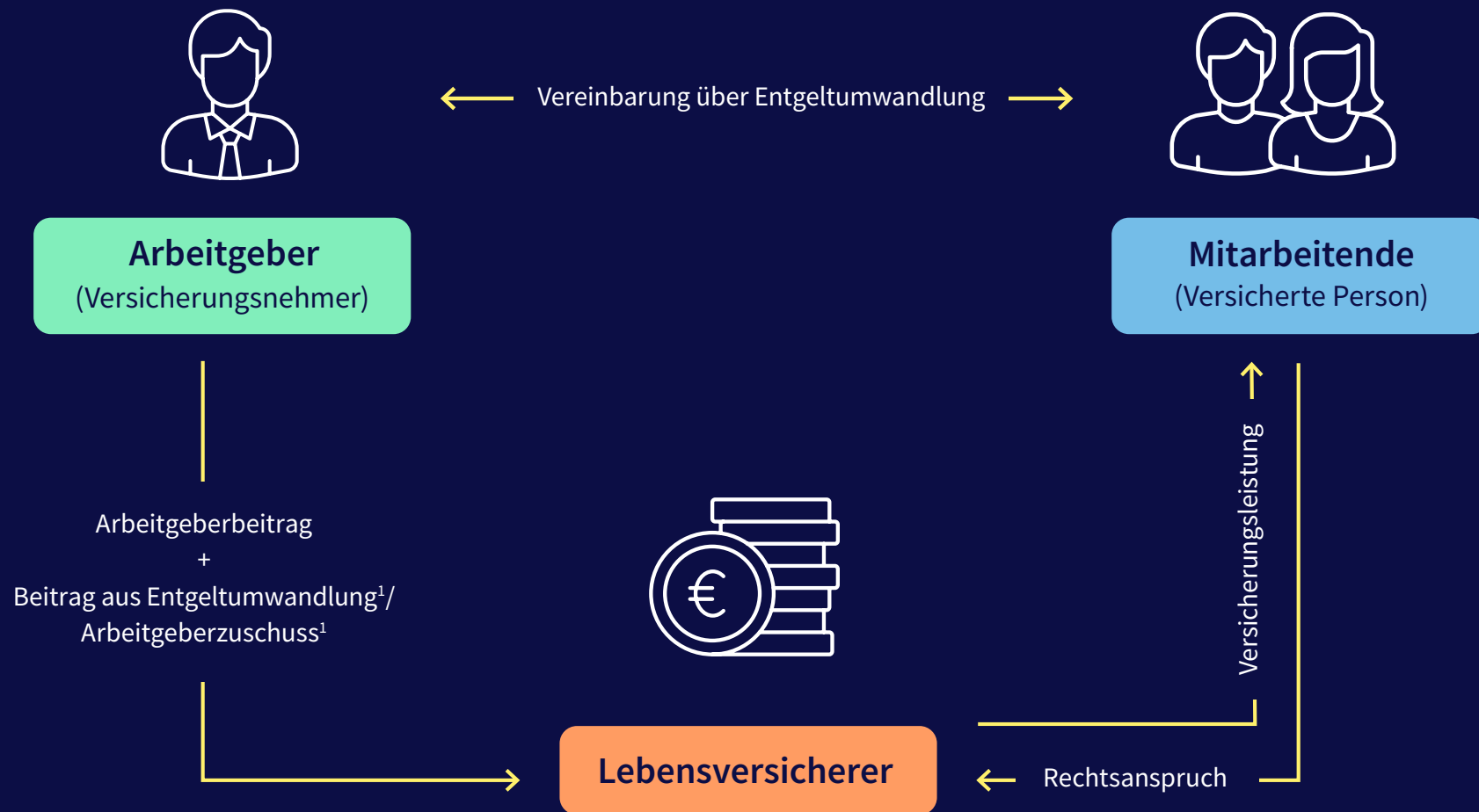
- Sie positionieren sich als attraktiver Arbeitgeber, der sich um seine Beschäftigten kümmert.
- Sie binden Ihre Mitarbeitenden langfristig an sich.
- Die einfache und unkomplizierte Abwicklung sorgt für einen sehr geringen Verwaltungsaufwand. Zusätzliche Kosten entstehen nicht.
- **Mit arbeitgeberfinanzierten Beiträgen nutzen Sie ein wertschätzendes Instrument, um Personal an Ihr Unternehmen zu binden. Die Kosten dafür sind geringer als eine Gehaltserhöhung.**



Mitarbeitende

- Ihre Beschäftigten erfahren Wertschätzung. Das kann die Motivation steigern.
- Ihre Mitarbeitenden sorgen sich weniger um die Zukunft. Sie können sich besser auf ihre Arbeit fokussieren.
- Je länger eine bAV besteht, desto stärker wird die Bindung.

So funktioniert eine Direktversicherung.



¹Nur, wenn Entgelt in eine betriebliche Altersversorgung umgewandelt werden soll.

Eine bAV einfach umsetzen – mit der Direktversicherung.

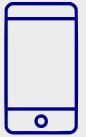
Sie möchten sich für die Altersabsicherung Ihrer Mitarbeitenden einsetzen, haben aber auch nur begrenzte zeitliche Kapazitäten, um sich zu kümmern. Die einfachste Form, eine bAV zu gestalten, ist die Direktversicherung. Als Arbeitgeber schließen Sie für Ihre Mitarbeitenden jeweils einen Rentenversicherungsvertrag ab, der passend zu den gezahlten Beiträgen die bAV-Leistungen ausweist.

Ihr Aufwand reduziert sich auf die Gehaltsabrechnung, das An- und Abmelden Ihrer Mitarbeitenden sowie das Überweisen der Beträge. Um den Rest kümmert sich der Lebensversicherer, der die bAV umsetzt.

Arbeitgeber

- Für Beiträge, die Ihre Mitarbeitenden in die Direktversicherung per Entgeltumwandlung einzahlen, sparen Sie als Arbeitgeber rund 20 % Sozialabgaben.
- Tragen Sie als Arbeitgeber mit eigenen Beiträgen dazu bei, eine bAV für Ihre Mitarbeitenden aufzubauen, sparen Sie im Vergleich zu einer Gehaltserhöhung Sozialabgaben.
- Mit einer Direktversicherung können Sie Ihre Mitarbeitenden motivieren und langfristig an Ihr Unternehmen binden. Der Verwaltungsaufwand ist im Vergleich gering.

Digitale Lösungen für volle Transparenz.



Mit den digitalen Tools von AXA ist das Handling einfach und transparent. Sie bieten einen klaren und schnellen Überblick über die Versicherungen – sowohl für Arbeitgeber als auch für Mitarbeitende.

Mitarbeitende

- Die Beiträge der Mitarbeitenden in die Direktversicherung sind steuer- und sozialversicherungsfrei.¹
- Bei der Auszahlung fallen Steuern (niedriger Steuersatz) und Sozialabgaben (Kranken- und Pflegeversicherung) an.
- Die Mitarbeitenden profitieren von der Unverfallbarkeit der betrieblichen Altersversorgung. Das heißt, die erreichte Anwartschaft – der Wert der Versicherung – bleibt auch beim Ausscheiden aus dem Unternehmen erhalten.
- Auch bei Arbeitslosigkeit bleibt eine erworbene Anwartschaft auf die Betriebsrente erhalten.

¹ Beiträge sind bis max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung sozialabgabenfrei und bis max. 8 % steuerfrei.

Clever kombinieren und gemeinsam mehr erreichen.

Die Finanzierung der bAV ist nur durch Entgeltumwandlung der Mitarbeitenden, durch Arbeitgeberbeiträge oder durch eine Kombination aus beidem möglich.

Beteiligen Sie sich als Arbeitgeber zusätzlich mit eigenen Beiträgen, können Sie die bAV weiter ausbauen. Die Kombination aus der passenden Finanzierungsvariante, der staatlichen Förderung und Ihrem Anteil als Arbeitgeber macht die bAV besonders attraktiv.

Gut zu wissen: Bei echten Arbeitgeberbeiträgen sparen Sie langfristig Sozialabgaben gegenüber einer Gehaltserhöhung.

Berufsunfähigkeitsschutz? Auf Wunsch inklusive.



Mitarbeitende können ergänzend oder separat einen Schutz vor den finanziellen Folgen einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit in die bAV einschließen. So sind sie finanziell abgesichert, falls sie ihren Beruf oder eine Erwerbstätigkeit nicht mehr ausüben können.

Arbeitgeberfinanziert

Ein Beispiel:

Als Arbeitgeber stehen Sie vor der Wahl, die Gehälter zu erhöhen oder alternativ eine betriebliche Altersversorgung einzurichten. Es stehen Ihnen 100 Euro monatlich pro beschäftigter Person zur Verfügung.

Es handelt sich um sozialversicherungspflichtig Beschäftigte mit einem aktuellen Gehalt von monatlich 3.500 Euro brutto. Die Sozialversicherungsbeiträge des Arbeitgebers liegen bei 20 %.

	Ohne Gehaltserhöhung	Mit Gehaltserhöhung	bAV anstatt Gehaltserhöhung
Monatliches Brutto-Gehalt	3.500 EUR	3.600 EUR	3.500 EUR
Sozialversicherung 20 %	700 EUR	720 EUR	700 EUR
bAV-Beitrag			100 EUR
Gesamt	4.200 EUR	4.320 EUR	4.300 EUR

Übrigens: Der Effekt eingesparter Sozialversicherungsabgaben potenziert sich mit der Anzahl der Mitarbeitenden.

**Arbeitgeber spart mit einer bAV
20 € Sozialabgaben im Vergleich zu
einer Gehaltserhöhung**



Machen Sie gemeinsam mehr draus.

Von der Entgeltumwandlung zur
mischfinanzierten bAV.

Nutzen Sie gemeinsam mit Ihren
Beschäftigten die Fördereffekte
aus Steuer- und Sozial-
versicherungsersparnissen.



Wir zeigen Ihnen die Systematik und den Effekt an folgendem Beispiel:

Mitarbeiter:in, ledig, Steuerklasse 1, 3.500 Euro brutto monatliches Gehalt, Nettoeinsatz 50 EUR.

	Entgeltumwandlung	Entgeltumwandlung + Umwandlung von VL (vermögenswirksame Leistungen)	Entgeltumwandlung, Umwandlung VL + Echter Arbeitgeberbeitrag (50 Euro)
Nettobeitrag zur bAV	50 EUR	50 EUR	50 EUR
Umwandlung VL	0 EUR	40 EUR	40 EUR
Steuer-/Sozialabgabenzuschuss	44,31 EUR	76,90 EUR	76,90 EUR
Arbeitgeberzuschuss	18,86 EUR	33,92 EUR	33,92 EUR
Arbeitgeberbeitrag	0 EUR	0 EUR	50 EUR
Gesamtbeitrag zur bAV	113,17 EUR	203,52 EUR	253,52 EUR

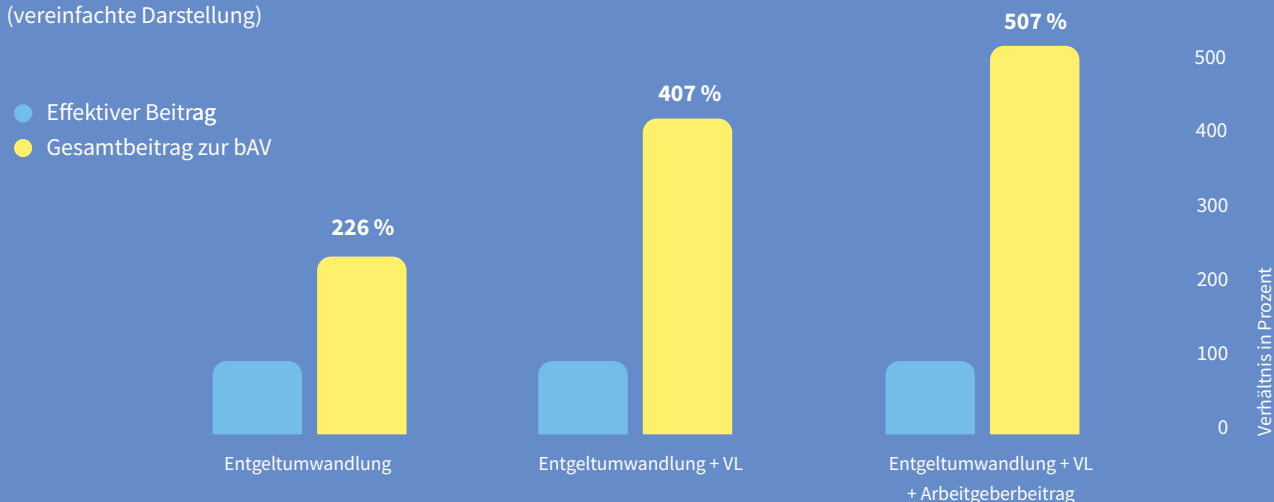
Das lohnt sich richtig.

Bei nahezu gleichbleibendem Nettoaufwand werden über die verschiedenen Finanzierungsquellen – Entgeltumwandlung, Umwandlung der VL und zusätzlichem Arbeitgeberbeitrag – höhere Beiträge in die bAV eingezahlt. Durch die Kombination dieser Quellen und die Fördereffekte steigen die Bruttobeiträge deutlich an. Das erhöht die Ansprüche im Versorgungsfall.



Vergleich Beitrag und Effizienz

(vereinfachte Darstellung)



Vorteile Arbeitgeber

- Im Vergleich zu Gehaltserhöhungen sparen Sie Sozialversicherungsbeiträge.
- Mit einer Direktversicherung an der Sie sich finanziell beteiligen, stärken Sie die Motivation der Mitarbeitenden und die Bindung an Ihr Unternehmen. So wirken Sie einer möglichen Fluktuation entgegen und sparen mögliche Kosten durch Neubesetzungen.
- Die Umsetzung ist einfach, unkompliziert und mit geringem Verwaltungsaufwand verbunden.
- Sie müssen keine Bilanzierung der Versorgungsverpflichtungen vornehmen.
- Die zugesagten Renten entsprechen den garantierten Leistungen der Direktversicherung.
- Bei Ausscheiden aus dem Unternehmen ist die unverfallbare Anwartschaft auf die Leistungen aus der Versicherung begrenzt.

Gut zu wissen

Die späteren Leistungen aus der Direktversicherung sind für die Mitarbeitenden in der Rentenphase steuerpflichtig und unterliegen in der Regel einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.



Vorteile Mitarbeitende

- Ihre Mitarbeitenden bauen frühzeitig eine lebenslange Zusatzversorgung auf, um Versorgungslücken zu schließen.
- Die Mitarbeitenden profitieren von der Förderung durch Staat und Arbeitgeber.
- Im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers, sind die Leistungen gesichert. Ihre Mitarbeitenden haben einen direkten Rechtsanspruch gegenüber dem Lebensversicherer.
- Im Falle eines vorzeitigen Ausscheidens bleibt die anteilige Anwartschaft auf die Versorgung nach den Regeln der bAV erhalten. Der Vertrag kann auf einen neuen Arbeitgeber übertragen oder privat von der versicherten Person fortgesetzt werden.
- Indem Mitarbeitende Gehaltserhöhungen in eine Direktversicherung umwandeln, umgehen sie die sogenannte kalte Progression. Das heißt: mehr Rente und weniger Steuern statt weniger Nettoeinkommen durch höhere Steuersätze.
- Die aufgebaute Rente wird lebenslang gezahlt, kann alternativ auch als Kapitalzahlung in Anspruch genommen werden.
- Falls das laufende Einkommen für den Fall einer Berufs-/ Erwerbsunfähigkeit abgesichert werden soll, können die geförderten Beiträge auch zugunsten einer Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsversicherung verwendet werden.
- Auf Wunsch können auch zusätzliche Leistungen für Hinterbliebene abgesichert werden.





Eine Broschüre ersetzt nicht das persönliche Gespräch.

Jedes Unternehmen ist anders.
Gerne besprechen wir gemeinsam mit Ihnen, wie Sie eine
Direktversicherung als effektives Instrument der Personalbindung
in Ihrem Unternehmen einsetzen können.



AXA Lebensversicherung AG
51172 Köln

[axa.de](https://www.axa.de)