

Nu**tzen Sie den Expertenservice  
der Stuttgarter**

Wir aktualisieren jährlich jeweils zum Jahresanfang alle Formulare, Vorlagen und Präsentationen für unsere erfolgreiche Stuttgarter bAV-Lösung.

Den aktuellen Stand finden Sie online unter:  
**bAV-Lösung.stuttgarter.de**

Gehaltsbeileger DirektRente

Unterstützen Sie Arbeitgeber bei der Kommunikation mit den Beschäftigten und fördern Sie so die Teilnahme an der bAV: mit dem Gehaltsbeileger für Arbeitnehmer.

Diese individualisierbare Vorlage zeigt die Vorteile und Rahmenbedingungen der bAV auf einen Blick.

**Tipp!**Viele weitere praktische Unterlagen für Ihre bAV-Beratung finden Sie auf  
**bAV-Loesung.stuttgarter.de**

50 EUR

100 EUR

EUR

**betriebliche Altersversorgung.**

**Extra-Rente durch**

**Platz für Logo  
Unternehmen**

**Mitarbeiterinformation**

**Direktversicherung**

**Vorteile auf einen Blick**

* Beiträge sind bis 292 Euro (in 2023) monatlich sozialversicherungsbefreit
* Beiträge sind bis 584 Euro (in 2023) monatlich steuerfrei
* Leistungen werden nachgelagert, d. h. erst im Alter, mit den dann i. d. R. günstigeren Sätzen besteuert
* Die Anwartschaften stehen Ihnen von Anfang an unwiderruflich zu, sind insolvenzgeschützt und können bei einem neuen Arbeitgeber fortgeführt werden (Anspruch auf Portabilität)
* Die Leistungen können ab dem vollendeten 62. Lebensjahr flexibel abgerufen werden
* Wir finanzieren Ihnen einen zweiten Vorsorgevertrag in Höhe von 40 Euro monatlich (Arbeitgeber-Rente)!

39.744 EUR

103,20 EUR

94.381 EUR

259 EUR

20,57 EUR

**56,43 EUR**

- Arbeitgeber-Zuschuss

15,00 EUR

23,00 EUR

Gesamtkapital-abfindung\*\*

mtl. Gesamtrente\*\*

Datum, Unterschrift

Telefon

Anschrift

Familienstand

Geburtsdatum

Name, Vorname

garantierte Kapitalabfindung

mtl. garantierte Rente

- SV-Ersparnis

- Steuerersparnis

**Leistung\* im Alter bei einem Monatsbeitrag von 115 EUR, Tarif 76BO**

**Ihr monatlicher Eigenbeitrag**

**115,00 EUR**

**Gesamtbeitrag für Ihre Altersversorgung**

Ich wurde über die betriebliche Altersver-sorgung informiert. Dennoch möchte ich von dem Angebot auf Entgeltumwandlung keinen Gebrauch machen.

Machen Sie mir ein **Angebot** über eine Entgeltumwandlung von mtl.

Ich bin an einer (unver-bindlichen) **Informations-veranstaltung** zum Thema „Direktversicherung“ interessiert.

\* Leistungen aus geförderten Beiträgen und Zuzahlungen sind nach § 22 Nr. 5 EStG in vollem Umfang einkommensteuerpflichtig. Für die Verbeitragung in der Sozialversicherung (Krankenversicherung der Rentner) während des Rentenbezuges gilt eine Freigrenze (§ 226 Abs. 2 SGB V) und darüber hinaus ein Freibetrag für Versorgungsbezüge der bAV (2023: 169,57 € p.m./ 20.370 € Kapitalleistung).

\*\* Dynamische Rente, unterstellte jährliche Wertentwicklung von 4 % (ohne Berücksichtigung von Fondskosten) und unveränderte Überschussbeteiligung zu Vertragsabschluss im Jahre 2023 für die gesamte Laufzeit. Die Werte berücksichtigen die Überschussbeteiligung. Außerdem basieren sie auf fiktiven Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Beginn der Rentenzahlung. Wir können diese Werte nicht garantieren.

**Beispielrechnung**

30 Jahre, ledig, keine Kinder, ohne KiSt,

Rentenbeginn mit 67, Bruttojahreseinkommen 36.000 EUR,

Todesfallleistung aus Rentengarantiezeit 10 Jahre

**Bitte zurück bis spätestens XX.XX.XXXX an die Geschäftsführung**

**Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter,**

wir helfen Ihnen beim Aufbau Ihrer Altersversorgung – damit auch im Alter Ihr gewohnter Lebensstandard erhalten bleibt. Wie Sie wissen, wird die gesetzliche Rente in Zukunft nur noch eine Grundabsicherung bieten können. Denn das Rentenniveau sinkt, je nach Geburtsjahrgang, auf ca. 45 % Ihres jetzigen Nettoeinkommens. Das bedeutet für Sie eine Halbierung Ihres Einkommens. Die Ausgaben bleiben aber in der gleichen Höhe bestehen.

Deshalb wollen wir Sie tatkräftig unterstützen, indem wir Ihnen unser Modell einer staatlich geförderten Betriebsrente anbieten. Das Prinzip ist einfach: Sie wandeln einen Teil Ihres Bruttogehalts steuer- und ggf. sozialabgabenfrei in eine Betriebsrente um, und wir unterstützen Sie mit einem Zuschuss und einer separaten Arbeitgeber-Rente. Nutzen Sie unser Angebot!

Ihr(e) Geschäftsführung