

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 276 Euro (in 2020) monatlich sozialversicherungsbefreit
* Beiträge sind bis 552 Euro (in 2020) 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)!

51.060 EUR

149,55 EUR

121.698 EUR

356 EUR

20,12 EUR

**53,68 EUR**

- Arbeitgeber-Zuschuss

15,00 EUR

26,20 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 68BO**

**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 (2020: 159,25 € p.m./ 19.110 € Kapitalleistung).

\*\* Dynamische Rente, unterstellte jährliche Indexpartizipation von 4 %, 100 % Indexbeteiligungsquote und unveränderte Überschussbeteiligung zu Vertrags-abschluss im Jahre 2020 für die gesamte Laufzeit. Die in der Gesamtrente berücksichtigten Überschussanteile sind nicht garantiert und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Indexpartizipation vor Rentenbeginn. Durch Schwankungen in der Wertentwicklung des Index und durch Änderungen der Überschussbeteiligung kann die Leistung geringer aber auch höher ausfallen.

**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