

Belegschaft versorgen: Betriebliche Altersversorgung (bAV)

**Gemeinsam fürs Alter
vorsorgen – mit einer
Direktversicherung ist das
ganz einfach möglich.**



Die betriebliche Altersversorgung rechnet sich – jetzt und später erst recht.

Mit einer Betriebsrente können Sie sich vorteilhaft eine zusätzliche Versorgung für das Alter aufbauen und dabei von finanziellen Vorteilen profitieren.

Eins ist klar: Die gesetzliche Versorgung ist leider nur eine Grundabsicherung.

Damit Sie Ihren jetzigen Lebensstandard auch im Alter oder bei Verlust Ihrer Arbeitskraft halten können, ist die eigene Vorsorge wichtig.

Sie können diese Vorsorge privat aus Ihrem versteuerten Einkommen zahlen oder die Vorteile über Ihren Arbeitgeber nutzen. Denn wesentlich lukrativer ist es, für den Aufbau einer zusätzlichen Absicherung das unbesteuerter Einkommen zu nutzen. So erzielen Sie eine deutlich höhere Rendite.

Ganz einfach vorgesorgt.

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts zum Aufbau Ihrer betrieblichen Altersversorgung in eine Direktversicherung der SIGNAL IDUNA eingezahlt wird.

Das Beste daran: Der Staat unterstützt diesen Weg mit einer großzügigen Förderung!

Ihr schnellster Bonus: Die Förderung vom Staat.

Wenn Sie einen Teil Ihres Bruttogehalts zugunsten einer betrieblichen Altersversorgung umwandeln, sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. Die Ersparnis fließt sozusagen eins zu eins in Ihre Betriebsrente. Dadurch reduziert sich Ihr tatsächlicher Nettoaufwand deutlich (siehe Beispiel).

Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung.

Auch Ihr Arbeitgeber beteiligt sich an Ihrer Versorgung, sofern er durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart. Denn diese Ersparnis wird über einen Zuschuss einfach an Sie weitergegeben. Pauschal sind das mindestens 15 % Ihres Entgeltumwandlungsbetrags, die zusätzlich in Ihre Betriebsrente fließen.

Sofortige Unverfallbarkeit.

Egal was passiert, Ihr Versorgungsanspruch bleibt in jedem Fall erhalten. Das gilt übrigens auch für den Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung. Auch dann, wenn Sie den Arbeitgeber wechseln sollten – nehmen Sie Ihre bAV einfach mit!

In Ihre bAV
fließen
115,00 €

Ein Beispiel, das für sich spricht:

Beschäftigte Person, 30 Jahre, StKl. I, keine Kinder.	Vor Entgeltumwandlung	Nach Entgeltumwandlung
Bruttoarbeitslohn monatlich	2.500,00 €	2.500,00 €
Entgeltumwandlung		100,00 €
Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung		15,00 €
Zu versteuernder Arbeitslohn	2.500,00 €	2.400,00 €
Individuelle Lohnsteuer	187,33 €	166,91 €
Sozialversicherungsbeiträge 21,75%*	543,75 €	522,00 €
Nettoarbeitslohn monatlich	1.768,92 €	1.711,09 €
Nettoaufwand		57,83 €

* Arbeitnehmeranteil zur Sozialversicherung 2026: 9,3 % allgemeine Rentenversicherung, 1,3 % gesetzliche Arbeitslosenversicherung, 8,75 % gesetzliche Krankenversicherung, 2,4 % soziale Pflegeversicherung (ohne Kind), keine Kirchensteuer.

Vorsorge mit Rückenwind vom Staat.

- ✓ Die Beiträge fließen direkt vom Bruttogehalt in Ihre Vorsorge
- ✓ Bis zu den Höchstgrenzen komplett frei von Steuern und Sozialabgaben

Für 2026 heißt das:

- ✓ Die bAV-Beiträge sind bis monatlich 338 Euro steuer- und sozialversicherungsfrei
- ✓ Zusätzlich können monatlich weitere 338 Euro steuerfrei eingezahlt werden

Alle haben andere Wünsche – und wir haben für alle eine passende Lösung.

Individuelle Versorgungskonzepte.

Für die Gestaltung Ihrer Direktversicherung bietet die SIGNAL IDUNA die für Sie passenden Produkte: Egal ob Sie sich eine lebenslange Zusatzrente für das Alter aufbauen, sich gegen Berufsunfähigkeit absichern oder Ihre Hinterbliebenen optimal versorgen möchten.

Und durch besonders flexible Beitragszahlungsmöglichkeiten sind auch betriebsbedingte oder persönliche Veränderungen kein Problem.

SI Global Garant Invest Betriebliche Rente: Eine umfassende Altersvorsorge die mehr kann als nur Rente.

Mit unserer fondsgebundenen Betriebsrente haben Sie einen umfassenden Schutz, der sich dem Leben anpasst. Denn sie sichert nicht nur das Alter ab, sondern lässt sich auch um eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit und um einen Hinterbliebenenschutz erweitern. Gleichzeitig baut sie intelligent Vermögen auf, indem sie die Renditechancen der Kapitalmärkte mit der Sicherheit einer konservativen Geldanlage verbindet. Das Beste daran ist, dass Sie immer die volle Kontrolle behalten:

- ✓ Passen Sie die Beiträge jederzeit souverän an neue berufliche oder tarifvertragliche Situationen an. Ganz einfach per Zuzahlung oder Beitragsänderung.
- ✓ Legen Sie Ihr Garantieniveau zum Rentenbeginn selbst fest – wählen Sie zum Beispiel 60 % für maximale Renditechancen oder erhöhen Sie die Garantie auf bis zu 100 % für maximale Sicherheit im Alter.

Gestalten Sie mit SI Global Garant Invest Betriebliche Rente eine Vorsorge, die wirklich zu Ihnen passt.

SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS bAV: Für Ihre finanzielle Sicherheit bei Verlust der Arbeitskraft.

Das Leben ist nicht immer planbar. Eine Krankheit kann zum Beispiel dazu führen, dass Sie Ihren Beruf vorübergehend oder dauerhaft nicht mehr ausüben können. Damit Ihr Lebensstandard nicht ins Wanken gerät, sichern Sie gemeinsamen mit Ihrem Arbeitgeber Ihr Einkommen für diesen Fall ab.

Mit unserer betrieblichen Berufsunfähigkeitsversicherung sorgen Sie dafür, dass Sie sich im Ernstfall auf das Wichtigste konzentrieren können: Ihre Gesundheit.

Ihre Vorteile der betrieblichen Altersversorgung:

- ✓ Betriebliche Altersversorgung wird staatlich gefördert.
- ✓ Sie sparen in der Regel Steuern und Sozialabgaben.
- ✓ Auch Ihr Arbeitgeber kann sich an der betrieblichen Altersversorgung beteiligen.
- ✓ Ihr Kapital ist geschützt z. B. bei Arbeitslosigkeit oder Insolvenz.
- ✓ Im Fall der Fälle sind auch Ihre Hinterbliebenen geschützt.
- ✓ Bei einem Jobwechsel können Sie Ihren Vertrag zum neuen Arbeitgeber mitnehmen oder privat weiterführen.

Hinweis: Die Auszahlungen werden erst im Ruhestand besteuert – in der Regel zu einem deutlich günstigeren Steuersatz. Bei den Sozialabgaben bleiben viele Betriebsrenten komplett verschont oder werden nur gering belastet, dank großzügiger Freibeträge.



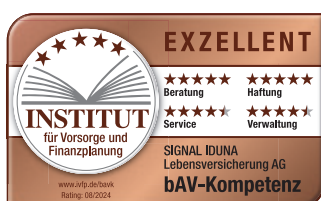
Hilfe von Profis

Wenn Sie Fragen zur betrieblichen Altersversorgung haben, helfen wir Ihnen selbstverständlich gerne unverbindlich weiter.

Vereinbaren Sie noch heute ein persönliches Beratungsgespräch mit einer Expertin oder einem Experten der SIGNAL IDUNA und finden Sie gemeinsam die für Sie passende Lösung.

Ausgezeichnete bAV-Kompetenz: Bestnote für SIGNAL IDUNA.

Das renommierte Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) hat 23 Versicherer in insgesamt 87 Kriterien aus den Bereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung auf Herz und Nieren geprüft. SIGNAL IDUNA konnte in der Gesamtbewertung mit einem „Exzellent“ überzeugen. Vertrauen auch Sie auf unsere Expertise und unser Engagement für die Zukunft!



Für mehr Rating-Infos
scannen Sie den QR-Code.



SIGNAL IDUNA Gruppe
Hauptverwaltung Dortmund
Joseph-Scherer-Straße 3
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg
Neue Rabenstraße 15-19
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0
Fax 040 4124-2958
info@signal-iduna.de

signal-iduna.de