



# Hilfreich wie das Ziehen an einem Strang.

**Sich unterstützen lassen,  
um für die Beschäftigten  
Gutes zu tun.**

Regeln Sie die Altersvorsorge über Ihren Betrieb professionell mit uns als Ihren zuverlässigen Partner. Wir beraten Sie gern.

**Vorsorge über den Betrieb**

**SV** Sparkassen  
Versicherung  
Sachsen

[wir-versichern-sachsen.de](http://wir-versichern-sachsen.de)



## Altersvorsorge über den Betrieb

Von der Altersvorsorge über den Betrieb profitieren Sie genauso wie Ihre Mitarbeiter. Als Unternehmen sparen Sie Lohnnebenkosten, motivieren Ihre Mitarbeiter und binden sie länger an Ihr Unternehmen. Außerdem bieten Sie ihnen finanzielle Sicherheit und helfen, ihre Versorgungslücke im Alter zu schließen. Und die Vertragsabwicklung übernehmen wir für Sie.

Noch nie war es so günstig für Arbeitgeber, ihre Mitarbeiter bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV) zu unterstützen. Mit Hilfe einer neuartigen staatlichen Förderung können Sie Ihren finanziellen Aufwand unter bestimmten Voraussetzungen um 30 % reduzieren und so einen echten Mehrwert für Ihre Mitarbeiter schaffen. Auch die Eigenvorsorge Ihrer Mitarbeiter (Entgeltumwandlung) – worauf Ihre Mitarbeiter im übrigen

einen Rechtsanspruch nach § 1a des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG) besitzen – wurde seit 2018 durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz noch lukrativer.

Für die Altersvorsorge über den Betrieb stehen Ihnen mit der Sparkassen-Versicherung Sachsen alle Durchführungswege zur Auswahl. Gestalten Sie gemeinsam mit uns ein auf Ihre Unternehmenssituation abgestimmtes Versorgungswerk.

**Ihr Vorteil**

**Sie entscheiden, wie die Altersvorsorge über den Betrieb in Ihrem Unternehmen ausgestaltet werden soll. Damit behalten Sie das Heft des Handelns in der Hand.**

Alles aus einer Hand mit der Sparkassen-Versicherung Sachsen!

Pensions-zusage	Unterstützungs-kasse	Direkt-versicherung	Pensions-kasse	Pensions-fonds
	ÖBAV Unter-stützungskasse	Sparkassen-Firmen-Rente	Sparkassen-Pensions-Rente	

## Gehaltserhöhung oder Altersvorsorge über den Betrieb?

Arbeitgeber und Arbeitnehmer profitieren beide von der Altersvorsorge über den Betrieb. Die Gesamtbezüge der Arbeitnehmer werden erhöht. Für Ihr Unternehmen ergibt sich eine dauerhafte Lohnnebenkostensparnis.

Gehaltserhöhungen führen im Nettoeinkommen von Arbeitnehmern nur zu einem vergleichsweise geringen Zuwachs. Mit der Altersvorsorge über den Betrieb fließen 100 % der Gehaltserhöhung in die Vorsorge der Arbeitnehmer.

Attraktiv für Sie als Arbeitgeber ist auch die Vergütung der Mehrarbeit der Arbeitnehmer durch den Aufbau der Altersvorsorge über den Betrieb. Sie sparen Lohnnebenkosten und Ihre Arbeitnehmer sparen Steuern.

Ein Beispiel:

Gehaltserhöhung	
Geplante Bruttogehaltserhöhung	100 EUR
<b>Aufwand für Arbeitgeber<sup>1</sup></b>	<b>120 EUR</b>
Nettoerhöhung für Arbeitnehmer	50 EUR

Altersvorsorge über den Betrieb	
Arbeitgeberfinanzierte bAV	100 EUR
<b>Aufwand für Arbeitgeber</b>	<b>100 EUR</b>
Beitrag zur bAV	100 EUR

→ **Der Arbeitgeber spart pro Arbeitnehmer 20 EUR an Personalnebenkosten und der Arbeitnehmer selbst profitiert von 50 EUR zusätzlich für seine Altersvorsorge.**

**Ihr Vorteil**

Mit der neuen staatlichen Förderung (Arbeitgeber-Förderbetrag) können Sie Ihren Aufwand um weitere 30 % reduzieren.

**Hinweise**

### Förderbetrag für neue Arbeitgeber finanzierte betriebliche Altersversorgung

Arbeitgeber, die sich zukünftig an der betrieblichen Vorsorge ihrer Mitarbeiter finanziell beteiligen, können von einer neuen staatlichen Förderung profitieren. 30 % des Arbeitgeber-Beitrags werden dem Arbeitgeber erstattet (maximal 30 % von 960 EUR, das entspricht 288 EUR im Jahr). Die Erstattung erfolgt direkt durch Verrechnung mit der vom Arbeitgeber abzuführenden Lohnsteuer.

Voraussetzungen für die Förderung:

- Beschäftigte im 1. Dienstverhältnis mit einem monatlichen Arbeitslohn von maximal 2.575 EUR
- Arbeitgeberfinanzierte Beiträge von mindestens 240 EUR pro Jahr
- Beiträge fließen in eine förderfähige Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds
- Bestehen bereits arbeitgeberfinanzierte Verträge, so wird die Förderung auf neue darüber hinaus gezahlte Beiträge beschränkt

<sup>1</sup> angenommener Sozialversicherungsbeitragssatz für Arbeitnehmer und Arbeitgeber von jeweils 20 %, angenommener Grenzsteuersatz des Arbeitnehmers von 30 %

## Besonders attraktiv und staatlich gefördert: Die Entgeltumwandlung

Die Altersvorsorge über den Betrieb kann ausschließlich durch den Arbeitnehmer finanziert werden. Mit einem Arbeitgeber-Zuschuss schaffen Sie einen zusätzlichen Anreiz und binden die Arbeitnehmer.

Ein Beitrag bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West (BBG) kann in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds steuer- und sozialversicherungsfrei aus dem Bruttogehalt umgewandelt werden. Seit 2018 ist der steuerliche Förderrahmen doppelt so hoch.

Sie sparen durch die Entgeltumwandlung in der Regel Sozialabgaben und können diese in den Vorsorgevertrag des Mitarbeiters weitergeben. Seit 2019 ist dies für Neuverträge Pflicht, und seit 2022 auch für bestehende Verträge in den oben genannten Durchführungswegen.

In eine Unterstützungskasse und Pensionszusage kann nahezu unbegrenzt Entgelt steuerfrei umgewandelt werden. Zusätzlich sind die Beiträge bis 4 % der BBG sozialversicherungsfrei.

### Ihr Vorteil

Durch die Weitergabe Ihrer eingesparten Sozialabgaben positionieren Sie sich weiter als attraktiver Arbeitgeber.

### Hinweis

#### Lohnenswert für Arbeitgeber und Arbeitnehmer: Vermögenswirksame Leistungen

Auch vermögenswirksame Leistungen können für die Altersvorsorge über den Betrieb genutzt werden (sofern keine tarifvertraglichen Regeln o. ä. dem entgegen stehen).

→ Der Arbeitnehmer profitiert durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse im Rahmen der Altersvorsorge über den Betrieb.



## Für Gesellschafter-Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft

### Es gibt besondere Vorsorgemöglichkeiten

Ein Gesellschafter-Geschäftsführer ist meist von der Sozialversicherungspflicht befreit. Zum Ausgleich sollte eine betriebliche Versorgung aufgebaut werden.

Die Direktversicherung kann hier meist nur eine Basisversorgung darstellen. Die Durchführungswege Pensionszusage und Unterstützungskasse eignen sich meist besser zum Aufbau einer angemessenen Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer.

### Vorteile für Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer:

- Sie bauen sich eine attraktive Rente über den Betrieb auf.
- Sie sparen Steuern im erheblichen Umfang.

### Steuerliche Vorteile für Ihr Unternehmen:

- Die Beiträge sind Betriebsausgaben.
- Bei der Pensionszusage wirkt sich die Bildung von Rückstellungen in Ihrer Bilanz gewinnmindernd aus. Damit reduzieren Sie die Steuerabgaben und erhöhen die Liquidität des Unternehmens.

## Die Vorteile der Durchführungswege auf einen Blick

Durchführungswege	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Pensionszusage	Pensionskasse	Pensionsfonds
<b>Für Arbeitgeber wichtig:</b>					
Staatliche Förderung für arbeitgeberfinanzierte bAV	+	-	-	+	+
Geringer Verwaltungsaufwand	+	+	-	+	+
Keine Bilanzberührung	+	+	-	+	+
Steuerstundung durch Rückstellungsbildung in der Bilanz	-	-	+	-	-
Keine Beiträge zum Pensionssicherungsverein	+	-	-	+	-
<b>Für Arbeitnehmer wichtig:</b>					
Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge	+	+	+	+	+
Keine Begrenzung der steuerlich geförderten Beitragshöhe	-	+	+	-	-
Rechtsanspruch auf Übertragung nach Ausscheiden	+	-	-	+	+
Neben Rentenzahlung mögliche Auszahlung in einer Summe	+	+ <sup>4</sup>	+	+	begrenzt auf 30 %
Hinterbliebenenabsicherung möglich	+	+	+	+	+
Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos möglich	+	+	+	-	+

<sup>4</sup> Rentenzahlungen nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich



# Die Sparkassen-Versicherung Sachsen – Ihr zuverlässiger Partner

## → Garantiert in Ihrer Nähe

Ein dichtes Beratungsnetz ist unsere Stärke. In unseren Außendienst-Agenturen und in jeder Sparkassen-Filiale in Sachsen sind kompetente Ansprechpartner für Sie da. Als anerkannter Versicherer in der Altersvorsorge über den Betrieb und als exklusiver Versorgungsträger für die Mitarbeiter des kommunalen öffentlichen Dienstes steht die Sparkassen-Versicherung Sachsen mit individueller Unterstützung für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter bereit.

## → Garantiert guter Service

Über unsere Service-Hotline sind wir 24 Stunden am Tag für Sie erreichbar. Individuelle Beratung und geprüfte Qualitäts-Standards – das sind Ihre Vorteile! Zusätzlich bieten wir Ihnen ein besonderes Maß an Fach- und Beratungskompetenz mit unseren Beratungsteams speziell für die Altersvorsorge über den Betrieb.

## → Garantiert sicher

Als Kunde der Sparkassen-Versicherung Sachsen profitieren Sie von der Sicherheit und Zuverlässigkeit der Sparkassen-Finanzgruppe. Überzeugen auch Sie sich von dem einzigen sächsischen Versicherer. Mit kompetenter Betreuung stehen wir Ihnen jederzeit vor Ort zur Verfügung. Wir übernehmen die komplette Abwicklung der Altersvorsorge über den Betrieb in Ihrem Unternehmen – ohne großen Aufwand für Sie. Darüber hinaus bieten wir Unternehmen intelligente Vorsorgekonzepte für eine Rund-Um-Absicherung sowohl für das Unternehmen selbst, als auch für den Unternehmer und seine Angestellten. Unsere Leistungen wurden mehrfach von unabhängigen Experten gewürdigt.

### Haben Sie Fragen? Wir beraten Sie gern!

Alles auf einen Klick: [www.wir-versichern-sachsen.de](http://www.wir-versichern-sachsen.de)

Service-Telefon: 0351 4235-0



Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt. Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter [www.sv-sachsen.de](http://www.sv-sachsen.de). Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.