

## ZUSAMMEN SOUVERÄN GEWINNEN.

Betriebliche Altersversorgung für Mitarbeitende

INKLUSIVE  
ARBEITGEBER-  
ZUSCHUSS

### Volle Vorsorge bei halbem Aufwand – mit einer betrieblichen Altersversorgung.

Für einen sorgenfreien Ruhestand reicht die gesetzliche Rente nicht mehr aus. Wer im Rentenalter das Leben genießen will, kommt deshalb an einer zusätzlichen Altersvorsorge nicht vorbei. **Und kaum eine Vorsorge wird vom Staat so stark gefördert wie die betriebliche Altersversorgung.**

Dabei zahlt Ihr Betrieb im Rahmen der Entgeltumwandlung ganz einfach aus Ihrem Bruttolohn Beiträge in eine Direktversicherung der Gothaer. Weil Sie dadurch Steuern und Sozialabgaben sparen, müssen Sie netto nur etwa die Hälfte des Beitrags aufwenden.

### Der Staat hilft mit.

- **Steuerliche Förderung:** Bis zu **8 %** der Beitragsbemessungsgrenze (West), max. 604 Euro monatlich, der gesetzlichen Rentenversicherung können jährlich in eine betriebliche Altersversorgung **steuerfrei** eingezahlt werden.
- **Sparen bei Sozialabgaben:** Bis zu **4 %** der Beitragsbemessungsgrenze (West), max. 302 Euro monatlich, sind sogar sozialversicherungsfrei.

### unterstützt Sie zusätzlich:

Ihr Betrieb gewährt Ihnen bei dieser Entgeltumwandlung einen **Zuschuss in Höhe von** Ihres Beitrags, sofern er durch die Entgeltumwandlung eine Sozialversicherungsersparnis hat. Der Zuschuss ist begrenzt auf 4 % der Beitragsbemessungsgrenze GRV (West).

### Beispiel\* für inklusive

Monatliche Entgeltumwandlung	Euro
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis erhöht Ihren Vorsorgebeitrag	
Ihr Zahlbeitrag Brutto auf Ihrer Gehaltsabrechnung	
plus Arbeitgeberzuschuss von	
<b>Gesamter Sparbeitrag für Ihre Vorsorge</b>	

Ihre Leistungen im Rentenalter
Garantierte Mindestrente
Garantiertes Vertragsguthaben
Gesamtrente bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)
Vertragsguthaben bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)
Nettoeinzahlung

\* Arbeitnehmer\*in, ledig, 35 Jahre, zu versteuerndes EK (ohne Nacht-, Sonn-, Feiertagszuschläge) p. a. 36.000 €, StKl. I, KiSt.-Werte für 2024, Steuerersparnis inkl. Kirchensteuer, NRW, angenommener Krankenversicherungssatz 7,3% (+1,7%) und Pflegeversicherungssatz 1,7% (+0,6% Zuschlag für Kinderlose). Zuschuss AG nur bei Ersparnis Sozialabgaben durch Entgeltumwandlung des Mitarbeitenden.

\*\* Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14E11M1), Entwicklung des Vertragsguthabens auf Basis der angenommenen Wertentwicklung von 4 % p. a. Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

Nur  
ein zahlen für  
Vorsorge-  
beitrag!



**Nachhaltig erfolgreich – typisch Gothaer:** Unser Antrieb lautet „In der Gemeinschaft Werte schützen“ und unser Engagement ist ausgezeichnet.

**Setzen Sie auf eine sichere und flexible Altersversorgung für eine unbeschwertere Zukunft mit unserer Betriebsrente.**

### Häufig gestellte Fragen zur Direktversicherung

#### **Was passiert, wenn ich mir die Entgeltumwandlung nicht mehr leisten kann?**

Sie können die Beitragszahlung reduzieren, für eine kurze Zeit beitragsfrei stellen oder für die Zukunft ganz einstellen. Dadurch reduzieren sich jedoch die Leistungen.

#### **Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit oder Elternzeit?**

Der Beitrag zur Entgeltumwandlung wird bei entgeltlosen Zeiten für diesen Zeitraum beitragsfrei gestellt. Dies gilt auch für den Arbeitgeberzuschuss. Sie haben aber die Möglichkeit, die Beiträge für diesen Zeitraum privat weiterzuführen oder nachzuholen.

#### **Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide oder arbeitslos werde?**

Sie haben von Beginn an ein unwiderrufliches Bezugsrecht auf die versicherte Leistung. Auch bei Ausscheiden oder Arbeitslosigkeit bleibt dieses Bezugsrecht bestehen. Der Vertrag wird auf sie übertragen. Sie können dann den Vertrag privat weiterführen. Der Vertrag wird nicht auf das Bürgergeld angerechnet.



**Punkten Sie jetzt mit allen Vorteilen für Ihre Altersvorsorge! Lassen Sie sich beraten.**

#### **Kann ich meine Versorgung beim Arbeitgeberwechsel mitnehmen?**

Der neue Betrieb kann Ihre Versorgung fortführen, indem er den Vertrag übernimmt. Sie haben aber auch einen Anspruch auf Übertragung der Versorgung, wenn Ihr neuer Arbeitgebender mit einem anderen Versicherungsunternehmen zusammenarbeitet. In diesem Fall übertragen wir Ihr vorhandenes Vertragsguthaben.

#### **Wer bekommt im Falle meines Todes eine Leistung aus dem Vertrag?**

Gesetzlich leistungsberechtigt im Falle Ihres Todes sind: Ehe-/Lebenspartner\*innen; kindergeldberechtigende Kinder; namentlich genannte Lebensgefährte\*innen, Lebenspartner\*innen (hierfür sind gesetzliche Voraussetzungen zu erfüllen); geschiedene Ehegatten/-gattinnen und sonstige Personen bis 8.000 Euro (Sterbegeld). Diese Reihenfolge ist gesetzlich vorgeschrieben. Sie können diese jedoch ändern.

Ihr Risikoträger: Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln

Hinweis: Die vorstehenden Informationen dienen lediglich dazu, Ihnen die möglichen Vorteile dieser Vorsorgelösung vorzustellen. Sie ersetzen nicht die individuelle Beratung durch einen Versicherungsvermittler. Der vollständige Leistungsumfang des Versicherungsprodukts ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

**Kommen Sie ins Team Zukunft!**



**Lassen Sie sich jetzt beraten.**

Telefon:

E-Mail:

Internet: