



NORDDEUTSCHES MAKLERKONTOR®
Wir sorgen für Finanzkomfort

Betriebliche Altersversorgung nach § 3/63 EstG

Jeder Arbeitnehmer hat seit 2002 das Recht auf eine betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

Die Frage, ob sich eine solche Altersversorgung für den Arbeitnehmer lohnt, kann man nicht pauschal beantworten, aber grundsätzlich kann man sagen, dass die betriebliche Altersversorgung eine der drei Säulen des deutschen Altersversorgungssystems ist, wahrscheinlich sogar die wichtigste.

Der besondere Vorteil der betrieblichen Altersversorgung im Vergleich zur privaten Altersversorgung ist, dass die Beiträge, die für die Altersversorgung aufgewendet werden, nicht versteuert werden müssen und bis 236,00 EUR pro Monat auch keine Sozialversicherungsbeiträge anfallen. Der Arbeitnehmer zahlt die Beiträge faktisch aus dem „Brutto“, und nicht wie bei der privaten Versicherung aus dem „Netto“. Man kann also sagen, dass bei einem Arbeitnehmer, der einen Steuersatz von ca. 30 % hat, der Zuschuss von Staat ca. 50% beträgt.

Nachteil der betrieblichen Altersversorgung ist, dass die Verträge, die für eine solche Form der Altersversorgung zugelassen sind, stärker reglementiert sind als private Verträge. So kann man die Werte in einem solchen Vertrag nicht ohne weiteres an fremde Personen vererben, sondern nur an Ehepartner oder Lebensgefährten, die den gleichen Wohnsitz haben.

Zudem muss die Leistung, die im Rentenalter an den Versicherten ausgezahlt wird (egal ob Rente oder Kapitalleistung) mit dem dann gültigen persönlichen Steuersatz versteuert werden und auch mit Beiträgen zur Krankenversicherung belegt werden.

Dennoch rechnet sich die betriebliche Altersversorgung für beinahe jeden Arbeitnehmer, weil der zu erwartende Steuersatz im Rentenalter in der Regel niedriger ist, als der Steuersatz heute.

Ihr Arbeitgeber hat mit der Canada Life Assurance Europe Ltd., ein renommierter britischer Lebensversicherer, einen Gruppenvertrag für Sie abgeschlossen zu dem Sie als Arbeitnehmer beitreten können. Sie erhalten besondere Serviceleistungen und gute Konditionen.

Lassen Sie uns herausfinden, ob sich die betriebliche Altersversorgung für Sie rechnet. Ein unverbindliches Angebot erstelle ich Ihnen gern.

Folgende Daten benötige vorab per email ich von Ihnen:

Firmenname
Name und Vorname
Berufsbezeichnung
Geburtsdatum

Adresse

Monatlicher durchschnittlicher Bruttolohn

Herzlichst Ihr

Philip Oelkers

NORDDEUTSCHES MAKLERKONTOR Jochen Prause GmbH & Co KG
Curslackter Deich 183

D-21039 Hamburg

philip.oelkers@finanzkomfort.de

Telefon: 040 730 53 89 0

Telefax: 040 730 53 89 1

www.finanzkomfort.de

