

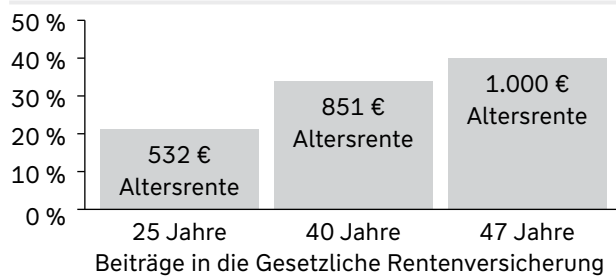
# Die Hälfte zahlt der Staat. Mit der Entgeltumwandlung fürs Alter vorsorgen.

Nutzen Sie die hohe staatliche Förderung für die betriebliche Altersversorgung.

## Warum ist eine **Entgeltumwandlung** wichtig?

Niedrige Geburtenraten und die steigende Lebenserwartung bewirken einen demografischen Wandel: Immer weniger Junge müssen für immer mehr Rentner aufkommen. Das führt dazu, dass die gesetzliche Rente kaum mehr das Grundsicherungsniveau abdeckt.

### Beispiel: Arbeitnehmer, kinderlos, verdient 2.500 € brutto im Monat (Steuerklasse I).



Die tatsächlich zur Verfügung stehenden Renten sind deutlich geringer. Ab Rentenbeginn 2040 sind diese Renten voll steuerpflichtig; außerdem gehen noch Beiträge für Kranken- und Pflegeversicherung ab.

Eine Entgeltumwandlung lohnt sich für Arbeitnehmer, weil mit wenig Aufwand eine hohe Zusatzrente aufgebaut wird. Sie ist ein wichtiger Baustein für Ihre Altersvorsorge.



## Ihre Vorteile im Überblick.

### Effizient:

- ✓ Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge.
- ✓ Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.
- ✓ Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen.

### Flexibel:

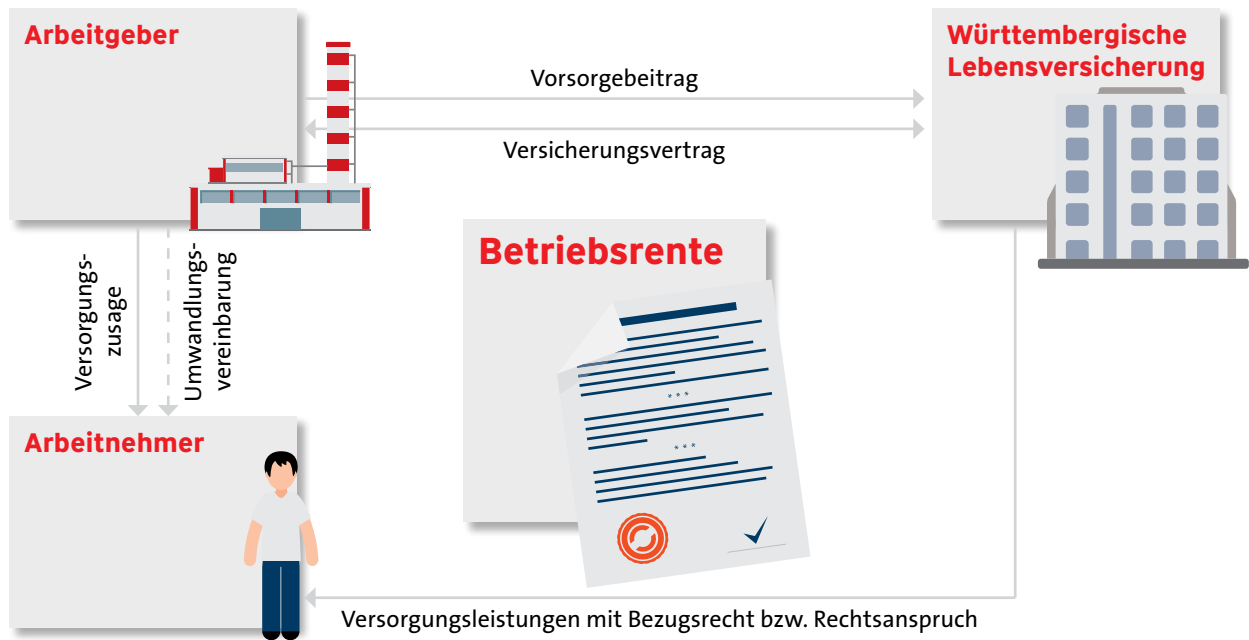
- ✓ Lebenslange Rente, Kapitalabfindung oder Kombination aus beidem.
- ✓ Bei Ausscheiden aus der Firma: Private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich.

### Sicher:

- ✓ Rente – lebenslang garantiert.
- ✓ Hartz-IV sicher.
- ✓ Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers.
- ✓ Finanzstark und solide.

# Das sollten Sie wissen. Die Entgeltumwandlung im Überblick.

So funktioniert die Entgeltumwandlung.



Der Arbeitgeber schließt für seinen Arbeitnehmer eine Direktversicherung bei der Württembergischen Lebensversicherung AG ab und bezahlt für diesen Versicherungsbeiträge. Im Versorgungsfall werden die vereinbarten Versorgungsleistungen an den Arbeitnehmer ausgezahlt.

Grundlage hierfür ist eine Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer über die Umwandlung von Gehaltsteilen in Versorgungsbeiträge (Entgeltumwandlungsvereinbarung). Der Arbeitgeber händigt dem Arbeitnehmer eine Versicherungszusage aus, in der die Einzelheiten der Versorgung geregelt sind.



# Effizient.

## Mit wenig Aufwand zur attraktiven Betriebsrente.

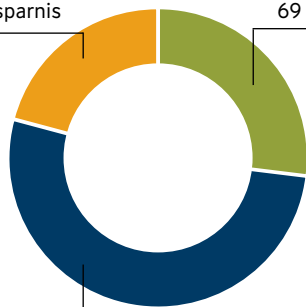
### Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge.

Arbeitnehmer können im Jahr 2018 bis zu 3.120 Euro im Jahr – oder monatlich 260 Euro – steuer- und sozialabgabenfrei in ihre Vorsorge investieren. Aus nur 137 Euro monatlichem Nettoaufwand wird ein stattlicher Vorsorgebeitrag von 260 Euro, dank staatlicher Förderung. So erhalten Sie viel Vorsorge für wenig Aufwand!

### Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.

Beispiel: Arbeitnehmer, monatliches Bruttoeinkommen 2.500 €, Steuerklasse 1, Vorsorgebeitrag monatlich 260 €.

54 € Sozialversicherungsersparnis



Ihr Nettoaufwand 137 €

Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6 % zuzüglich durchschnittlicher Zusatzbeitrag von 1,0 %, zur Pflegepflichtversicherung von 2,55 % sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,25 %. Kirchensteuer 8 %. Stand Januar 2018.

### Besteuerung im Rentenalter – geringere Steuersätze.

Sie versteuern erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen als sonstige Einkünfte. Der Steuersatz ist dann meist geringer als im aktiven Berufsleben. Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus diesen Leistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen.

### Früh anfangen lohnt sich!

Je früher Sie über ihren Arbeitgeber vorsorgen – umso höher wird ihre lebenslange monatliche Rente.

### Beitrag 260 € monatlich über den Arbeitgeber, Rentenbeginn mit 67 Jahren.

Alter bei Beginn	mögliche monatliche Gesamtrente <sup>1)</sup>
25 Jahre	1.314 €
35 Jahre	766 €
45 Jahre	414 €

Tarif FRH der Württembergischen Lebensversicherung. Beitragsgarantie und Garantieplan. Rentengarantiezeit 24 Jahre. Überschuss-System nach Rentenbeginn: steigende Bonusrente. Beginn 01.12.2018.

1) Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Vereinfachend werden für die gesamte Laufzeit beispielhafte effektive Fondskosten von 0,27 % p.a. für den Wertsicherungsfonds und von 0,64 % p.a. für die freie Fondsanlage angesetzt. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Ausführliche Erläuterungen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,4 % (Stand 2018).

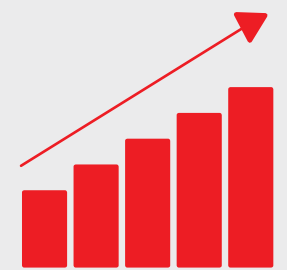
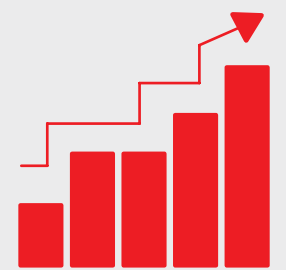
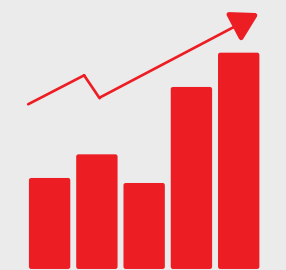
### Unser Highlight für Sie: Sparzielabsicherung bei Berufsunfähigkeit.

Die Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BU) ist bis 520 Euro Monatsbeitrag ohne Gesundheitsfragen einschließbar. Das bedeutet konkret: Ab 50 % Berufsunfähigkeit übernehmen wir diesen Beitrag und ihre Vorsorge wächst weiter.

#### Wesentliche Produktmerkmale:

- **Lebenslang-Garantie**
- **lebenslange Rente oder einmalige Kapitalabfindung möglich**
- **vorgezogener Rentenbeginn möglich**
- **Hinausschieben des Rentenbeginns möglich**
- **Absicherung der Hinterbliebenen möglich**
- **Option Absicherung Berufsunfähigkeit: Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit**

# Sicher und rentabel. Individuelle Lösungen für Ihre Betriebsrente.

KlassikClever	IndexClever	Genius
		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Anlage im Sicherungsvermögen</li> <li>▪ Garantierte Mindestrente</li> <li>▪ Garantie-Kapital</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Anlage im Sicherungsvermögen</li> <li>▪ Indexbeteiligung</li> <li>▪ Garantierte Mindestrente</li> <li>▪ Beitragsgarantie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fondsanlage, ggf. mit Anlage im Sicherungsvermögen</li> <li>▪ Garantierte Mindestrente</li> <li>▪ Beitragsgarantie mit ggf. ansteigendem Garantie-Kapital</li> </ul>
Garantie		Chance

## KlassikClever.

Das Vorsorgekapital wird attraktiv verzinst und sicher angelegt im Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung. Wir garantieren Ihnen eine Mindestrente und eine garantierte Kapitalauszahlung, mit der Sie verbindlich planen können. Bei Rentenbeginn haben Sie die Chance auf eine höhere lebenslang garantierte Rente bei gestiegenen Zinsen.

## IndexClever.

Jährliche Wachstumschancen bei 100 % Sicherheit für das angesparte Kapital bietet Ihnen IndexClever. Wir beteiligen Ihre Altersvorsorge an der positiven Entwicklung unseres Index Multi-Asset Strategie, der speziell für die Altersvorsorge entwickelt wurde. Bei negativer Entwicklung entsteht für Sie kein Verlust, das Vorsorgekapital bleibt erhalten.

## Genius.

Unsere Genius-Vorsorge bietet Ihnen ein ausgewogenes Verhältnis von Sicherheit und Chancen.

- Die felsenfesten Genius-Garantien sichern Ihre Altersvorsorge zum vereinbarten Rentenbeginn. Dabei können Sie verschiedene Garantiemodelle kombinieren.
- Attraktive Renditechancen bieten erfolgreiche Fonds aus allen Anlageklassen. Ein möglichst breites Anlagespektrum verringert dabei das persönliche Anlageisiko.