

# Die betriebliche Altersvorsorge. Sparen Sie mit einer WGV Direktversicherung Steuer- und Sozialversicherungsbeiträge

WGV-Versicherungen  
Mit uns können Sie rechnen



# Betriebliche Altersvorsorge mit der WGV Direktversicherung

## Gesetzlicher Anspruch

Seit 2002 hat jeder sozialversicherungspflichtige Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch auf eine betriebliche Altersversorgung durch Gehaltsumwandlung.

## Die Direktversicherung

Bei der Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung vereinbaren Sie als Arbeitnehmer mit Ihrem Arbeitgeber, dass Teile der laufenden Bezüge, einer Gehaltserhöhung oder sonstiger Sonderzahlungen nicht in bar ausbezahlt, sondern als Beitrag für eine Direktversicherung verwendet werden. Das ist eine Rentenversicherung, die Ihr Arbeitgeber für Sie abschließt.

Am 01.01.2005 ist das Alterseinkünftegesetz in Kraft getreten. Damit fördert der Staat die Direktversicherung mehr denn je.

## Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge

Die Beiträge werden jährlich bis zur Höchstgrenze von 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der Gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei gestellt. Zusätzlich werden innerhalb dieser Höchstgrenze keine Sozialversicherungsbeiträge erhoben.

Sollten Sie noch keine pauschalbesteuerte kapitalgedeckte Versicherung nach altem Steuerrecht haben, erhöht sich die steuerliche Förderungsmöglichkeit sogar um weitere 1.800 Euro jährlich, allerdings sozialversicherungspflichtig.

## Versicherungsleistungen

Zum Rentenbeginn können Sie sich anstatt für eine lebenslange Rente für eine Teilkapitalauszahlung bis zu 30% oder für eine einmalige Kapitalauszahlung entscheiden. In den letzten 5 Jahren der Aufschubzeit kann der Rentenbeginn um ganze Jahre vorverlegt werden, sofern Sie am neuen Rentenbeginn das 60. Lebensjahr bereits vollendet haben. Eine zusätzliche Absicherung von Hinterbliebenen – auch noch ab Rentenbeginn – ist möglich.

## Besteuerung der Leistungen

Die Leistungen werden nachgelagert in voller Höhe besteuert, allerdings mit dem dann im Alter geltenden i.d.R. wesentlich niedrigeren Einkommensteuersatz.

## Arbeitgeberwechsel

Bei einem Arbeitgeberwechsel ist die WGV Direktversicherung einfach auf den neuen Arbeitgeber übertragbar.

## Direktversicherung und Hartz IV

Ansprüche aus einer Direktversicherung sind vor einer vorzeitigen Verwertung im Rahmen der Bedürftigkeitsprüfung zum Bezug von Arbeitslosengeld II geschützt („Hartz-IV-fest“).

## Zahlenbeispiel zum Steuer- und Sozialversicherungsvorteil

Verglichen wird die Beitragszahlung in eine WGV Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung mit der direkten Gehaltszahlung.

Tarif LE – Direktversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Hinterbliebenenrente aus Todesfalleistung und Rentengarantie, Monatsbeitrag 100 EUR, Vertragsbeginn in 2008, Arbeitnehmer 30 Jahre alt, Spitzensteuersatz 35% inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, Rentenbeginnalter 65 Jahre, Rentenanzahlzeit 10 Jahre:

Gehaltszahlung		WGV Direktvers.
<b>Bruttobetrag</b>	<b>100,00 EUR</b>	<b>100,00 EUR</b>
Steuern	35,00 EUR	---
Sozialvers.beiträge	21,30 EUR	---
<b>Nettobetrag</b>	<b>43,70 EUR</b>	<b>100,00 EUR</b>
<b>Vorteil gegenüber der Gehaltszahlung</b>		<b>56,30 EUR</b>

Garantierte Leistungen bei Rentenbeginn:  
Gar. Monatsrente 218,32 EUR  
Gar. Kapitalabfindung 57.568,20 EUR

Gesamte Leistungen bei Rentenbeginn inkl. Überschüsse\*:  
Ges. Monatsrente\*\* 384,95 EUR  
Ges. Kapitalabfindung 101.507,00 EUR

Stand: 07/2008

\* Die angegebenen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie gelten nur unter der Annahme, dass die angesetzten Zinssätze für die Verzinsung des Versicherungsguthabens während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

\*\* Überschusssystem im Rentenbezug: Bonusrente. Bei Rentenbeginn werden die Überschussanteile aus der Aufschubzeit zur Rentenerhöhung verwendet.

## Vorteile

### Für den Arbeitgeber:

- Rechtsanspruch des Arbeitnehmers auf Entgeltumwandlung erfüllbar
- Sehr geringer Verwaltungsaufwand
- Kein Versorgungsrisiko, da sich die Ansprüche des Arbeitnehmers unmittelbar gegen das Versicherungsunternehmen richten
- Senkung von Lohnnebenkosten durch Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze
- Keine PSV-Beitragspflicht
- Bilanzneutralität

### Für den Arbeitnehmer:

- Steuerfreiheit der Beiträge gemäß § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze zzgl. 1.800 Euro
- Beitragsfreiheit in der Sozialversicherung bei Entgeltumwandlung bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze
- Schutz vor vorzeitiger Verwertung („Hartz-IV-fest“)
- Lebenslange garantierte Rentenleistungen
- Einfache Übertragung bei Arbeitgeberwechsel
- Recht auf individuelle Zuzahlungen und Beitragserhöhungen

**Überzeugen Sie sich** selbst von den umfassenden Vorteilen der WGV Direktversicherung. Wir bieten zuverlässige Leistungen, bei denen Qualität und Preis „stimmen“. Schicken Sie uns einfach die Postkarte mit den benötigten Daten. Wir erstellen Ihnen dann ein konkretes Angebot.

Sie können uns die Karte auch faxen. Noch schneller geht es, wenn Sie uns anrufen oder eine E-Mail schicken bzw. online eine Tarifauskunft im Internet anfordern.

### WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG

Besucher/Tiefgarage:  
Feinstraße 1 – Ecke Tübinger Straße  
70178 Stuttgart  
Telefon 07 11 / 16 95 – 17 00  
Telefax 07 11 / 16 95 – 55 81  
E-Mail: lv@wgv-online.de  
Internet: www.wgv-online.de

### Wir sind für Sie da!

Selbstverständlich stehen Ihnen unsere Kundenberater auch für ein persönliches Beratungsgespräch zur Verfügung.

Die WGV-Versicherungen im Internet:

**www.wgv-online.de**

Unter dieser Adresse können Sie auch Online-Tarifauskünfte für unsere anderen Versicherungssparten abrufen und Verträge sofort online abschließen.

Immer wieder bestätigt die Presse bei zahlreichen unabhängigen Vergleichen die Spitzenposition der WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG.



# Informationsgutschein Direktversicherung



Ich wünsche ein unverbindliches Angebot zur Direktversicherung.

Mein Geburtsdatum (bitte immer angeben)

männlich  weiblich

Rentenbeginnalter (frühestens 60 Jahre)

 Jahre

Rentengarantiezeit 10 Jahre (oder andere Dauer)

 Jahre

Beitrag  Monat  Jahr

 EUR

VM:

# Informationsgutschein Lebens-/Rentenversicherung/BUZ



Risiko-Lebensversicherung

Kapital-Lebensversicherung

Mein Geburtsdatum (bitte immer angeben)

männlich  weiblich

Nichtraucher ja  nein

Geburtsdatum der mitversicherten Person

männlich  weiblich

Nichtraucher ja  nein

Versicherungsdauer

 Jahre

Versicherungssumme

 EUR

oder Beitrag  Monat  Jahr

 EUR

Private Rentenversicherung

Basisrente

Mein Geburtsdatum (bitte immer angeben)

männlich  weiblich

Aufschubzeit oder Rentenbeginnalter

 Jahre

Rentengarantie, falls mehr als 10 Jahre

 Jahre

Beitrag  Monat  Jahr

 EUR

oder Einmalzahlung

 EUR

oder garantierte monatliche Rente

 EUR

## Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

Nur Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit

Beruf

monatliche Rente

 EUR

\*Versicherungsdauer der BUZ

 Jahre

\*\*Leistungsdauer der BUZ

 Jahre

\*Die Versicherungsdauer ist die Zeit, für die Versicherungsschutz besteht.

\*\*Die Leistungsdauer ist die Zeit, für die längstens eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt wird.

VM:

# Informationsgutschein Privatversicherungen



Ich möchte auch weitere Informationen über:

Privathaftpflichtversicherung/Haftpflichtversicherung (Haus- und Grundbesitz, Gewässerschaden, Tierhalter)

Dienst-Haftpflichtversicherung <sup>1)</sup>

Hausratversicherung

Glasversicherung

Unfallversicherung

Kinder-Invaliditäts-Zusatzversicherung

Unfallvorsorge für Menschen ab 50

Wohngebäudeversicherung

Rechtsschutzversicherung

Die WGV stellt sich vor

Wassersportversicherung <sup>1)</sup>

Reisegepäckversicherung

Bauherren-Haftpflichtversicherung/Bauleistungsversicherung <sup>1)</sup>

Risiko-Lebensversicherung

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

Private Rentenversicherung

Kapital-Lebensversicherung

Betriebliche Altersvorsorge/Direktversicherung

Sterbegeldversicherung

Kraftfahrtversicherung

Bausparen mit der LBS

VM:

<sup>1)</sup> nur für Beschäftigte des öffentlichen Dienstes

**Ja, ich möchte mich informieren. Meine Anschrift:**

Kunden-/Mitgliedsnummer

Vorname

Name

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Geburtsdatum

Beruf

Arbeitgeber

Telefonnummer (tagsüber)\*

Telefonnummer (privat)\*

**Wichtig für Rückfragen!**

E-Mail-Adresse\*

\*Freiwillige Angabe. Mit der Angabe meiner Telefonnummer bzw. E-Mail-Adresse erkläre ich mich damit einverstanden, dass ich künftig im Rahmen des Versicherungsverhältnisses sowie im Hinblick auf weitere Versicherungs- und Finanzdienstleistungen von den Gesellschaften der WGV-Versicherungsgruppe schriftlich, mündlich, telefonisch oder per E-Mail informiert und beraten werde.

Bitte informieren Sie uns, wenn Sie zukünftig keine Werbung erhalten möchten.

**www.wgv-online.de**

Sind Sie im öffentlichen Dienst beschäftigt?

ja

nein

Bitte ausreichend frankieren

Antwort

An die **WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG**  
70164 Stuttgart

**Ja, ich möchte mich informieren. Meine Anschrift:**

Kunden-/Mitgliedsnummer

Vorname

Name

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Geburtsdatum

Beruf

Arbeitgeber

Telefonnummer (tagsüber)\*

Telefonnummer (privat)\*

**Wichtig für Rückfragen!**

E-Mail-Adresse\*

\*Freiwillige Angabe. Mit der Angabe meiner Telefonnummer bzw. E-Mail-Adresse erkläre ich mich damit einverstanden, dass ich künftig im Rahmen des Versicherungsverhältnisses sowie im Hinblick auf weitere Versicherungs- und Finanzdienstleistungen von den Gesellschaften der WGV-Versicherungsgruppe schriftlich, mündlich, telefonisch oder per E-Mail informiert und beraten werde.

Bitte informieren Sie uns, wenn Sie zukünftig keine Werbung erhalten möchten.

**www.wgv-online.de**

Sind Sie im öffentlichen Dienst beschäftigt?

ja

nein

Bitte ausreichend frankieren

Antwort

An die **WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG**  
70164 Stuttgart

**Ja, ich möchte mich informieren. Meine Anschrift:**

Kunden-/Mitgliedsnummer

Vorname

Name

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Geburtsdatum

Beruf

Arbeitgeber

Telefonnummer (tagsüber)\*

Telefonnummer (privat)\*

**Wichtig für Rückfragen!**

E-Mail-Adresse\*

\*Freiwillige Angabe. Mit der Angabe meiner Telefonnummer bzw. E-Mail-Adresse erkläre ich mich damit einverstanden, dass ich künftig im Rahmen des Versicherungsverhältnisses sowie im Hinblick auf weitere Versicherungs- und Finanzdienstleistungen von den Gesellschaften der WGV-Versicherungsgruppe schriftlich, mündlich, telefonisch oder per E-Mail informiert und beraten werde.

Bitte informieren Sie uns, wenn Sie zukünftig keine Werbung erhalten möchten.

**www.wgv-online.de**

Sind Sie im öffentlichen Dienst beschäftigt?

ja

nein

Bitte ausreichend frankieren

Antwort

An die **WGV-Versicherungen**  
70164 Stuttgart

