ZURICH®

Finanzielle Entlastung nutzen und vorsorgen - mit der flexiblen Direktversicherung

Die Vorsorge für den Ruhestand wird immer wichtiger. Unsere Lösung:

Die **Direktversicherung** durch Entgeltumwandlung

Sie bietet Arbeitnehmern eine flexible und sichere Möglichkeit, die Versorgungslücke im Alter zu schließen.

Durch die Kombination aus **Entgeltumwandlung**, freiwerdendem **Solidaritätszuschlag** und **Arbeitgeberpflichtzuschuss** ist die Direktversicherung besonders attraktiv.

Staatliche Fördermöglichkeiten optimal nutzen

- Die Beiträge sind jährlich bis zu 8 % der BBG der allgemeinen Rentenversicherung (West) steuerfrei und bis zu 4 % der BBG (West) sozialabgabenfrei
- Die Leistungen sind zu versteuern. Der Steuersatz in der Rentenphase ist zumeist niedriger als im aktiven Erwerbsleben
- Der Arbeitgeberzuschuss macht die Direktversicherung noch attraktiver (verpflichtend, wenn Arbeitgeber bei einer Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart)

Fondsgebundene Direktversicherung

Flexibilität, Sicherheit, Wachstum.
Hier ist alles drin.

- Erhalt des Lebensstandards auch im Alter durch garantierte Rente, wahlweise (Teil-) Kapitalauszahlung
- Individuelle Anlagemöglichkeiten mit attraktiven Renditechancen
- Dynamikeinschluss möglich
- Optionale Kombination mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
- Flexibler Rentenbeginn
- Mitnahmemöglichkeit bei Arbeitgeber-Wechsel
- Insolvenzgeschützt

Entlastung durch „Wegfall des Solis“ in Kombination mit Arbeitgeberzuschuss optimal für die Vorsorge nutzen

Beispielhafte Darstellungen (Werte gerundet)*:

Alleinstehend ohne Kinder Steuerklasse1	Alleinstehend ein Kind Steuerklasse 2	Verheiratet ohne Kinder Steuerklasse 3	Verheiratet 2 Kinder Steuerklasse 3
Monatliches Einkommen (brutto) 2.600 EUR	Monatliches Einkommen (brutto) 4.000 EUR	Monatliches Einkommen (brutto) 6.000 EUR	Monatliches Einkommen (brutto) 10.000 EUR
Entgeltumwandlungs-betrag mtl. 30 EUR inkl. Wegfall Soli 17 EUR	Entgeltumwandlungs-betrag mtl. 50 EUR inkl. Wegfall Soli 23 EUR	Entgeltumwandlungs-betrag mtl. 78 EUR inkl. Wegfall Soli 48 EUR	Entgeltumwandlungs-betrag mtl. 164 EUR inkl. Wegfall Soli 97 EUR
+ Arbeitgeber-zuschuss 5 EUR	+ Arbeitgeber-zuschuss 8 EUR	+ Arbeitgeber-zuschuss 12 EUR	+ Arbeitgeber-zuschuss 25 EUR
Gesamtbetrag mtl. 35 EUR* bei gleichem Netto	Gesamtbetrag mtl. 58 EUR * bei gleichem Netto	Gesamtbetrag mtl. 90 EUR* bei gleichem Netto	Gesamtbetrag mtl. 189 EUR* bei gleichem Netto

*Die Höhe des Solidaritätszuschlags ist abhängig von der Höhe der Einkommensteuer. Die konkrete Höhe sowie die Entlastung fallen je nach zu versteuerndem Einkommen und Kinderfreibetrag unterschiedlich aus. Die obige Berechnung erfolgt im Lohnsteuerverfahren auf Basis des Steuertarifs und der Sozialversicherungsgrößen 2020. Es wurde keine Kirchensteuerpflicht und ein Zusatzbeitrag der Krankenkasse von 1,1% angenommen. AG-Pflichtzuschuss auf Basis BRSG: 15% (Werte aufgerundet). Die Berechnungen sind als Orientierung zu sehen und beanspruchen keine Gewähr.

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, 08/2020

INTERNAL USE ONLY