

Vermögenswirksame Leistungen optimal für Ihr Vorsorgekonzept nutzen

Sie erhalten vermögenswirksame Leistungen (VL) vom Arbeitgeber. Hierauf fallen Steuern und Sozialabgaben an. Diese zusätzlichen Belastungen reduzieren Ihr Nettogehalt. Nutzen Sie die VL optimal für Ihr Vorsorgekonzept aus und investieren Sie in eine betriebliche Altersversorgung (bAV).



Ihre Vorteile auf einen Blick

Beispiel	Klassisches VL-Sparen	Umwandlung VL in eine bAV
Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
Zuzüglich VL	+ 40 EUR	+ 40 EUR
Steuerfreie Gehaltsumwandlung Direktversicherung		- 73 EUR
Bruttogehalt gesamt	2.540 EUR	2.467 EUR
Abzüge:		
Lohnsteuer und KiST	- 309 EUR	- 291 EUR
Sozialversicherungsbeitrag	- 514 EUR	- 499 EUR
VL	- 40 EUR	
Abzüge gesamt	863 EUR	790 EUR
Nettoauszahlung	1.677 EUR	1.677 EUR
Anlage in bAV		73 EUR
+ Arbeitgeberzuschuss*		~ 11 EUR
Gesamt		84 EUR

**Gleiches Netto,
trotz rund 84 EUR
(anstelle 40 EUR)
jeden Monat in die
Altersversorgung**

Arbeitnehmer-Sparzulagen sind nicht berücksichtigt. Beiträge sind auf volle EUR gerundet. Berechnungsgrundlagen: Kirchensteuer 9 %, Sozialversicherungsgrößen für 2021. Der Zusatzbeitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung, wird individuell von jeder Krankenkasse festgesetzt. Bei der Berechnung wurde ein pauschaler Durchschnittssatz von 1,3 % angenommen. Die Berechnung erfolgt anhand des Steuertarifs 2021.

* Gesetzlich verpflichtend für neue Entgeltumwandlungen seit 01.01.2019