



## Betriebliche Altersvorsorge

# Profitieren Sie schon vom **Förderbeitrag nach § 100 EStG?**

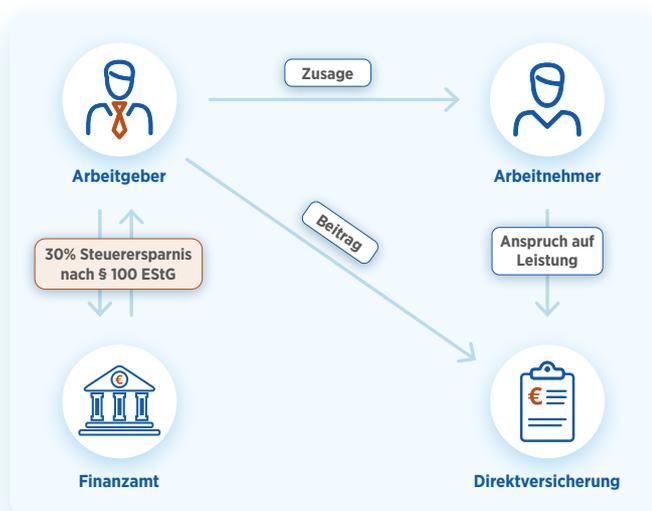
Arbeitskräftemangel betrifft viele kleine und mittelständischen Unternehmen. Vor dem Hintergrund der schwächelnden gesetzlichen Rentenversicherung sichert gerade die betriebliche Altersvorsorge die finanzielle Zukunft Ihrer Mitarbeitenden. Laut einer Umfrage achten 84 % der Jobsuchenden auf das bAV-Angebot ihres neuen Arbeitgebers.\*

## Der Staat verbessert die Förderung für Geringverdiener

Heutzutage profitieren Beschäftigte in mittelständischen Unternehmen nur selten von einer betrieblichen Altersvorsorge, insbesondere Geringverdiener. Selbst wenn Angebote bestehen, hindert der niedrige Verdienst viele daran, in eine Betriebsrente einzuzahlen. Deshalb stärkt der Staat die bAV in diesen Einkommensklassen mit Förderbeiträgen.

## So funktioniert die Förderung

Als Arbeitgeber ziehen Sie direkt Vorteile aus dem Lohnsteuerabzugsverfahren, da sie 30 % des geleisteten Beitrags vom Finanzamt erstattet bekommen. Wenn Sie also zwischen 240 und 960 EUR jährlich in Direktversicherungen für „Ihre Niedrigverdiener“ investieren, erhalten Sie maximal 288 EUR jährlich als Förderung. 672 EUR mindern als Betriebsausgaben die steuerliche Belastung Ihres Unternehmensgewinns.



## Wichtig zu wissen



- Die Förderung ist ab einer Person möglich und kann für alle Geringverdiener (max. 2.575 EUR brutto) genutzt werden.
- Die Einkommensgrenze gilt für alle Arbeitsverhältnisse inkl. Mini- und Midi-Jobs.
- Die Förderung kann nur mit ungezillmerten Tarifen\*\* genutzt werden. Die Bayerische hat hierfür attraktive Lösungen.
- Die Bayerische bietet die Möglichkeit, Beiträge nach § 100 EStG als auch nach § 3 Nr. 63 EStG in einem Vertrag zu kombinieren.

## Die wichtigsten Vorteile für Arbeitgeber

- ✓ Eine Betriebsrente verbessert das Firmenimage
- ✓ Großer Motivationseffekt
- ✓ Deutlich günstiger als eine Gehaltserhöhung
- ✓ Einfache Abwicklung

\* Deloitte bAV-Studie 2024

\*\* Die Abschlusskosten werden nicht nur über die ersten fünf Vertragsjahre, sondern über die gesamte Beitragszahlungsdauer verteilt.

# Betriebliche Altersvorsorge für Geringverdiener

## Doppelte steuerliche Förderung für Arbeitgeber

Ihr soziales Engagement lohnt sich: Die Beiträge, die Sie für die Betriebsrente ihrer Niedrigverdiener zahlen, fördert der Staat doppelt. Und zwar durch § 100 EStG (30 % Förderung) und den Betriebsausgabenabzug. Für Mitarbeitende entsteht kein eigener finanzieller Aufwand.

### Vorteile der bAV gegenüber einer Lohnerhöhung

Als Arbeitgeber profitieren Sie von steuerlichen Vorteilen (§ 100 EStG) und zahlen auf die Beiträge zur Betriebsrente keine zusätzlichen Lohnnebenkosten. Für die Arbeitnehmer rechnet sich die bAV auch, da bei Lohnerhöhungen durch Steuern und Sozialabgaben oft nur wenig übrigbleibt.

Vergleich der Betriebsausgaben	Lohnerhöhung statt Betriebsrente	AG-finanzierte Betriebsrente (§ 100 EStG)	AG-finanzierte Betriebsrente (§ 3 Nr. 63 EStG)
<b>Aufwand Arbeitgeber</b>	960 EUR	960 EUR	= 960 EUR
<b>Anteil Arbeitgeber</b> Sozialversicherung (ca. 20 %)	+ 192 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Gesamtaufwand</b>	<b>= 1.152 EUR</b>	<b>= 960 EUR</b>	<b>= 960 EUR</b>
<b>Lohnsteuerabzug</b> 30 % (§ 100 EStG)	0 EUR	- 288 EUR	0 EUR
<b>Betriebsausgabenabzug</b> (ca. 30 %)	- 346 EUR	- 202 EUR	- 288 EUR
<b>Nettoaufwand Arbeitgeber</b>	<b>= 806 EUR</b>	<b>= 470 EUR</b>	<b>= 672 EUR</b>

### Wählen Sie die optimale Lösung für Ihre Bedürfnisse

Sie wünschen Sicherheit, Renditechancen oder Nachhaltigkeit bei der betrieblichen Altersvorsorge? Bei der Bayerischen profitieren Sie von drei starken Anlagekonzepten – passend zum Anlageziel und zur Risikoneigung:

**nachhaltig**



**Pangaea Life bAV Invest\***  
Chance auf stabile Renditen durch nachhaltige Sachwert-Investments (Fonds).

**kapitalmarktorientiert**



**Fonds-Rente bAV Invest**  
Hohe Renditechancen durch gemanagte Fonds und kostengünstige ETF.

**klassisch**



**KlassikRente bAV**  
Sichere Rendite durch Anlage im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG.

\*Pangaea Life ist die nachhaltige Marke der Versicherungsgruppe die Bayerische.