

# B-plus VORSORGE

**Ein Gewinn für beide Seiten –  
Extra-Vitamine für die betriebliche Altersvorsorge**

**Informationen für  
Arbeitgeber**



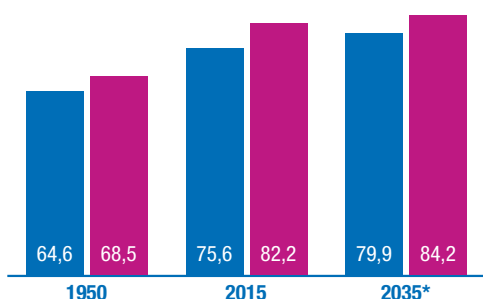


## Die gesetzliche Rente ist sicher – zu niedrig

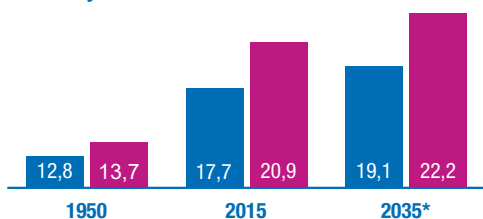
**Die gesetzliche Rentenversicherung (GRV) leidet seit längerer Zeit an gravierenden Finanzierungsproblemen, denn immer weniger Beitragszahler müssen immer mehr Rentner finanzieren!**

Die wichtigsten Gründe hierfür sind zum einen die sinkende Zahl der Arbeitnehmer (durch Arbeitslosigkeit, niedrige Geburtenrate), zum anderen die stetig steigende Lebenserwartung. Damit wird der Auszahlungszeitraum der Altersrenten immer länger.

### Durchschnittliche Lebenserwartung in Jahren



### Durchschnittliche Lebenszeit nach dem 65. Lebensjahr



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2022, statistisches Bundesamt  
\*Prognose

■ Männer ■ Frauen

Diese Veränderung stört das Gleichgewicht im empfindlichen Verhältnis zwischen Rentnern und Arbeitnehmern. Das vorhandene Geld muss an immer mehr Personen für einen immer längeren Zeitraum ausgezahlt werden.

Der Ausgleich könnte über einen Beitragsanstieg erfolgen. Dies würde allerdings in Zeiten hoher Arbeitslosigkeit zu noch höheren Arbeitskosten führen.

**Fazit:** Die bereits durchgeführten Rentenreformen haben gezeigt, dass eine Anpassung durch die Senkung des Leistungsniveaus erfolgt und weiter erfolgen wird. Die Versorgungslücke wird dadurch immer größer!

### Die B-plus VORSORGE der uniVersa – die Vitamine für die Altersvorsorge!

Für eine ausreichende Versorgung im Alter und einen sorgenfreien Ruhestand wird die zusätzliche Altersvorsorge also immer wichtiger! Mit der **B-plus VORSORGE** bietet die uniVersa eine Direktversicherung, mit der für Ihre Mitarbeiter die vorhandene Versorgungslücke mit möglichst geringem Aufwand geschlossen werden kann. Denn die **betriebliche** Altersvorsorge ist ein wichtiger Baustein neben der gesetzlichen und privaten Rente. Dafür steht das „B“ unserer **B-plus VORSORGE**. Davon profitieren auch Sie als Arbeitgeber.

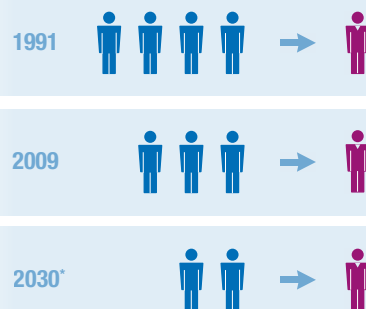
### Mit der uniVersa setzen Sie auf den richtigen Partner!

Mit der uniVersa setzen Sie dabei auf einen leistungsstarken Partner mit langer Tradition und großer Erfahrung. Das bedeutet für uns:

- Ihnen ein hervorragendes Vorsorgeprodukt anzubieten.
- Den Aufwand für Sie gering zu halten.
- Sie von unserem Know-how und unserer großen Erfahrung profitieren zu lassen.



### Erwerbsfähige Rentner



Quelle: Statistisches Bundesamt 2009  
\*Prognose

# Die B-plus VORSORGE – genau das Richtige für Ihren Geschmack!



Mit der B-plus VORSORGE der uniVersa sparen beide Seiten bares Geld: Arbeitgeber und Arbeitnehmer!

## So funktioniert die B-plus VORSORGE

Die B-plus VORSORGE der uniVersa ist eine Direktversicherung deren Vorteile sich auf zwei verschiedene Weisen nutzen lassen:

### (1) Versorgungsversprechen Arbeitgeber (= Arbeitgeber finanziert)

Z.B. anstelle einer „normalen“ Gehaltserhöhung räumen Sie Ihrem Arbeitnehmer die B-plus VORSORGE mit entsprechendem Monatsbeitrag ein, das rechnet sich für Sie als Arbeitgeber.

### (2) Gehaltsumwandlung Arbeitnehmer (= Arbeitnehmer finanziert)

Ihre Mitarbeiter verzichten auf einen Teil ihres Gehaltes, den Sie direkt in die B-plus VORSORGE einzahlen. Bei Entgeltumwandlungs-Vereinbarungen ab 01.01.2019 haben Sie nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg) einen verpflichtenden Zuschuss in Höhe Ihrer Sozialversicherungsersparnis zu leisten - max. 15 % des Umwandlungsbetrages. Sie ermöglichen damit Ihren Arbeitnehmern den Aufbau einer Altersvorsorge mit wesentlich geringerem Netto-Aufwand.



### Die Beiträge der B-plus VORSORGE bleiben für Sie steuer- und sozialversicherungsfrei!

Im Jahr 2023 sind Beitragszahlungen in Höhe von bis zu 7.008 EUR (abzüglich etwaiger tatsächlich pauschalversteuerter Beiträge) steuerfrei. Zusätzlich sind die steuerfrei gestellten Beiträge bis 3.504 EUR von Sozialversicherungsbeiträgen befreit.



# Ihr Vorteil in Zahlen

## (1) Versorgungsversprechen Arbeitgeber (= Arbeitgeber finanziert)



**Arbeitnehmer, ledig**  
ohne Kinder, Monatsbeitrag von 100 EUR

	mit B-plus VORSORGE	ohne
Investition	1.200 EUR	1.200 EUR
Sozialversicherungsbeiträge (19,425 %)	–	+ 233 EUR
Absetzbare Betriebsausgaben	1.200 EUR	1.433 EUR
Steuerersparnis (Steuersatz 35 %)	- 420 EUR	- 502 EUR

**Nettoaufwand 780 EUR 931 EUR**

**Ersparnis pro Arbeitnehmer ca. 151 EUR –**

Eine Gehaltserhöhung mit der **B-plus VORSORGE** ist für Sie als Arbeitgeber wesentlich günstiger als eine „normale“.

Bei einem Betrag von 100 EUR monatlich sparen Sie sich pro Jahr und Arbeitnehmer 151 EUR!

## (2) Gehaltsumwandlung Arbeitnehmer (= Arbeitnehmer finanziert mit Arbeitgeber-Zuschuss)



**Arbeitnehmer, ledig**  
ohne Kinder, Gesamtbeitrag von 115 EUR mtl. (Beitrag aus Entgeltumwandlung 100,- EUR plus Arbeitgeber-Zuschuss 15,- EUR)

	mit B-plus VORSORGE	ohne
Brutto-Einkommen	2.500 EUR	2.500 EUR
Steuerfreier Betrag (Entgeltumwandlung)*	- 100 EUR	–
Einkommen	2.400 EUR	2.500 EUR
Steuern**	- 213 EUR	- 235 EUR
Sozialversicherungsbeiträge***	- 475 EUR <b>&lt; 19 EUR</b>	- 494 EUR

**Nettoeinkommen 1.712 EUR 1.771 EUR**

**Nettoaufwand für Arbeitnehmer ca. 59 EUR –**

Die Ersparnis bei den Sozialabgaben entsteht wegen des sinkenden Arbeitgeberanteils in nahezu gleicher Höhe auch für den Arbeitgeber! Abzüglich des Arbeitgeber-Zuschusses in Höhe von 15 EUR sparen Sie pro Arbeitnehmer mehr als 50 EUR pro Jahr! Ihr Arbeitnehmer kann mit einem Nettoaufwand von nur rund 59 EUR monatlich 100 EUR in seine Altersvorsorge investieren - zuzüglich des Arbeitgeber-Zuschusses in Höhe von 15 Euro.

\* Die Leistungen aus einer Direktversicherung müssen von den Arbeitnehmern im Rentenalter voll versteuert werden, sofern sie auf steuerlich geförderten Beiträgen beruhen. Der persönliche Steuersatz ist dann aber in der Regel deutlich niedriger als während des Erwerbslebens. Zusätzlich zahlen gesetzlich Krankenversicherte noch einen Beitrag zur KVdR und Pflegeversicherung.

\*\* Berechnet mit UWE-LV-Online

\*\*\* Arbeitnehmeranteil: Rentenvers. 9,3 %, Arbeitslosenvers. 1,3 %, Krankenvers. 7,3 % (ohne individuellen Zusatzbeitrag), Pflegevers. 1,525 % + 0,35 % = insgesamt 19,775 %

## Ihre Vorteile auf einen Blick



### + plus: Beide Seiten sparen bares Geld

Mit der **B-plus VORSORGE** sparen Arbeitgeber und Arbeitnehmer deutlich bei Steuer- und Sozialabgaben. In Höhe der eingesparten Sozialabgaben hat der Arbeitgeber einen verpflichtenden Zuschuss zu leisten. Dieser ist auf 15 % des Umwandlungsbetrages gedeckelt, sodass für den Arbeitgeber keine Zusatzkosten anfallen. Gleichzeitig verringern sich aufgrund der geringeren Bruttolöhne die Beiträge Ihres Unternehmens zur Berufsgenossenschaft.

### + plus: Einfach und kostengünstig vorsorgen

Geringer Verwaltungsaufwand für Ihr Unternehmen, denn: die Einrichtung und Verwaltung der Verträge für die **B-plus VORSORGE** übernehmen wir für Sie! Eine Bilanzberührung findet nicht statt. Scheidet ein Mitarbeiter aus Ihrem Unternehmen aus, kann der Versicherungsvertrag ohne Zusatzkosten mitgegeben werden. Es entstehen auch keine Beiträge zum Pensions-Sicherungsverein (PSV).

### + plus: Soziale Verantwortung für Ihre Mitarbeiter

Jeder Einzelne muss für seine Altersvorsorge aktiv werden. Schärfen Sie das Bewusstsein Ihrer Mitarbeiter für alle Fragen der Altersvorsorge und erleichtern Sie ihnen den wichtigen Schritt zur Eigeninitiative. Die gesetzlich unverfallbare **B-plus VORSORGE** der uniVersa ist für Ihre Mitarbeiter vor dem Zugriff im Rahmen von Hartz IV geschützt.

### + plus: Ihr Unternehmen wird für Bewerber und Mitarbeiter attraktiver

Durch soziale Absicherung können Sie Ihre Mitarbeiter unterstützen, deren Motivation erhöhen und die Bindung ans Unternehmen stärken. Gleichzeitig erhöhen Sie mit der **B-plus VORSORGE** die Attraktivität Ihres Unternehmens für hoch qualifizierte neue Mitarbeiter.

### Tipp: Umwandlung vermögenswirksamer Leistungen

Mit der **B-plus VORSORGE** der uniVersa besteht die Möglichkeit, dass Ihre Arbeitnehmer bei gleichem Netto-Gehalt ihre Sparleistung mehr als verdoppeln und sich somit eine deutlich bessere Altersvorsorge aufbauen. Wie? Indem Sie die vermögenswirksamen Leistungen Ihrer Arbeitnehmer in die uniVersa Direktversicherung **B-plus VORSORGE** umwandeln. Sie als Arbeitgeber profitieren gleichzeitig durch sinkende Lohnnebenkosten.



Mehr Informationen zur uniVersa  
und unseren Tarifen erhalten Sie  
unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)



**uniVersa**

Lebensversicherung a. G.

Sulzbacher Straße 1-7  
90489 Nürnberg  
Telefon: +49 911 5307-0  
Telefax: +49 911 5307-1676  
E-Mail: [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)  
Internet: [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an:

