



# B-plus VORSORGE

**Extra-Vitamine für Ihre Rente –  
mit unserer betrieblichen Altersvorsorge**

**Informationen für  
Arbeitnehmer**





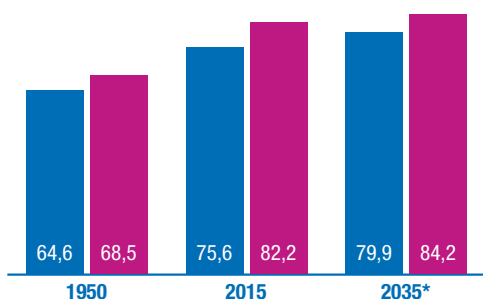
# Die gesetzliche Rente ist sicher – zu niedrig

Das Thema ist zur Zeit in aller Munde und wird heftig diskutiert: Die gesetzliche Rentenversicherung und deren drastische Finanzierungsprobleme. Die Gründe für die Schieflage:

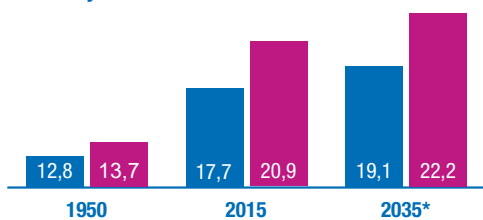
## Steigende Lebenserwartung der Bevölkerung

Die durchschnittliche Lebenserwartung hat sich seit 1949 stetig erhöht, so können immer mehr Ruheständler ab dem 65. Lebensjahr ihre Rente genießen. Die gesetzliche Rentenversicherung muss deshalb für einen immer längeren Zeitraum Leistungen erbringen.

### Durchschnittliche Lebenserwartung in Jahren



### Durchschnittliche Lebenszeit nach dem 65. Lebensjahr



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2022, statistisches Bundesamt  
\*Prognose

■ Männer ■ Frauen

## Mehr Rentner, weniger Erwerbstätige

Das Verhältnis von Menschen im Rentenalter (ab 65 Jahren) zu den Erwerbsfähigen (zwischen 20 und 64 Jahren) hat sich in den vergangenen Jahren kontinuierlich verändert. Immer weniger Erwerbstätige müssen für immer mehr Menschen im Rentenalter aufkommen.

**Fazit:** Das Verhältnis zwischen Beitragszahlern und Rentnern ist aus dem Gleichgewicht geraten. Die Politik hat nur drei Möglichkeiten zu handeln: Die Jüngeren werden noch stärker belastet, die Lebensarbeitszeit wird verlängert und das Rentenniveau wird weiter sinken. Das Ergebnis aller Varianten: Die Renten sinken und sichern nur noch eine Grundversorgung, aber keinen sorgenlosen Ruhestand.

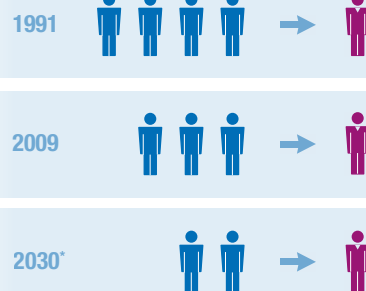
## Die B-plus VORSORGE der uniVersa – die Vitaminspritze für Ihre Altersvorsorge!

Deswegen ist Ihre Eigeninitiative gefragt: Sichern Sie sich für Ihren Ruhestand schon jetzt die richtige Vitaminspritze, um auch nach Ihrem Berufsleben optimal versorgt zu sein. Denn auf die **betriebliche** Altersvorsorge als Baustein neben der gesetzlichen und privaten Rente sollte nicht mehr verzichtet werden. Dafür steht das „B“ unserer **B-plus VORSORGE**. Mit der uniVersa setzen Sie dabei auf einen **leistungsstarken Partner mit langer Tradition** und großer Erfahrung

Die **B-plus VORSORGE** der uniVersa ist eine Direktversicherung, mit der Sie die vorhandene Versorgungslücke mit möglichst geringem Aufwand schließen können. Denn ohne diese Extra-Vitamine für Ihre Altersvorsorge ist Ihr Ruhestand eher ein nährstoffarmes Mahl, denn ein ausgewogener Genuss!



### Erwerbsfähige Rentner



Quelle: Statistisches Bundesamt 2009  
\*Prognose

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



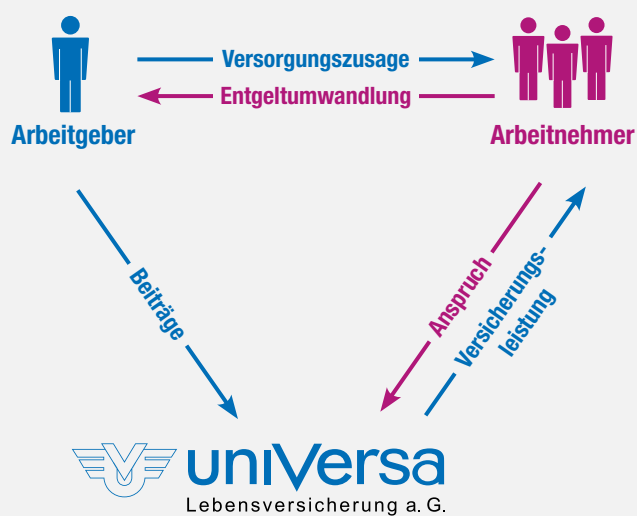
Sichern Sie sich eine zusätzliche Altersabsicherung, indem Sie Teile Ihres Bruttoeinkommens innerhalb gesetzlich vorgegebener Grenzen steuer- und sozialversicherungsfrei zurücklegen.

## Mit Sicherheit mehr Rente – durch Gehaltsumwandlung

Sie haben einen gesetzlichen Anspruch darauf!

Seit 1. Januar 2002 haben Sie als sozialversicherungspflichtiger Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch darauf, einen Teil Ihres Gehaltes in eine betriebliche Altersversorgung umzuwandeln (Entgeltumwandlung). Bei Vereinbarungen über Entgeltumwandlung ab 1. Januar 2019 erhalten Sie nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg) von Ihrem Arbeitgeber dazu einen verpflichtenden Zuschuss in Höhe seiner eingesparten Sozialversicherungsbeiträge - max. 15 % des umgewandelten Entgeltes. Das ist der richtige Vitaminschub für eine besonders attraktive Form der Altersvorsorge.

Sie als Arbeitnehmer verzichten zunächst auf einen Teil Ihres Gehaltes – im Rahmen bestimmter Höchstgrenzen\* – zugunsten einer betrieblichen Altersversorgung. Ihr Arbeitgeber schließt bei der uniVersa die Renten-Direktversicherung **B-plus VORSORGE** ab und überweist diesen Teil Ihres Gehaltes vollständig ohne Abzug von Steuern zusammen mit dem Arbeitgeber-Zuschuss direkt an die uniVersa. **Ein Plus für Ihre betriebliche Altersvorsorge, das sich für Sie auszahlt!**



\* Sie können Beiträge in Höhe von jährlich 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (in 2023: 7.008 EUR) in Ihre steueroptimierte Altersvorsorge investieren. Zusätzlich sind die steuerfrei gestellten Beiträge bis 3.504 EUR von Sozialversicherungsbeiträgen befreit.



## Von Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit profitieren

### Die Direktversicherung lohnt sich doppelt

Sie können nicht nur Ihre Altersversorgung optimieren, sondern genießen heute schon die steuerlichen Vorteile, die sich aus der Gehaltsumwandlung ergeben: Die Beiträge werden direkt von Ihrem Bruttoeinkommen abgezogen. Sie zahlen darauf, sowie auf den Arbeitgeber-Zuschuss innerhalb gesetzlich vorgegebener Grenzen, keine Lohnsteuer sowie Sozialabgaben.\*

Wie sich die Vitaminzufuhr für Ihre Altersvorsorge in Zahlen auswirkt, zeigt Ihnen das nachfolgende Rechenbeispiel:



### Beispiel:

**Arbeitnehmer, ledig, ohne Kinder, Gesambeitrag 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 Beitrag zur Direktversicherung (Entgeltumwandlung)*	- 100 EUR	-
Einkommen	2.400 EUR	2.500 EUR
Steuern**	- 213 EUR	- 235 EUR
Sozialversicherungsbeiträge***	- 475 EUR	- 494 EUR
<b>Netto Gehalt</b>	<b>1.712 EUR</b>	<b>1.771 EUR</b>
<b>Ihr Nettoaufwand</b>	<b>59 EUR</b>	<b>-</b>



Mit einem Nettoaufwand von nur 59 EUR in die B-plus VORSORGE investieren Sie monatlich 100 EUR in Ihre Altersvorsorge und sichern sich zusätzlich den verpflichtenden Arbeitgeber-Zuschuss in Höhe von 15 EUR.

**So verdoppeln Sie Ihre Sparleistung!**

\* Im Gegenzug sind die in der Rentenphase ausbezahlten Leistungen steuerpflichtig. In der Regel ist Ihr Steuersatz dann aber deutlich niedriger als im Erwerbsleben. 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: Sicherheit

Mit der **B-plus VORSORGE** bauen Sie eine zusätzliche lebenslange Altersrente auf, die während der Ansparzeit steuerlich gefördert wird. Zusätzlich können Sie sich zukünftig durch Entgeltumwandlung grundsätzlich einen Arbeitgeber-Zuschuss zu Ihrer Altersvorsorge sichern. Ab dem vollendeten 62. Lebensjahr ist die Rentenleistung oder eine einmalige Kapitalabfindung jederzeit abrufbar, sofern Sie bereits gesetzliche Rente beziehen. Und das mit einem Partner der absolut verlässlich ist und große Erfahrung im Bereich der Altersvorsorge hat!

### + plus: Steuervorteile

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

### + plus: Flexibilität

Bei einem Arbeitgeberwechsel kann die **B-plus VORSORGE** grundsätzlich zum neuen Arbeitgeber mitgenommen oder privat weitergeführt werden. Unabhängig davon bleiben Ihre Ansprüche aus der Direktversicherung bei Entgeltumwandlung in jedem Fall erhalten. Sie verlieren kein Geld und bauen Ihre Altersvorsorge weiter auf!

### + plus: Vorsorge

Sollten Sie eines Tages Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, steht neben dem täglichen Lebensunterhalt auch Ihre Altersvorsorge auf dem Spiel. In Ihre **B-plus VORSORGE** können Sie Leistungen bei Berufsunfähigkeit einschließen. Wir übernehmen in diesem Fall die Beitragszahlung für Sie und leisten auf Wunsch eine zusätzliche monatliche Berufsunfähigkeitsrente.

### + plus: Schutz

Die **B-plus VORSORGE** ist vor dem Zugriff nach dem „Hartz IV“-Gesetz geschützt. Damit bleibt der gesetzlich unverfallbare arbeitgeber- bzw. arbeitnehmerfinanzierte Teil Ihres Vertrages auch bei Arbeitslosigkeit erhalten – ohne Anrechnung auf das Arbeitslosengeld II. Das ist wirkliche Vorsorge für Ihr Alter, die nicht von anderen Lebensumständen aufgebraucht werden kann.

### + plus: Familie

Die Absicherung von Angehörigen ist möglich. Wenn Ihnen etwas zustoßen sollte, leistet die **B-plus VORSORGE** – nach Vereinbarung – eine lebenslange Rente an Ihre Hinterbliebenen.

### Tipp: Umwandlung vermögenswirksamer Leistungen

Erhalten auch Sie vermögenswirksame Leistungen? Wenn ja, besteht die Möglichkeit, dass Sie diese mit unserer **B-plus VORSORGE** wesentlich effektiver nutzen.

Wie? Indem Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen in die uniVersa Direktversicherung **B-plus VORSORGE** umwandeln.

**i** 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:

