



# Ihre bVL Gesellschaft für betriebliche Versorgungslösungen mbH & Cie. KG- Betriebsrente

Vorschlag für Jan Muster - bVL

Übergeben von:

**Jan Höntzsch**  
hoentzsch@gbvl.de  
0911-70 45 079

## Zusammenfassung: Ihr Vorschlag

Ihr Arbeitgeber bietet Ihnen eine betriebliche Altersversorgung (bAV) mit den folgenden Parametern an.

### Gesamtbeitrag

**25,00 €**  
pro Monat in die Versorgung

Entgeltumwandlung	20,60 €
Arbeitgeberanteil	4,40 €
Versicherungsbeginn	01.07.2025
Renteneintrittsalter	67
Rentenbeginn	01.11.2047
Tarif	Generische Verzinsung
Art	Pauschaldotierte Unterstützungskasse (§4d EStG)

### Arbeitgeber

bVL Gesellschaft für betriebliche  
Versorgungslösungen mbH & Cie. KG

Kösliner Straße 44

90451 Nürnberg

### Arbeitnehmer

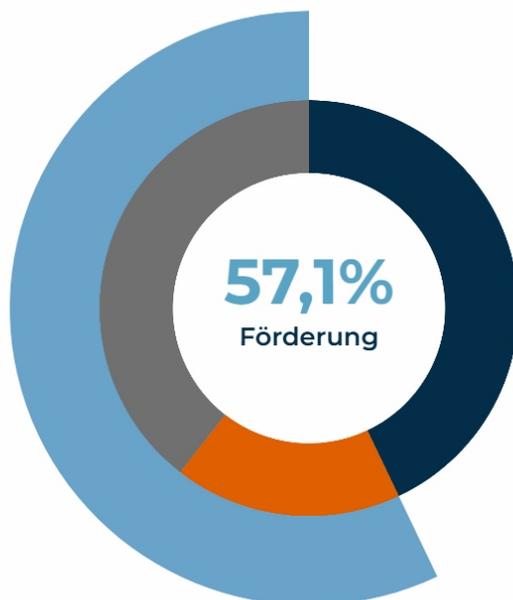
Herr Jan Muster - bVL

Musterstraße 1

11111 Musterstadt

## Ihre Förderung

Mit einem **Eigenbeitrag** von 10,74 € können Sie dank Ihrer Förderung monatlich einen Beitrag von 25,00 € ansparen.



 Eigenbeitrag (Nettoaufwand)	<b>10,74 €</b>
 Vom Arbeitgeber	<b>4,40 €</b>
 Staatliche Förderung (Steuer-/SV-Ersparnis)	<b>9,86 €</b>
<b>Gesamtbeitrag</b>	<b>25,00 €</b>

**i** Die Beiträge zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung sind in der Anwartschaftsphase steuer- und sozialversicherungsfrei. Die Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung können dadurch geringer ausfallen. Die Beiträge zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung sind bis zu 4% der BBG RV West sozialversicherungsfrei und bis zu 8% der BBG RV West steuerfrei.

Bei der Auswertung handelt es sich um eine Momentaufnahme. Eine Erläuterung des Beitragssplittings finden Sie auf den Folgeseiten.

# Ihre simulierte Lohnabrechnung

Im simulierten Lohnzettel können Sie die Unterschiede Ihrer zukünftigen Lohnabrechnung nachvollziehen.

## Simulierter Lohnzettel

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKI	Faktor	Ki.Frbtr.	Konfession	Freibetrag jährl.	Freibetrag mtl.	DBA	Midijob	St.-Tg.	
	26.10.80	4									
SV-Nummer	Krankenkasse						KK %	PGRS	BGRS	Um.	SV-Tg.
	AOK Bayern						17.25				
										Eintritt	Austritt
										Steuer-ID	MFB

Jan Muster - bVL  
Musterstraße 1  
Musterstadt 11111

### Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	Betrag
	Bruttolohn					5.000,00
	Betriebliche AV.AG lfd.ST-frei					60,00
	Betriebliche AV.AN lfd.ST-frei					240,00
	Betriebliche AV, lfd, Verrechnung					-240,00

**Gesamt-Brutto**

5.000,00

### Steuer/Sozialversicherung

St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
	4.760,00	743,66	0,00	0,00	743,66

**SV-rechtliche Abzüge**

989,84

### Verdienstbescheinigung

Gesamt-Brutto	-	SV-Brutto	-
Steuer-Brutto	-	KV-Beitrag	-
Lohnsteuer	-	RV-Beitrag	-
Kirchensteuer	-	AV-Beitrag	-
Solidaritätszuschlag	-	PV-Beitrag	-
Steuerfreie Bezüge	-	VWL gesamt	-
P. verst. Zuk.sich.	-	Kug-Auszahlung	-
	-		
Pfändung Rest	-		
Darlehen Rest	-		

### Netto-Bezüge/Netto-Abzüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Betriebl. Altersv.	- 240,00

**Netto-Verdienst**

3.266,50

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
				3.026,50

**i** Die Gehaltsabrechnung ist als beispielhafte Darstellung auf Basis der in der Simulation berücksichtigten Gehaltsbestandteile zu verstehen. Entgeltbestandteile können aus unterschiedlichen Gründen im Verlauf eines Kalenderjahres variieren (z.B. durch variable Zuschläge oder Einmalzahlungen), sodass die Jahresentgelte von der dargestellten Berechnung für den vorliegenden Monat abweichen können.

# Ihre simulierte Lohnabrechnung

Im simulierten Lohnzettel können Sie die Unterschiede Ihrer zukünftigen Lohnabrechnung nachvollziehen.

## Simulierter Lohnzettel

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKI	Faktor	Ki.Frbtr.	Konfession	Freibetrag jährl.	Freibetrag mtl.	DBA	Midijob	St.-Tg.	
	26.10.80	4									
SV-Nummer	Krankenkasse						KK %	PGRS	BGRS	Um.	SV.-Tg.
	AOK Bayern						17.2%				
<b>Jan Muster - bVL</b> <b>Musterstraße 1</b> <b>Musterstadt 11111</b>										Eintritt	Austritt
										Steuer-ID	MFB

### Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	Betrag
	Bruttolohn					5.000,00
	Betriebliche AV.AG lfd.ST-frei					+ 4,40 € AG-Anteil (insgesamt 64,40 €) <b>64,40</b>
	Betriebliche AV.AN lfd.ST-frei					260,60
	Betriebliche AV, lfd, Verrechnung					-260,60

**Gesamt-Brutto**

5.000,00

### Steuer/Sozialversicherung

St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
	4.739,40	738,08	0,00	0,00	<b>738,08</b>

+ 5,58 € Steuerersparnis (insgesamt 71,67 €)

SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtliche Abzüge
	4.739,40	4.739,40	4.739,40	4.739,40	409,72	440,76	61,61	73,46	<b>985,56</b>

+ 4,28 € Sozialversicherungersparnis (insgesamt 54,19 €)

### Verdienstbescheinigung

Verdienstbescheinigung		Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst
		Lohnart	Bezeichnung	
Gesamt-Brutto	-			<b>3.276,36</b>
Steuer-Brutto	-			Betrag
Lohnsteuer	-		Betriebl. Altersv.	- 260,60
Kirchensteuer	-			
Solidaritätszuschlag	-			
Steuerfreie Bezüge	-			
P. verst. Zuk.sich.	-			
Pfändung Rest	-			
Darlehen Rest	-			

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
				<b>3.015,76</b>

10,74 € Eigenbeitrag (Nettoaufwand) (insgesamt 134,74 €)

25,00 € Sparbetrag (inklusive bestehender bAV 325,00 €)

**i** Die Gehaltsabrechnung ist als beispielhafte Darstellung auf Basis der in der Simulation berücksichtigten Gehaltsbestandteile zu verstehen. Entgeltbestandteile können aus unterschiedlichen Gründen im Verlauf eines Kalenderjahres variieren (z.B. durch variable Zuschläge oder Einmalzahlungen), sodass die Jahresentgelte von der dargestellten Berechnung für den vorliegenden Monat abweichen können.

## Ihre Rente

Was Sie zum Renteneintritt am 01.11.2047 zusätzlich durch Ihre betriebliche Altersvorsorge der bVL Gesellschaft für betriebliche Versorgungslösungen mbH & Cie. KG erhalten.



Durchschnittliche Verzinsung inkl. Wertentwicklung	<b>0%</b>
Todesfallleistung vor Beginn	<b>Hinterbliebenenleistung</b>
Todesfallleistung nach Beginn	<b>Hinterbliebenenleistung</b>
Dynamik	<b>keine</b>
Zusageart	<b>beitragsorientierte Leistungszusage</b>
Renteneintrittsalter	<b>67</b>
Rentenbeginn	<b>01.11.2047</b>

**i** Ihre betriebliche Altersvorsorge wird ab dem vereinbarten Altersrentenbeginn lebenslang an Sie gezahlt. Im Falle des Todes wird die Altersrente an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen bis zu deren Tod weitergezahlt, maximal jedoch über die Dauer der vereinbarten Rentengarantiezeit.

Die mögliche Gesamtrente aus Ihrer betrieblichen Altersvorsorge setzt sich aus einer garantierten Leistung und Leistungen aus Überschüssen und/oder anderen Erträgen zusammen. Die mögliche Gesamtrente kann höher oder niedriger ausfallen, da die Entwicklung der Kapitalanlagen, der Kosten und der Sterblichkeit nicht garantiert werden kann und ständigen Veränderungen unterliegt.

Die hier aufgeführten Werte sind als Überblick über die Leistungen aus dem Versicherungsvertrag zu verstehen. Maßgeblich ist das vollständige Angebot des Versicherers, das auch die optionale Kapitalleistung (statt der Rentenleistung) regelt.

## Ihr Kapitalvergleich

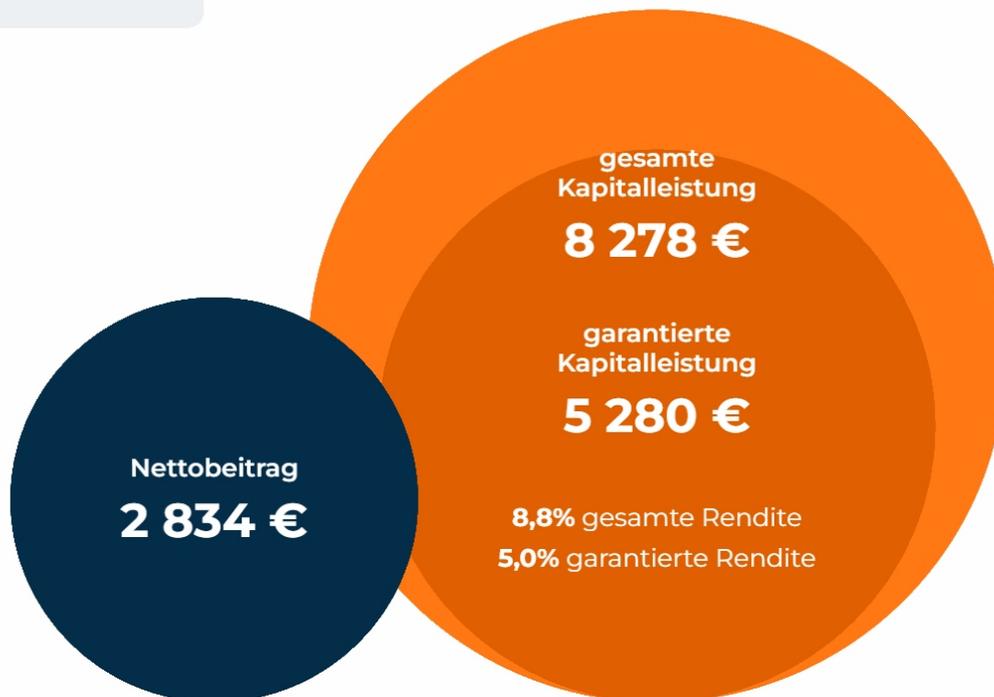
Vergleichen Sie Ihren **Eigenbeitrag** über die Vertragslaufzeit von insgesamt 22 Jahren mit der **garantierten Kapitalleistung von 5 280 €** und der **gesamten Kapitalleistung von 8 278 €** (inkl. nicht garantierter Überschüsse).

Arbeitgeberzuschuss

1 162 €

Staatliche Förderung

2 604 €



Beachten Sie, dass sich die staatliche Rente durch die Inanspruchnahme einer Betriebsrente reduziert. Eine Betrachtung der Rentenphase finden Sie auf der folgenden Seite.

**i** Ihr Eigenbeitrag ist die Summe aller Nettoeigenbeiträge über die gesamte Beitragszahlungsdauer. Sie erhalten von Ihrem Arbeitgeber einen Zuschuss in Höhe von 1 162 €. Die Steuer- und Sozialversicherungsersparnis beläuft sich auf 2 604 €. Die tatsächliche Ersparnis ist abhängig von der Entwicklung der Einkommenssteuer und der Sozialversicherungsbeiträge und kann höher oder niedriger ausfallen.

Der innere Kreis auf der rechten Seite spiegelt die garantierte Kapitalleistung, der äußere Kreis die gesamte Kapitalleistung inkl. der nicht garantierten Überschussbeteiligung und ähnlicher Erträge wider. Die ausgewiesenen Renditen sind fiktive Werte, die erreicht werden, wenn Ihr gesamter Nettoaufwand letztlich die dargestellten Kapitalleistungen erzielt.

Zur besseren Verständlichkeit erfolgt die Berechnung ohne Berücksichtigung einer etwaigen Dynamik. Manche Werte wurden auf volle Eurobeträge gerundet.

## Ihre Rentenbetrachtung

Durch Ihren Beitrag reduziert sich Ihre zu erwartende gesamte staatliche Rente um ca. 57 €, während Sie hochgerechnet monatlich eine Betriebsrente in Höhe von ca. 24 € erhalten. Dadurch erhalten Sie monatlich voraussichtlich -22,96 € mehr netto.

Renten	ohne bAV	angepasste bAV
Gesetzliche Rente (GRV)	2098,33 €	<b>2041,00 €</b>
gesamte Betriebsrente (bAV)		<b>24,94 €</b>
<b>Abzüge</b>		
Steuern	232,91 €	<b>229,32 €</b>
KV/PV (GRV)	213,92 €	<b>208,08 €</b>
KV/PV (bAV)		<b>0,00 €</b>
<b>Gesamt</b>	1651,49 €	<b>1628,53 €</b>

**-22,96 € Vorteil durch Ihre Betriebsrente**

**i** Der monatliche Beitrag in Höhe von 325,00 € zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung ist in den Grenzen des § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei, die Leistungen werden dafür nachgelagert besteuert. Dies ist in der Regel vorteilhaft, da die meisten Menschen im Rentenbezug einen geringeren Steuersatz als in der Erwerbsphase haben.

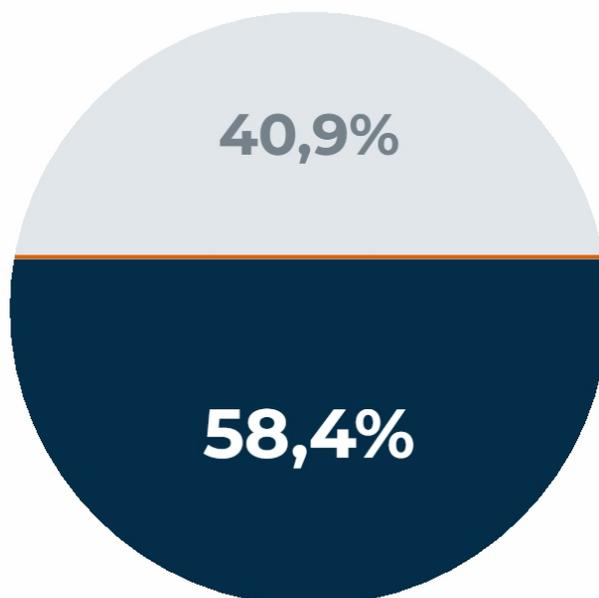
Für in der gesetzlichen Krankenversicherung Versicherte ist zu berücksichtigen, dass die Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung der vollen Kranken- und Pflegeversicherungsbeitragspflicht unterliegen. Ihre Abgaben erhöhen sich von 213,92 € auf 208,08 €. Zu beachten sind die jeweils gültigen Freibeträge in der Rentenphase.

Bei einer möglichen gesamten Betriebsrente in Höhe von 24,94 € werden Sie nach derzeitiger Rechtslage monatlich -22,96 € mehr im Alter zur Verfügung haben. Im Garantiefall läge Ihr Vorteil bei immerhin 236,97 € monatlich.

Die tatsächliche Rentenleistung hängt von vielen Parametern ab – wie etwa weitere Einkünfte, Familienstand und/oder Anzahl der Kinder. Die vorliegende Berechnung ist daher nur als exemplarisch zu betrachten.

## Ihre Rentenlücke

Durch Ihre Betriebsrente können Sie Ihre zu erwartende Rentenlücke im Alter reduzieren.



 Rentenlücke	<b>1431,28 €</b>
 Gesamte Betriebsrente	<b>24,94 €</b>
 Staatliche Rente	<b>2041,00 €</b>

**i** Bis zu Ihrem Altersrentenbeginn sind es nach derzeitiger Rechtslage noch 22 Jahre. Unter Berücksichtigung einer angenommenen Lohn- und Gehaltssteigerung von 1,5% pro Jahr beträgt Ihr monatliches Nettoeinkommen dann ca. 4371 € pro Monat. Ausgehend von einem monatlichen Altersrentenbedarf von 80% des letzten Nettoeinkommens benötigen Sie 3497 € pro Monat. Bei einem Standardrentenniveau von 48% betrüge Ihre gesetzliche Altersrente 2098,33 €. Dank Ihrer Altersrente aus der betrieblichen Altersversorgung erhöht sich die Gesamtversorgung um 24,94 € Brutto auf insgesamt 2065,93 € Brutto. Die Versorgungslücke verringert sich somit ohne weitere Versorgung auf 1431,28 € pro Monat.

Wie hoch Ihre gesetzliche Rente tatsächlich sein wird, hängt von vielen Parametern und künftigen Entwicklungen ab. Sie kann niedriger aber auch höher ausfallen. Die vorliegende Berechnung ist daher nur als exemplarisch zu betrachten und ersetzt keine professionelle Steuer- oder Rentenberatung.

# Alle Fragen und Antworten auf einen Blick

Bei Fragen werfen Sie gerne einen Blick in die FAQ oder wenden Sie sich an Ihren persönlichen Ansprechpartner.

## Welchen Vorteil hat die betriebliche Altersvorsorge?

Die bAV ergänzt Ihre gesetzliche und private Rente und hilft, eine bestehende Rentenlücke zu schließen. Ihr Vorteil setzt sich aus der gesetzlich geregelten Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit in der Ansparphase sowie dem Arbeitgeberzuschuss zusammen. Aufgrund dieser Förderung können Sie regelmäßig höhere Beiträge als in der privaten Vorsorge ansparen – selbst mit geringem monatlichen Nettoaufwand. Demgegenüber steht eine nachgelagerte Steuer- und Sozialversicherungspflicht. Wie hoch Ihr Vorteil also genau ist, können Sie von Ihrem Ansprechpartner oder Steuerberater sowie bei öffentlichen Stellen wie der Deutsche Rentenversicherung Bund erfahren.

## Wie funktioniert eine Entgeltumwandlung?

Die bAV kann auf unterschiedliche Arten finanziert werden. Sind Sie gesetzlich versichert, haben Sie Anspruch auf eine sogenannte Entgeltumwandlung. Dabei verzichten Sie auf einen Teil Ihres Bruttogehalts als Barlohn, der von Ihrem Arbeitgeber für die Bildung einer wertgleichen bAV aufgewendet wird. Ihr Nettoaufwand dagegen fällt aufgrund der Steuer- und Sozialversicherungsersparnis regelmäßig geringer aus.

## Was gibt der Arbeitgeber dazu?

Der Arbeitgeber spielt in der bAV eine zentrale Rolle. Zu seinen Aufgaben zählen die Gestaltung der bAV, die Erteilung der arbeitsrechtlichen Zusage und das Abführen der Sparbeträge an einen externen Versorgungsträger. Der Arbeitgeber kann sich direkt oder indirekt an der Sparsumme der Arbeitnehmer beteiligen. Im Vorsorgerechner wird der Arbeitgeberzuschuss bereits berechnet. Da die tatsächliche Bezuschussung jedoch komplexer geregelt sein kann, ist es ratsam, sich über die genaue Regelung bei Ihrem Ansprechpartner und in der arbeitsrechtlichen Zusage zu informieren.

## Welcher Sparbeitrag wird staatlich gefördert?

Bei der Entgeltumwandlung können Sie Ihren Sparbeitrag innerhalb gesetzlicher und arbeitsrechtlicher Grenzen selbst bestimmen. Die Höhe der staatlichen Förderung orientiert sich an der sogenannten Beitragsbemessungsgrenze (BBG). Die Sozialversicherungsersparnis ist im Jahr 2025 auf einen monatlichen Sparbeitrag von 322 Euro (4% BBG) gedeckelt. Der Höchstbetrag für die Einkommensteuerfreiheit beläuft sich auf derzeit 644 Euro (8% BBG). Umfasst der Förderfreibetrag auch den Arbeitgeberanteil, kann sich die Förderfreigrenze reduzieren.

## Alle Fragen und Antworten auf einen Blick

### Was ist eine Direktversicherung?

Die Direktversicherung ist einer von fünf Durchführungswegen der bAV in Deutschland. Dabei handelt es sich um eine besondere Form der Lebensversicherung, die Ihr Arbeitgeber als Versicherungsnehmer und Beitragszahler für Sie abschließt. Der Versicherer verwaltet die abgeführten Beiträge während der Ansparphase. Bezugsberechtigt sind ausschließlich Arbeitnehmer als versicherte Person oder ihre Hinterbliebenen.

### Was passiert bei Unterbrechungen der Lohnfortzahlung?

Für eine Unterbrechung der Lohnfortzahlung kann es mehrere Gründe geben, beispielsweise eine längere Krankheit oder eine Elternzeit. Während dieser Zeit können Sie Ihre Entgeltumwandlung bequem regelmäßig beitragsfrei stellen oder auf eigenen Wunsch privat fortführen. Genauere Angaben hierzu finden Sie in der arbeitsrechtlichen Zusage und in den Bedingungen des Versorgungsträgers.

### Wie lange wird die betriebliche Altersvorsorge ausgezahlt?

Bei Eintritt in das Rentenalter haben Sie ein Wahlrecht zwischen einer lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalauszahlung. Als Rentenleistung erhalten Sie die Auszahlung Ihrer bAV lebenslang. Somit sind Sie bis ins hohe Alter abgesichert. Zusätzlich kann die bAV je nach Regelung auch Ihren Hinterbliebenen zu Gute kommen. Informieren Sie sich bei Ihrem Ansprechpartner und in der arbeitsrechtlichen Zusage.

## Ihr Ansprechpartner

Bei Fragen zu Ihrem Vorschlag und der Berechnung wenden Sie sich gerne an Ihren persönlichen Ansprechpartner.



Jan Höntzsch  
 hoentzsch@gbv.de  
 0911-70 45 079