

Vermögenswirksame Leistungen optimal für Ihr Vorsorgekonzept nutzen

Viele Beschäftigte nutzen die Vermögenswirksamen Leistungen (VL) für den Vermögensaufbau. Dabei zahlen sie Monat für Monat Steuern und Sozialversicherungsabgaben auf die Zuschüsse des Arbeitgebers.

Die sinnvollere Alternative

Investieren Sie statt in VL in eine betriebliche Altersversorgung (bAV). So sparen Sie neben Steuern auch Sozialabgaben und erhalten einen Arbeitgeberzuschuss. Und die Sparsumme lässt sich bei gleichem Nettoeinkommen oft mehr als verdoppeln.



Ihre Vorteile auf einen Blick

Beispiel	Klassisches VL-Sparen	Umwandlung VL in eine bAV
Monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
Zuzüglich VL	+ 40 EUR	+ 40 EUR
Steuerfreie Entgeltumwandlung Direktversicherung		– 73 EUR
Bruttogehalt gesamt	2.540 EUR	2.467 EUR
Abzüge:		
Lohnsteuer und KiSt	– 299 EUR	– 281 EUR
Sozialversicherungsbeitrag	– 516 EUR	– 501 EUR
VL	– 40 EUR	
Abzüge gesamt	855 EUR	782 EUR
Nettoauszahlung	1.685 EUR	1.685 EUR
Anlage in bAV		73 EUR
+ Arbeitgeberzuschuss		~ 11 EUR
Gesamtbeitrag in die Direktversicherung		84 EUR

Gleiches Netto, trotz rund 84 EUR jeden Monat in die Altersversorgung (anstelle von nur 40 EUR VL).

Arbeitnehmer-Sparzulagen sind nicht berücksichtigt. Beiträge sind auf volle EUR gerundet. Berechnungsgrundlagen: Kirchensteuer 9 %, Sozialversicherungsgrößen für 2022. 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 2022.