



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Entgeltumwandlung im VBLU

Beispiel: monatlich 50,00 €

	<u>ohne</u> Entgeltumwandlung	<u>mit</u> Entgeltumwandlung
Gehalt	1.750,00 €	1.750,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	50,00 €
steuerpflichtiges Brutto	1.750,00 €	1.700,00 €
abzüglich Steuern*	137,20 €	125,15 €
abzüglich Sozialabgaben*	352,19 €	342,13 €
Netto*	1.260,61€	1.232,73 €

Nettoaufwand = 27,88 €* bei einem Sparbeitrag von 50,00 €

*Stand: 01/2020, Steuerklasse I/0, KV-Beitrag 14,60 % + 1,1 %

Quelle: <https://www.brutto-netto-rechner.info>



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Entgeltumwandlung im VBLU

Beispiel: monatlich 150,00 €

	<u>ohne</u> Entgeltumwandlung	<u>mit</u> Entgeltumwandlung
Gehalt	2.500,00 €	2.500,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	150,00 €
steuerpflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.350,00 €
abzüglich Steuern*	325,64 €	286,14 €
abzüglich Sozialabgaben*	503,13 €	472,94 €
Netto*	1.671,24 €	1.590,92 €

Nettoaufwand = 80,32 €* bei einem Sparbeitrag von 150,00 €

*Stand: 01/2020, Steuerklasse I/0, KV-Beitrag 14,60 % + 1,1 %

Quelle: <https://www.brutto-netto-rechner.info>



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Entgeltumwandlung im VBLU

Zwei Leistungsbeispiele

1. Beitrag: mtl. 50,00 €, Alter bei Versicherungsbeginn: 25 Jahre
monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr: 95,87 €

2. Beitrag: mtl. 150,00 €, Alter bei Versicherungsbeginn: 30 Jahre
monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr: 245,01 €

Diese Leistungsbeispiele gelten für das Jahr 2020. In den Werten ist eine Überschussbeteiligung enthalten, die für die Zukunft nicht garantiert werden kann.



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG Behandlung von Beitrag und Leistung

	Steuer	Sozialversicherung
Beitrag (§ 3 Nr. 63 EStG)	frei bis 8 % BBG/GRV West (2020: 6.624 €) *	frei bis 4 % BBG/GRV West (2020: 3.312 €)
Leistung (§ 22 Nr. 5 EStG)	Rente	kranken- und pflege- versicherungspflichtig
	Kapital	

Ab 1. Januar 2020 gilt für Mitglieder der KVdR ein Freibetrag von mtl. 159,25 €

* Ein ggf. pauschalversteuerter Beitrag nach § 40 b EStG wird angerechnet.

Die Kapitalzahlung muss 1 Jahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn beantragt werden.