



## Das bpa-Versorgungswerk Pflege

### Betriebliche Altersversorgung für Mitarbeiter von bpa-Einrichtungen

Der gesetzliche Versorgungsanspruch der Mitarbeiter reicht bei weitem nicht mehr aus, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Der Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung ist unumgänglich und wird vom Fiskus steuerlich gefördert.

Seit 2002 haben alle Arbeitnehmer einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Durch die bAV nach § 3.63 EStG hat der Arbeitnehmer die Chance, seine gesetzliche Altersversorgung z.B. durch eine Direktversicherung staatlich gefördert zu erhöhen. Die Förderung erfolgt durch die steuer- und sozialversicherungsfreie Verlagerung von umgewandelten Bruttogehältern ins Rentenalter. Eine Steuer- und Sozialversicherungspflicht entsteht erst in der Auszahlphase.

Auch Arbeitgeber können von der bAV profitieren, da umgewandelte Entgeltbestandteile in der Ansparphase sozialversicherungsfrei sind und dadurch die Lohnnebenkosten des Unternehmens senken. Zudem stärkt ein betriebliches Versorgungssystem die Motivation der Mitarbeiter und erhöht die Bindung an die Pflegeeinrichtung.

Durch jede Mitarbeiter-bAV-Entgeltumwandlung in Höhe von € 100 € monatlich kann das Unternehmen Lohnnebenkosten in Höhe von ca. € 240 € pro Jahr sparen.

Um die Motivation der Mitarbeiter zu erhöhen, besteht für den Arbeitgeber jedoch auch die Möglichkeit, seine Sozialversicherungsersparnis ganz oder teilweise zur Erhöhung der Arbeitnehmer bAV zu nutzen. Auch zukünftige Gehaltsanpassungen können in Form einer arbeitgeberfinanzierten bAV sozialversicherungsfrei gezahlt werden.

### Gesetzliche Rahmenbedingungen

Bis zu 4% der jeweiligen Renten-Beitragsbemessungsgrenze (BBG) West können jährlich steuer- und sozialversicherungsfrei für eine betriebliche Altersversorgung aufgewendet werden (2020 Maximalbeitrag € 276.- pro Monat).

Eine lukrative Variante bietet auch die Umwandlung sozialversicherungspflichtiger vermögenswirksamer Leistungen (VL) in sozialversicherungsfreie bAV-Beiträge.



## **bpa-Versorgungswerk Pflege**

Das bpa-Versorgungswerk Pflege und die angeschlossenen Kooperationspartner unterstützen die Verbandsmitglieder professionell bei der Einrichtung der betrieblichen Altersversorgung. Unbürokratische Lösungen, umfangreiche Servicepakete und lukrative Sonderkonditionen für die Mitarbeiter erleichtern die Umsetzung des Rechtsanspruchs auf betriebliche Altersversorgung.

### **Allgemeine Vorteile**

- Erweiterung der Altersversorgung für den einzelnen Mitarbeiter
- Nutzung der staatlichen Förderungen im Bereich der bAV
- Motivation und Bindung der Mitarbeiter
- Keine Finanzierungs- und Insolvenzrisiken der bAV-Anwartschaften
- Senkung der Steuerbelastung und der Lohnnebenkosten

### **Produktvorteile**

- Hohe Stabilität durch die gebündelte Kraft von drei Versicherungsgesellschaften
- Variable und moderne Versorgungskonzepte mit bpa Sonderkonditionen und verschiedenen Anlagekonzepten
  - Direktversicherung – Das „sicherheitsorientierte“ neue Klassik-Modell
  - Direktversicherung – Das „chancenorientierte“ indexbasierte-Modell
- Vereinfachte Gesundheitsprüfung bei einer möglichen Berufsunfähigkeitsabsicherung

### **Servicevorteile**

- Unterstützung bei der Erstellung einer Versorgungsordnung
- Unterstützung bei der Durchführung von Mitarbeitermailings
- Bereitstellung von Informationsbroschüren
- Erstellung der individuellen bAV-Berechnungen
- Durchführung von Belegschaftsveranstaltungen und Einzelberatungen vor Ort
- Unterstützung der Personalabteilung in bAV-spezifischen Fragestellungen



bpa servicegesellschaft  
analysieren. beraten. helfen.

---

**Betreff: Das bpa-Versorgungswerk Pflege**

Name Ihrer Einrichtung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Ansprechpartner: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Fax: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

Ja, ich möchte von den Vorteilen des Rahmenabkommens mit dem **bpa** profitieren und

- bitte um einen Rückruf
- wünsche ein unverbindliches Direktversicherungsangebot
- „sicherheitsorientiert“ – die neue Klassik
- „chancenorientiert“ – indexbasiert

Mitarbeiter / Anschrift: \_\_\_\_\_

Tätigkeit / Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Monatsbeitrag Anteil Arbeitnehmer: \_\_\_\_\_

Monatsbeitrag Anteil Arbeitgeber: \_\_\_\_\_

Zusätzlicher Berufsunfähigkeitsschutz (BU):

- Beitragsbefreiung bei BU
- monatliche BU-Rente \_\_\_\_\_

- Steuern sparen**
- Sozialabgaben sparen**
- Berufsunfähigkeitsschutz verbessern**
- Günstige Rahmenvertragskonditionen nutzen**

---

Bei Interesse am bpa-Versicherungskonzept senden Sie bitte das Kontaktformular an unseren Versicherungsdienst – **Telefax: 06221-5397-27** | [info@mas-consult.de](mailto:info@mas-consult.de)