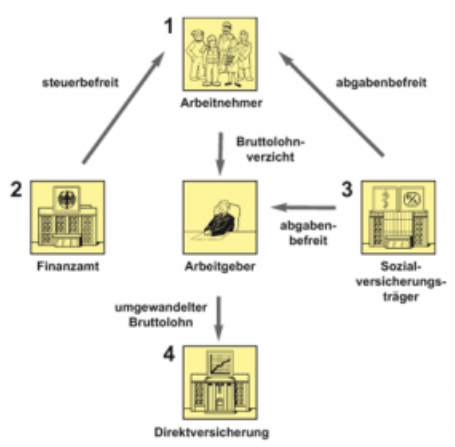
Wie funktioniert Entgeltumwandlung?

Die Ansparphase als Arbeitnehmer



1. Sie als Arbeitnehmer(in) verzichten auf einen Teil Ihres Gehaltes.

2. Das Finanzamt beteiligt sich durch sofortigen Steuervorteil.

3. Sozialversicherungsbeiträge fallen für Aufwendungen bis 4% der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) nicht an. Stand 2026 mtl. 338,00 €

4. Ihr Arbeitgeber führt den aus dem Brutto umgewandelten Betrag an die Direktversicherung ab.

Die Leistungsphase als Rentner



1. Die Direktversicherung nimmt die Auszahlung der Leistung direkt an Sie als Rentner(in) vor.

2. Beiträge an Krankenkasse und Pflegeversicherung fallen in entsprechender Form an und werden von der Direktversicherung abgeführt.

Stand 2026: Die Beitragspflicht beginnt ab einer mtl. Rente von 197,75 € bzw. einer Kapitalleistung von 23.730,00 €.

(Mehrere Informationen ...)

3. Sie als Rentner(in) erhalten eine Rentenbescheinigung.

4. Diese Rentenbescheinigung ist bei der persönlichen Steuererklärung zu berücksichtigen.