

**JETZT**  
VERSORGUNGSLÜCKEN  
SCHLIESSEN – MIT DER  
ÖSA KOMMUNALRENTE  
FÜR DEN KOMMUNALEN  
ÖFFENTLICHEN DIENST.

**WER SICH UM DIE  
GEMEINSCHAFT VERDIEN  
MACHT, VERDIEN  
EINE SICHERE RENTE.**



**ÖSA**  
KOMMUNAL  
RENTE



**RENTENLÜCKE  
SCHLIESSEN.**

Einleitung

# Mit der ÖSA Kommunalrente.

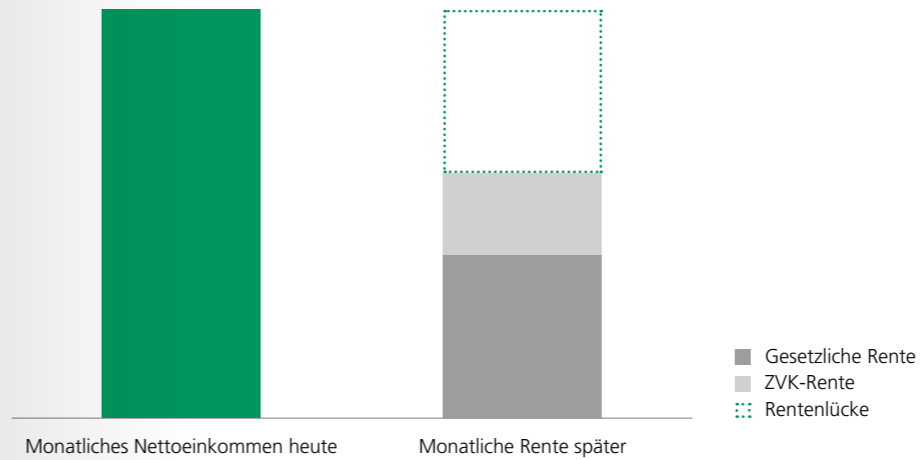
## Zentraler Beitrag für die Gemeinschaft

Neben dem Bund und den Bundesländern bilden die rund 11.000 Kommunen die dritte Ebene des deutschen Staatswesens. Sie gehören mit zu den größten Arbeitgebern: Rund 2,4 Millionen Angestellte arbeiten im kommunalen öffentlichen Dienst – und leisten einen zentralen Beitrag für unsere Gesellschaft und die Lebensqualität in Deutschland. In vielen verschiedenen Berufen sorgen sie dafür, dass das öffentliche Leben funktioniert.

Viele Angestellte im kommunalen öffentlichen Dienst wissen nicht, dass auch sie eine Versorgungslücke haben – trotz Absicherung durch die Zusatzversorgungskasse (ZVK). Denn zusätzlich zum Rückgang des Versorgungsniveaus in der gesetzlichen Rentenversicherung entsteht durch die sukzessiv zunehmende Besteuerung bei Renten (auch aus der gesetzlichen Rentenversicherung und der Zusatzversorgungskasse) künftig eine weiter wachsende Versorgungslücke.

Hier rückt die betriebliche Altersvorsorge in den Fokus, für die sich die Rahmenbedingungen durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg) von 2018 deutlich verbessert haben: Heute ist es viel attraktiver, mit einer betrieblichen Altersvorsorge zusätzlich für das Alter vorzusorgen.

Die ÖSA Kommunalrente ist als betriebliche Altersvorsorge speziell für die Angestellten im kommunalen öffentlichen Dienst eine ebenso notwendige wie sinnvolle Ergänzung zur bestehenden Zusatzversorgungskasse. Denn sie ermöglicht es, den Ruhestand einfach und attraktiv abzusichern und drohende Versorgungslücken auszugleichen oder zumindest abzufedern.



# Dank **Entgeltumwandlung** richtig profitieren.

## Zwei verschiedene Durchführungswege

Für die ÖSA Kommunalrente gibt es zwei unterschiedliche Durchführungswege: die Direktversicherung und die Unterstützungskasse. Welche Variante sich am besten eignet, hängt von den individuellen Zielen und Wünschen ab.

Je nach Ausgestaltung lassen sich bei Steuern und Sozialabgaben beträchtliche Summen sparen. Noch attraktiver wird es, wenn sich der Arbeitgeber beteiligt.

Im Rahmen einer Direktversicherung können bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung jährlich steuerfrei in die betriebliche Altersvorsorge gesteckt werden.

Bei Nutzung einer Unterstützungskasse kann man sogar in beliebiger Höhe mit steuerlicher Wirkung Entgeltumwandlung betreiben.

In jedem Fall bleiben bis zu vier Prozent des Entgeltumwandlungsbetrages sozialabgabenfrei. Vermögenswirksame Leistungen können ebenfalls eingebracht werden.

Das rechnet sich: Über die Jahre kommen Angestellte im kommunalen öffentlichen Dienst auf ein ordentliches Plus für ihren Ruhestand.

### Die zwei Durchführungswege der ÖSA Kommunalrente

Direktversicherung

Unterstützungskasse



**ALTERSVORSORGE  
LEICHT GEMACHT.**



# So rechnet sich die ÖSA Kommunalrente.

## Vorteile durch steuer- und sozialabgabenfreie Einzahlung

Wer einen Teil des Bruttogehalts durch die Entgeltumwandlung direkt einzahlt, spart während des Berufslebens Steuern und Sozialabgaben. Dies kommt der Rente zugute. Die aus der Entgeltumwandlung resultierende Betriebsrente muss in der Auszahlungsphase versteuert werden – dann allerdings zu einem im Rentenalter meist niedrigeren Steuersatz.

Folgendes unverbindliches Beispiel veranschaulicht, wie man mit der ÖSA Kommunalrente dank Entgeltumwandlung profitiert.

→ Ein lediger Angestellter wandelt von seinem Bruttoeinkommen 100 Euro um und zahlt sie als Beitrag in seine ÖSA Kommunalrente ein.

Vorteil dank Entgeltumwandlung	Ohne Entgeltumwandlung	Mit Entgeltumwandlung
<b>Monatlicher Bruttolohn</b>	2.800 Euro	2.800 Euro
<b>Monatsbeitrag</b> (Anteil Bruttolohn)	–	100 Euro
<b>Nach Entgeltumwandlung</b>	2.800 Euro	2.700 Euro
<b>Abzüglich Steuern</b>	346 Euro	323 Euro
<b>Abzüglich Sozialabgaben</b> (Arbeitnehmeranteil)	566 Euro	546 Euro
<b>Monatlicher Nettolohn</b>	1.887 Euro	1.831 Euro
<b>Monatlicher Nettoaufwand</b>	–	56 Euro

(Beiträge zur ZVK sind nicht berücksichtigt)

- Durch die Entgeltumwandlung reduziert sich das zu versteuernde und sozialabgabenpflichtige Bruttoeinkommen.
- Die daraus resultierende Steuer- und Sozialabgabensparnis fließt vollständig in die ÖSA Kommunalrente.
- Der monatliche Nettolohn reduziert sich im Beispiel nur um 56 Euro, obwohl monatlich 100 Euro in die ÖSA Kommunalrente eingezahlt werden.
- Anspruch auf gesetzl. Arbeitslosenversicherung und Erwerbsminderungsrente reduziert sich

# Mehrwert für alle.

## Vorteile für Arbeitgeber

**Auch Arbeitgeber im kommunalen öffentlichen Dienst profitieren von der ÖSA Kommunalrente auf ganzer Linie:**

### Die Vorteile im Überblick

- Erfüllung tarifvertraglicher Anforderungen
- Anreize für die Entgeltumwandlung der Arbeitnehmer
- Abfedern des sinkenden Versorgungsniveaus der gesetzlichen Rente
- Verringerung der Versorgungslücke
- Bindung und Gewinnung von Arbeitnehmern
- Sonderkonditionen ab der 1. Person
- In der Regel einfache Antragsabwicklung
- Gegebenenfalls Sozialabgaben sparen
- Geringer Verwaltungsaufwand

## Vorteile für Arbeitnehmer

**Für Arbeitnehmer im kommunalen öffentlichen Dienst liegen die Vorteile der ÖSA Kommunalrente auf der Hand:**

### Die Vorteile im Überblick

- Attraktive Steuervorteile
- Ersparnis bei Sozialabgaben
- Geringerer Nettoaufwand bei höherem Sparanteil
- Ertragsanteilsbesteuerung der umlagefinanzierten Zusatzversorgungskassen-Rente bei Entgeltumwandlung in Form der Direktversicherung möglich, d. h., rund 95 Prozent der Rente bleiben steuerfrei
- Eine steuerfreie Entgeltumwandlung in unbegrenzter Höhe ist über die Unterstützungskasse ohne jeden Einfluss auf die Zusatzversorgungskassen-Rente möglich.
- Abfedern des sinkenden Versorgungsniveaus der gesetzlichen Rente
- Verringerung der Versorgungslücke
- Sicherung des Lebensstandards im Alter



**VORTEILE  
NUTZEN.**



**GEMEINSCHAFT  
MACHT STARK.**

SFG/ÖV

## Gemeinsam für den kommunalen öffentlichen Dienst.

Mit der ÖSA, die zur Sparkassen-Finanzgruppe gehört, steht ein starker, erfahrener und fairer Partner bereit, der den Kommunen und den Menschen vor Ort nicht nur traditionell nahesteht, sondern sich mit kommunalen Themen und Anforderungen auch bestens auskennt. Und der gleich um die Ecke ist, wenn es etwas zu besprechen gibt.

### Top-Team vor Ort: die Kommunen und die ÖSA

Das enge Verhältnis und die intensive Zusammenarbeit zwischen Kommunen und ÖSA gründet in einer langen, erfolgreichen Tradition. Im Tarifvertrag zur Entgeltumwandlung des kommunalen öffentlichen Dienstes ist die ÖSA als Partner seit 2003 fest verankert.

Die ÖSA vertritt dieselben Werte wie die Kommunen – schließlich sind sie selbst gemeinnützig und fühlen sich der Kommune und den Menschen vor Ort ganz besonders verpflichtet.

Dabei pflegt die ÖSA die Nähe zu ihren Kunden und gewährleistet eine persönliche Beratung mit fairen Angeboten und qualitätsgesicherten Lösungen.

Die ÖSA setzt mit der Kommunalrente ein klares Signal für Millionen Angestellte im kommunalen öffentlichen Dienst, von den Möglichkeiten des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSG) zu profitieren und ihre Altersversorgung zu optimieren. Gleichzeitig ermöglichen sie den Arbeitgebern eine verwaltungsarme und attraktive Lösung für die Beschäftigten im kommunalen öffentlichen Dienst.

### Stark, fair, nah: die ÖSA und Sparkassen

Die ÖSA zeichnet sich durch ihre regionale Ausrichtung und ihre ausgeprägte Nähe zu den Kommunen aus.

Den flächendeckend präsenten Vorsorge- und Versicherungsprofis vertraut man landesweit. Als Teil der öffentlichen Versicherer nimmt die ÖSA einen Spitzenplatz innerhalb der Versicherungsbranche ein.

# DIE **ÖFFENTLICHEN** **VERSICHERUNGEN** SACHSEN-ANHALT ...

... bieten Privat- und Gewerbekunden die  
**Rundum-Vorsorge für alle Fälle des Lebens:**

- Lebensversicherungen
- Betriebliche Altersversorgung
- Unfallversicherungen
- Hausratversicherungen
- Kfz-Versicherungen
- Haftpflichtversicherungen
- Cyberversicherungen
- Gebäudeversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen
- Krankenversicherungen
- Reiseversicherungen
- Feuerversicherungen
- Technische Versicherungen
- Transportversicherungen
- Versicherungen für Handel, Gewerbe, Industrie und Landwirtschaft
- Versicherungen für Kommunen
- Mit Sparkasse und LBS: Finanzdienstleistungen und Bausparen

**WIR FREUEN UNS AUF EIN PERSÖNLICHES GESPRÄCH MIT IHNEN:**

**Herausgeber:**  
Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt  
Am Alten Theater 7 • 39104 Magdeburg  
Service-Hotline: 0391 7367-367

**[www.oesa.de](http://www.oesa.de)**

