

BETRIEBLICHES VORSORGEKONZEPT



INFORMATIONEN ZUR BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE

Muster Meyer GmbH

Meyerstraße 1

12345 Meyerstadt

Ansprechpartner:

Matthias Müller GmbH



Inhalt

<i>Inhalt</i>	2
<i>Vorwort der Geschäftsleitung</i>	3
<i>Warum Altersvorsorge?</i>	4
<i>Die Direktversicherung</i>	5
<i>Die Unterstützungskasse</i>	6
<i>Hinweise zur betrieblichen Altersvorsorge</i>	7
Steuerrecht	7
Sozialversicherungsrecht.....	7
Weitere Hinweise bei Entgeltumwandlung	7
<i>Ihr starker Partner - Matthias Müller GmbH</i>	8
<i>Auswahl des Versorgungsträgers</i>	9
<i>Canada Life Assurance Europe plc</i>	10
<i>Musterberechnung</i>	11
Berechnung mit 20 % Arbeitgeberzuschuss auf die Entgeltumwandlung	11
„Sponsoren“ Ihrer betrieblichen Altersvorsorge	12
Hinweise	12
<i>Musterberechnung</i>	13
Beispielrechnung mit 20 % Arbeitgeberzuschuss auf die Entgeltumwandlung	13
Wie rechnet sich Ihre betriebliche Altersvorsorge	15
Hinweise	15



Vorwort der Geschäftsleitung

Sehr geehrte Mitarbeiterin, sehr geehrter Mitarbeiter,

mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen unser attraktives Konzept zur betrieblichen Altersvorsorge vorstellen.

Aufgrund der demographischen Entwicklung gab es in den vergangenen Jahren empfindliche Einschnitte in der gesetzlichen Rentenversicherung. Es wird zunehmend auf die Eigenverantwortung bei der Rentenvorsorge gesetzt. Als Arbeitgeber bieten wir Ihnen mit der betrieblichen Altersvorsorge ein vorteilhaftes System, das Ihnen hilft Ihre Versorgungslücke ein gutes Stück zu schließen.

Betriebliche Altersvorsorge durch Entgeltumwandlung bedeutet, dass auf Wunsch Teile Ihres Gehaltes für den Aufbau einer - staatlich geförderten - betrieblichen Altersvorsorge verwendet werden. Durch die Entnahme der Beiträge aus Ihrem Bruttogehalt können Sie sowohl Sozialversicherungsbeiträge als auch Lohnsteuer einsparen. Zudem tragen wir mit unserem Arbeitgeberzuschuss auch einen Teil Ihrer Altersvorsorge. Der Brutto-Netto-Vergleich in dieser Broschüre gibt Ihnen hierzu einen ersten Überblick.

Ihr rechtlicher Anspruch auf Entgeltumwandlung garantiert, dass Sie Ihre betriebliche Altersvorsorge Ihr gesamtes Berufsleben begleiten kann, unabhängig vom dauerhaften Verbleib in unserem Unternehmen. Bereits getroffene Vereinbarungen zur Entgeltumwandlung können selbstverständlich bestehen bleiben und werden ab sofort von unserem Ansprechpartner für die betriebliche Altersvorsorge betreut.

Wir freuen uns, wenn wir mit unserem Angebot aktiv zu Ihrer Altersvorsorge beitragen können.

Freundliche Grüße

Ihre Geschäftsleitung

Muster Meyer GmbH



Warum Altersvorsorge?

Die Altersversorgung ist und bleibt ein **zentrales Thema für alle**. Aufgrund der demographischen Entwicklung und der daraus resultierenden Rentenreformen, insbesondere der im März 2007 beschlossenen **Anhebung des Renteneintrittsalters**, wird das **Leistungsniveau** der gesetzlichen Rente langfristig deutlich **reduziert**. Für den Ausgleich müssen Sie selbst sorgen.

Deutsche Rentenversicherung Bund - 07497 Gera

Reichsstr. 5, 07545 Gera
Postanschrift: 07497 Gera
Telefon 0800-100048070
Telefax 0365 85 56-74111
E-Mail
drv@drv-bund.de
Homepage
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Frau
Eva Musterfrau
Ruhstr. 2
10709 Berlin

Zusätzlicher Vorsorgebedarf
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2018 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre Regelaltersrente würde am 01.02.2038 beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von: **1.115,31 EUR**

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von: **662,05 EUR**
Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von: **1.153,74 EUR**

Rentenanpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.153,74 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.390 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.680 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Renteninformation 2019

Jahr	Verhältnis Rentner/Erwerbstätiger
2060	1:1
2030	2:1
2010	3:1
1995	4:1
1975	4:1
1965	5:1
1955	6:1

Unter den zahlreichen Möglichkeiten fürs Alter vorzusorgen, gilt die **betriebliche Altersvorsorge** mittels Entgeltumwandlung als **sehr effizient**. Sie setzt sich aus mehreren Bausteinen zusammen:

- Eigenbeitrag
- + Steuerersparnis
- + Sozialversicherungsersparnis
- + Arbeitgeberzuschuss**
- = Gesamtbetrag zur Altersvorsorge

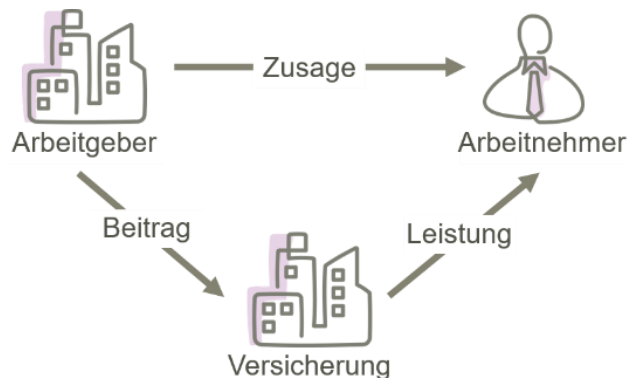
Nähere Informationen zur Durchführung und den Rahmenbedingungen der betrieblichen Altersvorsorge finden Sie auf den folgenden Seiten.



Die Direktversicherung

Die Direktversicherung ist der **gängigste Durchführungsweg** der betrieblichen Altersvorsorge bei Entgeltumwandlung. Sie beinhaltet zum Beispiel **klare rechtliche Vorgaben** beim Arbeitgeberwechsel.

Der Arbeitgeber ist Versicherungsnehmer. Der Arbeitnehmer als versicherte Person ist der Begünstigte des Versicherungsvertrags. Das heißt, es besteht ein **direkter Anspruch** sowohl im Todes-, als auch im Erlebensfall.



Was ist, wenn ich in Rente gehe?

Sie haben die Wahl zwischen einer **lebenslangen Rente**, einer **Teilkapitalleistung** bis 30% und Restkapitalverrentung oder einer **vollständigen Kapitalauszahlung**.

Welche Möglichkeiten habe ich bei längerer Krankheit oder in der Elternzeit?

Hier haben Sie volle **Flexibilität**: Neben einer **Beitragsfreistellung** kann die Versicherung auch mit **privaten Beiträgen** weiter bespart werden. Dabei kann auch der **Beitrag angepasst** werden.

Welche Möglichkeiten gibt es beim Ausscheiden oder beim Arbeitgeberwechsel?

Der Vertrag kann entweder vom **neuen Arbeitgeber übernommen** werden oder **das Guthaben** wird auf den vom neuen Arbeitgeber favorisierten Versicherer und Tarif **übertragen**. Auf diese Übertragung des Versorgungskapitals haben Sie einen **rechtlichen Anspruch**. Der Vorteil der **Übernahme** und der **Übertragung** gegenüber einem Neuabschluss ist, dass **keine erneuten Einrichtungskosten** entstehen.

Was passiert im Todesfall?

Die Leistung aus der Versicherung kann an folgende Hinterbliebene ausbezahlt werden: **Ehegatten, Lebensgefährten, Kinder (kindergeldberechtigt) und evtl. frühere Ehegatten**. Sind keine der oben genannten Personen vorhanden, wird ein Sterbegeld (max. 8.000 €) an eine Person Ihrer Wahl gezahlt. Die für Sie gültigen Regelungen zur Art und Höhe der Todesfallleistung finden sich in den Versicherungsbedingungen wieder.

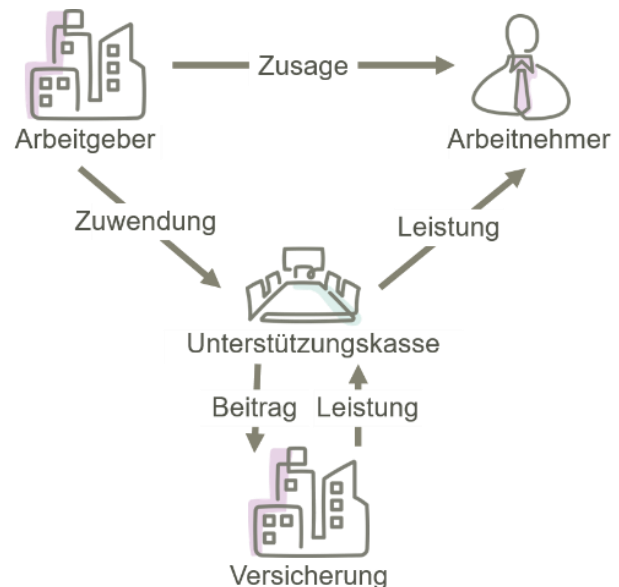
Ihre Vorteile auf einen Blick:

- **steuer- und sozialabgabenfrei** bis zu 284 € pro Monat
- zusätzliche **steuerfreie** Einzahlung von weiteren 284 € pro Monat
- **Besteuerung** und Kranken- und Pflegeversicherungsbeitragspflicht **erst bei Auszahlung** der Rente bzw. des Kapitals
- **flexible** Möglichkeiten **bei Ausscheiden** aus unserem Unternehmen



Die Unterstützungskasse

Eine Unterstützungskasse ist eine rechtsfähige Versorgungseinrichtung. Sie **übernimmt ein Versorgungsversprechen** des Arbeitgebers an seine Arbeitnehmer. Zur Finanzierung erhält die Unterstützungskasse vom Trägerunternehmen entsprechende Zuwendungen und schließt bei einer Versicherungsgesellschaft eine sogenannte **Rückdeckungsversicherung** in gleicher Höhe ab.



Was ist, wenn ich in Rente gehe?

Sie erhalten die Leistungen aus der Unterstützungskasse in Form einer lebenslangen **Rente** oder einmalig als **Kapitalzahlung**.

Welche Möglichkeiten habe ich bei längerer Krankheit/Elternzeit?

Sie haben die Möglichkeit, die **Beitragszahlung** für den Zeitraum, in dem Sie krankheitsbedingt oder wegen Elternzeit ausfallen **auszusetzen**.

Welche Möglichkeiten gibt es beim Ausscheiden oder beim Arbeitgeberwechsel?

Die Versorgungsansprüche können entweder beim bisherigen Arbeitgeber **beitragsfrei bestehen** bleiben oder auf den neuen Arbeitgeber **übertragen** werden (kein Rechtsanspruch).

Was passiert im Todesfall?

Die Leistung aus der Rückdeckungsversicherung wird an folgende Hinterbliebene ausgezahlt: **Ehegatten, Lebensgefährten, Kinder (kindergeldberechtigt) evtl. frühere Ehegatten**.

Sind keine der oben genannten Personen vorhanden, wird ein Sterbegeld (max. 7.669 €) an eine Person Ihrer Wahl gezahlt.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- **Sozialabgabenfreiheit** bis zu 284 € pro Monat
- **Steuerfreie Einzahlung** in unbegrenzter Höhe
- **Besteuerung** und Kranken- und Pflegeversicherungs-Beiträge **erst bei Auszahlung** der Rente (oder Kapital)
- „**Fünftelungsregelung**“ bei Kapitalauszahlung



Hinweise zur betrieblichen Altersvorsorge

Steuerrecht

Ansparphase

Steuerfreie Einzahlung **bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West (BBG-West)** in der Direktversicherung.

Im Rahmen der Unterstützungskasse sind die Beiträge unbegrenzt steuerfrei.

Leistungsphase/Rente

Renten und Kapitalleistungen aus der betrieblichen Altersvorsorge sind **voll nachgelagert zu versteuern**.

Sozialversicherungsrecht

Ansparphase

Sozialversicherungsfreie Einzahlung bis **4 % der BBG-West** in der Direktversicherung

Sozialversicherungsfreie Einzahlung bis **4 % der BBG-West** in der Unterstützungskasse bei Entgeltumwandlung – unbegrenzt sozialversicherungsfrei bei Arbeitgeberfinanzierung. Direktversicherung und Unterstützungskasse **können parallel genutzt** werden. Somit sind **8 % der BBG** als sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung möglich

Leistungsphase/ Rente

Renten und Kapitalleistungen sind grundsätzlich voll beitragspflichtig in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung:

- In der **Krankenversicherung** gibt es einen **Freibetrag**. Beiträge fallen erst für die Leistungen oberhalb des Freibetrages an.
- In der **Pflegeversicherung** handelt es sich um eine **Freigrenze**. Beiträge fallen erst an, wenn die Freigrenze überschritten – dann aber für die Gesamtleistung.

Der **Wert für Freibetrag und Freigrenze** liegt bei **164,50 €** mtl. Rentenleistung bzw. 19.740 € Kapitalleistung) und steigt kontinuierlich an.

Weitere Hinweise bei Entgeltumwandlung

Das sozialversicherungspflichtige Bruttoeinkommen und somit die Bemessungsgrundlage für staatliche Transferleistungen wie z.B. Arbeitslosengeld, Elterngeld, gesetzliche Rentenleistungen, Krankengeld und gesetzliche Unfallversicherung wird reduziert.

Beiträge der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung werden reduziert Die Leistung verbleibt aber auf dem gleichen Niveau.

Verlust an gesetzlicher Rente durch die Entgeltumwandlung

Faustformel (Aktuell):

Je 100 € monatlicher Entgeltumwandlung verlieren Sie ca. 1 € gesetzliche Monatsrente (vor Steuern und Sozialabgaben) pro Jahr der Entgeltumwandlung. Die Verringerung der gesetzlichen Rente wird durch die betriebliche Altersvorsorge üblicherweise deutlich überkompensiert.

Weitere Berechnungsquellen:

www.pub.arbeitsagentur.de/alt.html (Arbeitslosengeld)

www.familienportal.de/familienportal/rechner-antraege/elterngeldrechner (Elterngeld)

www.aok.de/pk/uni/landingpages/krankengeldrechner (Krankengeld)



Ihr starker Partner - Matthias Müller GmbH

Über uns

Die Matthias Müller GmbH ist ein unabhängiger Versicherungs- und Finanzmakler. Schwerpunktmäßig beraten und betreuen wir Geschäftsführer, Freiberufler, Selbständige, mittelständische Unternehmen, deren Arbeitnehmer in Fragen zur betrieblichen Altersversorgung sowie Privatkunden.

Wir legen besonderen Wert auf optimale Beratungsqualität und sehr guten Service.

Optimale Beratungsqualität

Optimale Beratungsqualität erfordert eine hervorragende Aus- und Weiterbildung. Bei uns können Sie sich auf ein fundiertes Wissen verlassen, das gerade in unseren sich schnell ändernden Zeiten enorm wichtig ist. Gesetzliche Änderungen erfordern einen ständigen Informationsprozess. Eine ausführliche Bedarfsanalyse mit Hilfe von verständlichen Fragebögen hilft vorhandene Risiken zu erkennen, sie zu bewerten und wenn möglich sinnvoll abzudecken.

Sehr guter Service

Service hört nicht nach dem Vertragsabschluss auf: Wir begleiten Sie gerne weiter, insbesondere, wenn sich Ihre persönliche Situation und Ihr Bedarf ändert. Aufgrund unserer langjährigen Erfahrung im Versicherungs- und Investmentbereich erarbeiten wir individuelle Finanzlösungen, um Risiken zu minimieren und Chancen zu erhöhen

Ein Auszug aus unserem Leistungsspektrum

- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Versicherung
- Arbeitskraftabsicherung
- Private Altersvorsorge

Weitere Informationen finden Sie unter www.maxmakler-gmbh.de

Ihr Ansprechpartner

Matthias Müller GmbH

Testallee 1

12345 Holzhausen

Telefon: (05144) 12345

E-Mail: max.makler@mgmbh.de



Auswahl des Versorgungsträgers

Als Partner für den Mittelstand kooperieren wir mit verschiedenen Versorgungsträgern. Unsere Partner durchlaufen einen strengen Auswahlprozess hinsichtlich folgender Kriterien:

Solidität und Finanzkraft

Das Versprechen, eine garantierte Altersversorgung zu leisten ist nur dann werthaltig, wenn der Versorgungsträger eine solide Finanzstärke ausweist.

Erfahrung

Genau wie Unternehmen, haben junge Versicherer mit den Problemen der „Gründungsphase“ zu kämpfen. Unter anderem sind die finanziellen Rücklagen noch nicht vorhanden/ausreichend. Auch gibt es in der Regel noch keine Erfahrungswerte hinsichtlich der Abwicklung im Leistungsfall.

Deshalb empfehlen wir nur Versorgungsträger, welche sich bereits am Markt bewährt haben.

Produkteigenschaften

Produkte zur betrieblichen Altersvorsorge müssen vieles leisten. Neben der Erfüllung **gesetzlicher Vorgaben** und der Darstellung von **Garantien**, ist das **Potential des Produktes attraktive Renditen** zu erzielen von enormer Bedeutung. Insbesondere in der aktuellen Niedrigzinsphase bedarf es hierfür intelligente Lösungen. Anhand folgender Kriterien wählen wir unsere Partner für die betriebliche Altersvorsorge aus:

- **Transparenz** hinsichtlich Kosten und Kapitalanlage
- **Renditechancen** zur effektiven Schließung der Versorgungslücke
- **Kontinuität** in der Produktwelt
- Nachweisbare **Finanzstärke** über einen langen Zeitraum
- **Flexibilität** zu Rentenbeginn (z. B. Marktoption, Rentengarantiemodelle, vorgezogener Rentenbeginn, Laufzeitverlängerung)

Unabhängige Beratung

Aufgrund unserer Tätigkeit als **Versicherungsmakler**, können wir aus dem gesamten Versicherungsmarkt die **passenden Lösungen** für die **betriebliche Altersvorsorge** aussuchen und Ihrem **Arbeitgeber zur Auswahl** stellen.



Canada Life Assurance Europe plc

Feste Wurzeln seit 1847

Canada Life ist als erster Lebensversicherer Kanadas gegründet worden und hat sich zu einem Versicherer internationaler Spitzenklasse entwickelt.



Canada Life auch 2020 erneut mit FOCUS-MONEY-Bestnote

FOCUS-MONEY bestätigt unserer kanadischen Muttergesellschaft, The Canada Life Assurance Company, bereits zum zwölften Mal in Folge eine extrem starke Finanzkraft. Im aktuellen Finanzstärke-Rating erhält Canada Life die **Bestnote 1,0**. Unsere kanadische Muttergesellschaft wird somit erneut als extrem starker Versicherer ausgezeichnet.

Exzellente Finanzstärke der kanadischen Muttergesellschaft

Die **hervorragende Finanzstärke** wird kontinuierlich von den führenden Ratingagenturen bestätigt. Diese Ergebnisse sind seit über zehn Jahren durchgängig stark. Wenige deutsche Unternehmensgruppen weisen eine ähnlich gute Finanzstärke auf. Mehr Informationen unter: www.canadalife.de/unternehmen/ratings



Top-Rating für Canada Life Deutschland

Die deutsche Ratingagentur Assekurata zeichnet Canada Life erneut mit einer der derzeit besten vergebenen Bonitätsnote für einen in Deutschland tätigen Lebensversicherer aus: AA- (**sehr starke Finanzkraft**).

Attraktive Renditechancen plus Garantien mit dem UWP-Prinzip

Das geht mithilfe von zwei Konten: Das Konto „**Tatsächlicher Wert**“ bildet den tatsächlichen Fondswert ab und steht für Rendite. Das Konto „**Geglätteter Wert**“ steht für Garantien. Der Wert dieses Kontos wächst jedes Jahr um einen bestimmten Prozentsatz. Sind die Garantievoraussetzungen erfüllt, wird der höhere Wert zu Rentenbeginn ausgezahlt. Im April 2020 wurden **1,9 %** geglätteter Wertzuwachs für das folgende Jahr festgelegt. Die tatsächliche Wertentwicklung zum 10.03.2020 betrug **seit Auflage 5,7 % pro Jahr**. Mehr Informationen unter: www.canadalife.de/kunden/uwp

Volle Flexibilität zum Rentenbeginn

Wieso sich schon heute auf die Art der Auszahlung festlegen, wenn diese Entscheidung auf den Zeitpunkt verschoben werden kann, auf den es ankommt – den Rentenbeginn? Die **MARKTOPTION** der Canada Life bietet genau diese Möglichkeit – und das natürlich kostenlos. Canada Life unterbreitet Ihnen auf Wunsch unterschiedliche Angebote anderer ausgewählter Versicherer.



Einer der besten bAV Anbieter am Markt

Was macht einen erfolgreichen bAV-Anbieter aus? Laut Vermittlern sind das vor allem Produktqualität, Finanzstärke und Bestandskundenservice. Canada Life überzeugt in allen Punkten und erhält den **2. Platz** im Durchführungsweg **Direktversicherung** bei der Ass Compact AWARDS-Studie zur betrieblichen Altersversorgung.



Musterberechnung

Berechnung mit 20 % Arbeitgeberzuschuss auf die Entgeltumwandlung

SOLI-ERSPARNIS AB 2021 ≈ 15 € mehr Netto im Monat (Musterberechnung)

Gehaltsabrechnung pro Monat	aktuell	Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
Bruttogehalt	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €
bAV-Arbeitgeberbeitrag	0,00 €	20,00 €	30,00 €	46,00 €
bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	100,00 €	150,00 €	230,00 €
Gesamt-Brutto	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €
Steuer-Brutto	2.750,00 €	2.650,00 €	2.600,00 €	2.520,00 €
SV-Brutto	2.750,00 €	2.650,00 €	2.600,00 €	2.520,00 €
abzgl. steuerrechtliche Abzüge	370,01 €	342,83 €	329,40 €	308,07 €
abzgl. SV-rechtliche Abzüge	546,57 €	526,69 €	516,75 €	500,85 €
Netto-Verdienst	1.833,42 €	1.880,48 €	1.903,85 €	1.941,08 €
abzgl. bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	100,00 €	150,00 €	230,00 €
Auszahlungsbetrag	1.833,42 €	1.780,48 €	1.753,85 €	1.711,08 €

Beitrag und Leistungen aus bAV-Tarif	Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
monatlicher bAV-Nettoaufwand	52,94 €	79,57 €	122,34 €
monatlicher bAV-Beitrag	120,00 €	180,00 €	276,00 €
garantierte einmalige Kapitalauszahlung	50.471,16 €	78.317,95 €	123.066,24 €
garantierte monatliche Rente*	85,80 €	133,13 €	209,20 €
mögliche einmalige Kapitalauszahlung	82.875,16 €	128.481,25 €	201.868,80 €
mögliche monatliche Rente*	263,99 €	409,27 €	643,04 €

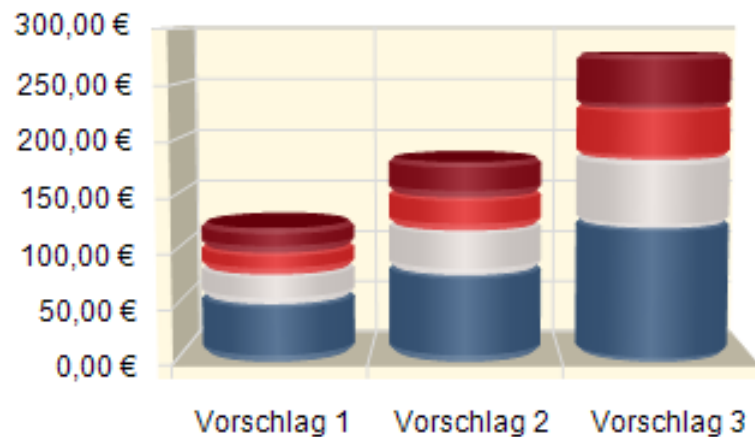
* Bei der garantierten und möglichen monatlichen Rente ist eine Rentensteigerung von 1,00% jährlich berücksichtigt.

Berechnungsgrundlagen:

Geburtsdatum	20.10.1985	Steuerklasse	I / IV
Vertragsbeginn	01.12.2020	Zusatzbeitrag GKV	1,10 %
Rentenbeginn mit	67 Jahren	Kirche	9%
Tarif	Generation Business	Kinderzuschlag PV	Nein
Wertentwicklung	4 %	Kinderfreibetrag	1
Rentengarantiezeit	18 Jahre	Dynamik	Nein



„Sponsoren“ Ihrer betrieblichen Altersvorsorge



	Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
monatlicher Nettoaufwand	52,94 €	79,57 €	122,34 €
zzgl. Steuerersparnis	27,18 €	40,61 €	61,94 €
zzgl. Sozialabgabenersparnis	19,88 €	29,82 €	45,72 €
monatliche Entgeltumwandlung	100,00 €	150,00 €	230,00 €
zzgl. Arbeitgeber-Zuschuss	20,00 €	30,00 €	46,00 €
neuer monatlicher bAV-Beitrag	120,00 €	180,00 €	276,00 €
Wirkungsgrad	226,67 %	226,22 %	225,60 %

Hinweise

- Garantierte und mögliche monatlichen Rente beinhaltet 1 % jährliche Rentensteigerung
- Alle Leistungen sind Bruttoleistungen. Die Leistungen sind ggf. voll steuerpflichtig und beitragspflichtig in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.
- Durch die Bruttolohnumwandlung reduzieren sich etwaige Leistungen aus den Sozialversicherungssystemen.



Musterberechnung

Beispielrechnung mit 20 % Arbeitgeberzuschuss auf die Entgeltumwandlung

Aktuelle Lohnabrechnung

Brutto-Bezüge											
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵		Betrag	
	Laufende Bezüge									L L J	2.750,00
										Gesamt-Brutto	2.750,00
Steuer/Sozialversicherung											
St ⁴	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtliche Abzüge	
	2.750,00	345,75	15,06	9,20						370,01	
	,	,	,	,							
SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁶	SV-rechtliche Abzüge		
	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	215,88	255,75	33,00	41,94	546,57		
	,	,	,	,	,	,	,	,			
										Netto-Verdienst	1.833,42
Verdienstbescheinigung				Netto-Bezüge/Netto-Abzüge							
				Lohnart	Bezeichnung					Betrag	
Gesamt-Brutto	,	SV-Brutto	,								
Steuer-Brutto	,	KV-Beitrag	,								
Lohnsteuer	,	RV-Beitrag	,								
Kirchensteuer	,	AV-Beitrag	,								
Solidaritätszuschlag	,	PV-Beitrag	,								
Steuerfreie Bezüge	,	VWL gesamt	,								
P. verst. Zuk.sich.	,	Kug.-Auszahlung	,								
	,	ZVK-/VBLU-Brutto	,								
Pfändung Rest	,		,								
Darlehen Rest	,		,								
										Auszahlungsbetrag	1.833,42
Bank		SV-AG-Anteil		Zus. AG-Kosten		Gesamtkosten					
Konto											



Lohnabrechnung mit betrieblicher Altersvorsorge

Brutto-Bezüge										
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵	Betrag	
	Laufende Bezüge					L	L	J	2.750,00	
	Betr.AV.AG lfd.ST-frei					F	F	N	46,00	
	Betr.AV.AN lfd.ST-frei					F	F	N	230,00	
	Betr.AV.AN lfd.Geh.Ver					L	L	N	-230,00	
									Gesamt-Brutto	
									2.750,00	
Steuer/Sozialversicherung										
St ⁶	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtliche Abzüge
	2.520,00	290,83	10,70	6,54						308,07
SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁶	SV-rechtliche Abzüge	
	2.520,00	2.520,00	2.520,00	2.520,00	197,82	234,36	30,24	38,43	500,85	
									Netto-Verdienst	
									1.941,08	
Verdienstbescheinigung				Netto-Bezüge/Netto-Abzüge						
				Lohnart	Bezeichnung					Betrag
Gesamt-Brutto				SV-Brutto	Betriebl. Altersv.					-230,00
Steuer-Brutto				KV-Beitrag						
Lohnsteuer				RV-Beitrag						
Kirchensteuer				AV-Beitrag						
Solidaritätszuschlag				PV-Beitrag						
Steuerfreie Bezüge				WWL gesamt						
P. verst. Zuk.sich.				Kug.-Auszahlung						
Pfändung Rest				ZVK-/VBLU-Brutto						
Darlehen Rest										
				SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten			Auszahlungsbetrag	
Bank									1.711,08	
Konto										

Berechnungsgrundlagen:

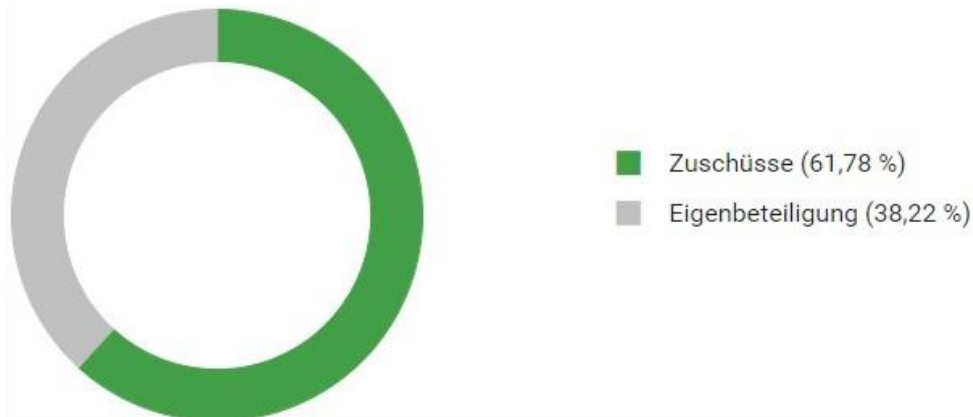
Geburtsdatum	20.10.1985	Steuerklasse	I / IV
Vertragsbeginn	01.12.2020	Zusatzbeitrag GKV	1,10 %
Rentenbeginn mit	67 Jahren	Kirche	9%
Tarif	Generation Business	Kinderzuschlag PV	Nein
Wertentwicklung	4 %	Kinderfreibetrag	1
Rentengarantiezeit	18 Jahre	Dynamik	Nein



Wie rechnet sich Ihre betriebliche Altersvorsorge

Beispiel: Förderoptimierter Gesamtbeitrag von 276 € pro Monat

Monatliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn:	122,82 €
Jährliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn:	1.473,84 €
Gesamte Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn:	47.040,06 €
Garantierte Kapitalleistung zum Laufzeitende:	123.066,51 €
Prognostizierte Kapitalleistung zum Laufzeitende (4%):	201.869,43 €



Gesamte Eigenbeteiligung:	47.040,06 €
Garantierte Kapitalleistung:	123.066,51 €
Über die gesamte Laufzeit erhaltene Zuschüsse:	76.026,45 €

Rendite im Verhältnis zur Ihrem monatlichen Nettoaufwand

Rendite der garantierten Kapitalleistung :	5,43 %
Mögliche Rendite der prognostizierte Kapitalleistung :	7,93 %



Hinweise

- Garantierte und mögliche monatlichen Rente beinhaltet 1 % jährliche Rentensteigerung
- Alle Leistungen sind Bruttoleistungen. Die Leistungen sind üblicherweise voll steuerpflichtig und beitragspflichtig in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung (Freibetrag/ Freigrenze).
- Durch die Bruttolohnumwandlung reduzieren sich etwaige Leistungen aus den Sozialversicherungssystemen.