





Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt

Ihre betriebliche Altersversorgung

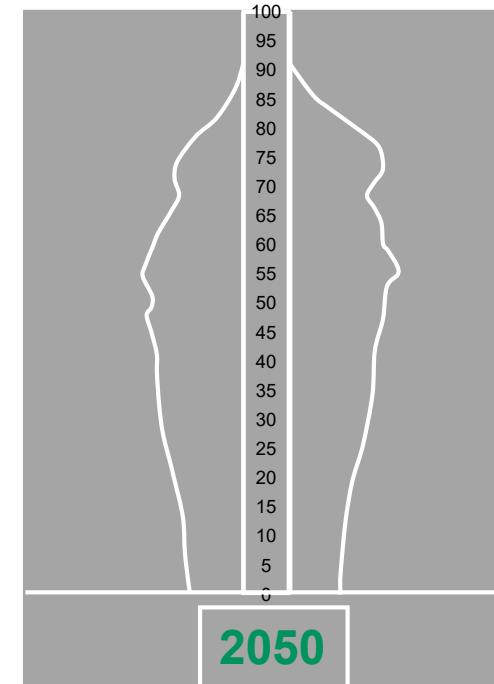
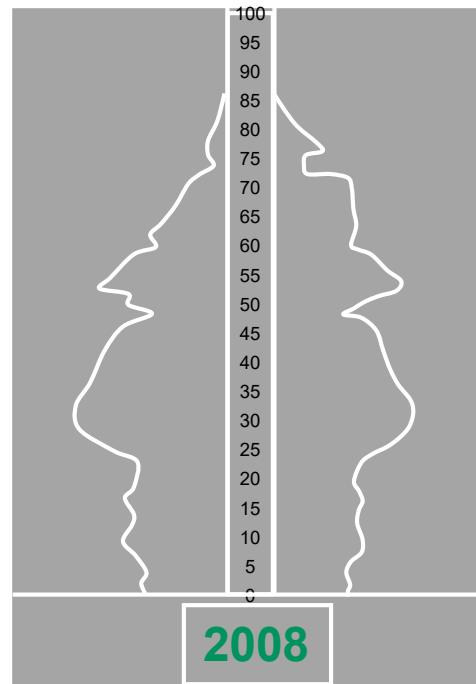
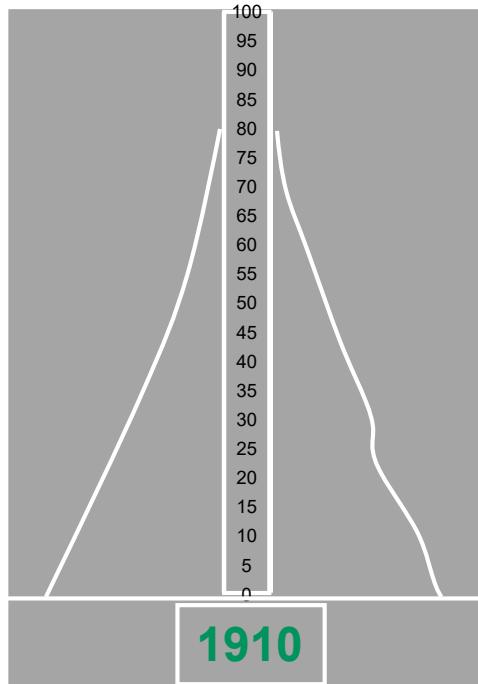
LV 103 01/2025

„Unsere Rente ist sicher!“



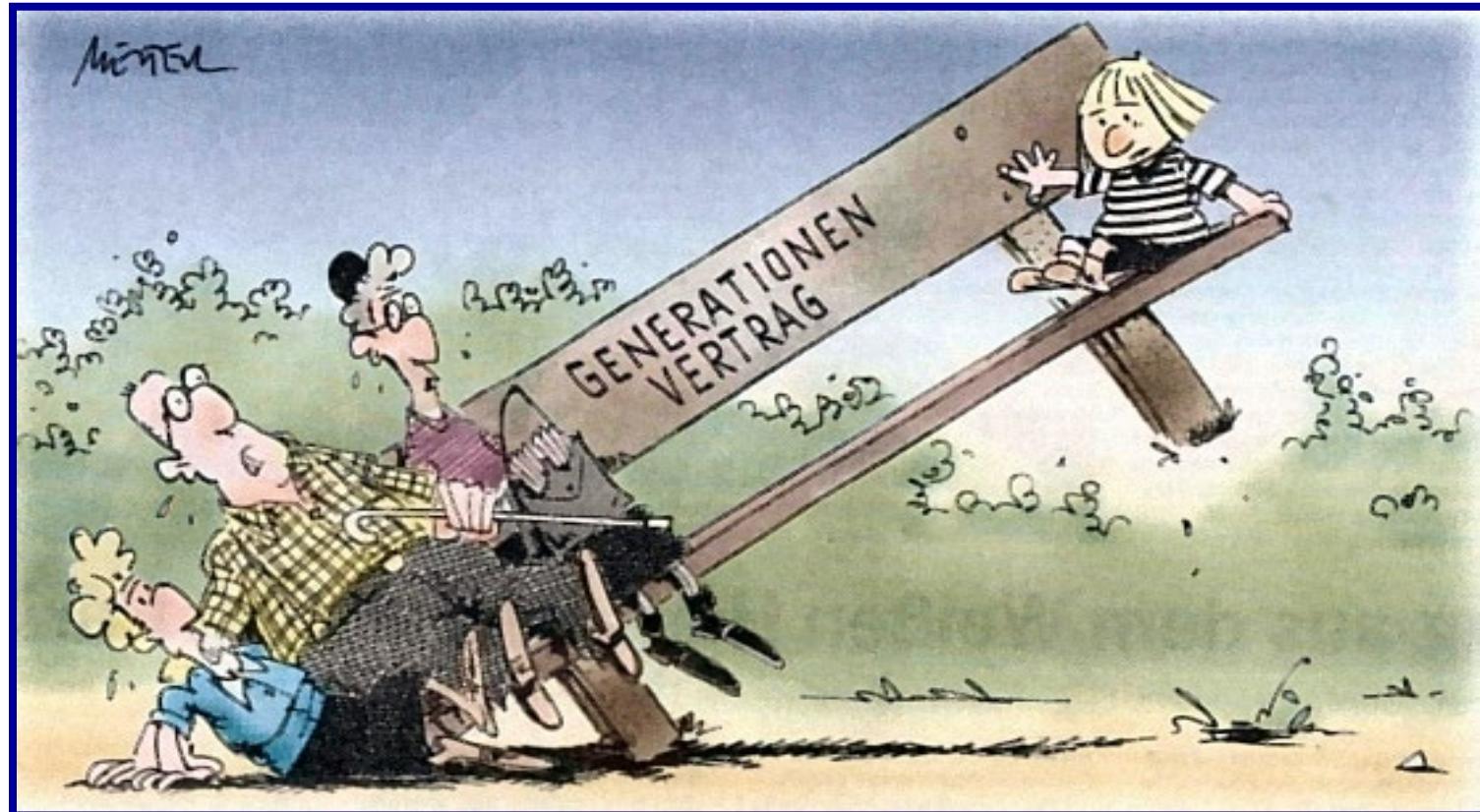
... verkündete der alte Minister.

Aber nicht die Rentenhöhe!



Denn die demographische Entwicklung erfordert eine
Anpassung des Generationenvertrages ...

Alterseinkünftegesetz 2005



Weniger Beitragszahler, also kleinere Rente!

Renteninformation 2018

Versicherungsnummer, Kennzeichen
09 040171 O 846, 4699, (000-00)

Deutsche Rentenversicherung
Bund

Abt. Versicherung und Rente

Reichstr. 5, 07545 Gera
Postleitzahl: 07497 Gera
Telefon 09531-100048070
Telefax 0366 85 56-74 111
E-Mail
drv@drv-bund.de
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de
Datum 16.01.2018

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2017 beginnenden, unter 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 abgezogen werden. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erklärungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsmindernd, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

Hohe ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:
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:

Rentenanpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.133,17 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 1.380 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.980 EUR.

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

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung
Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Hier finden Sie einen Hinweis auf den Kaufkraftverlust (Inflation).

999,03 EUR
617,82 EUR
1.133,17 EUR

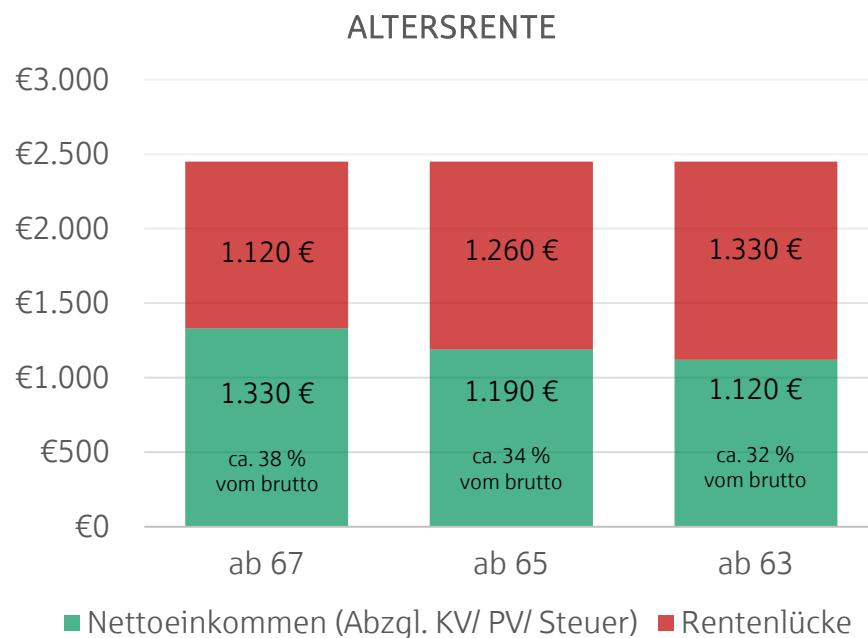
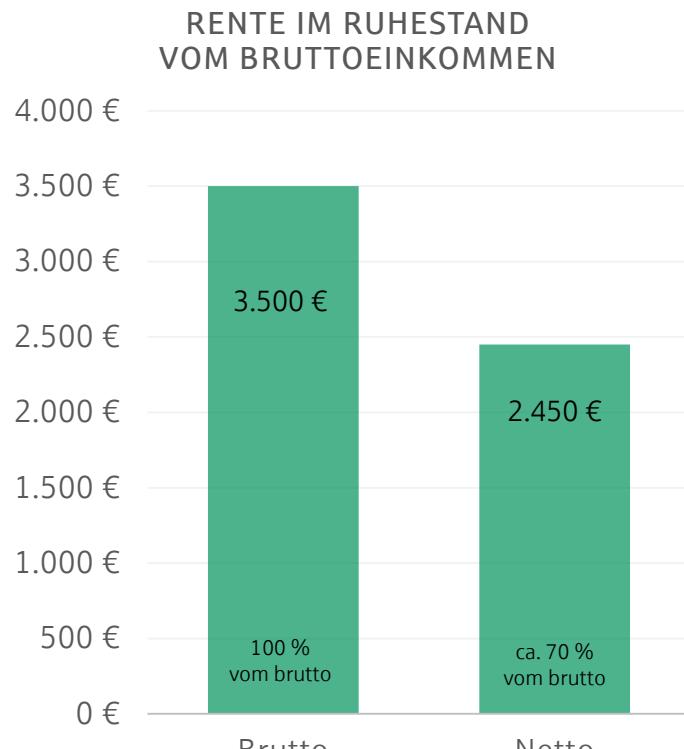
Bei den ausgewiesenen Renten auf der Renteninformation, handelt es sich um **reine Bruttorenten** !

Von diesen Renten müssen noch

- **Krankenversicherung**
- **Pflegeversicherung und**
- **gegebenenfalls Steuer**

abgezogen werden.

Die Versorgungslücke bei 2.500€



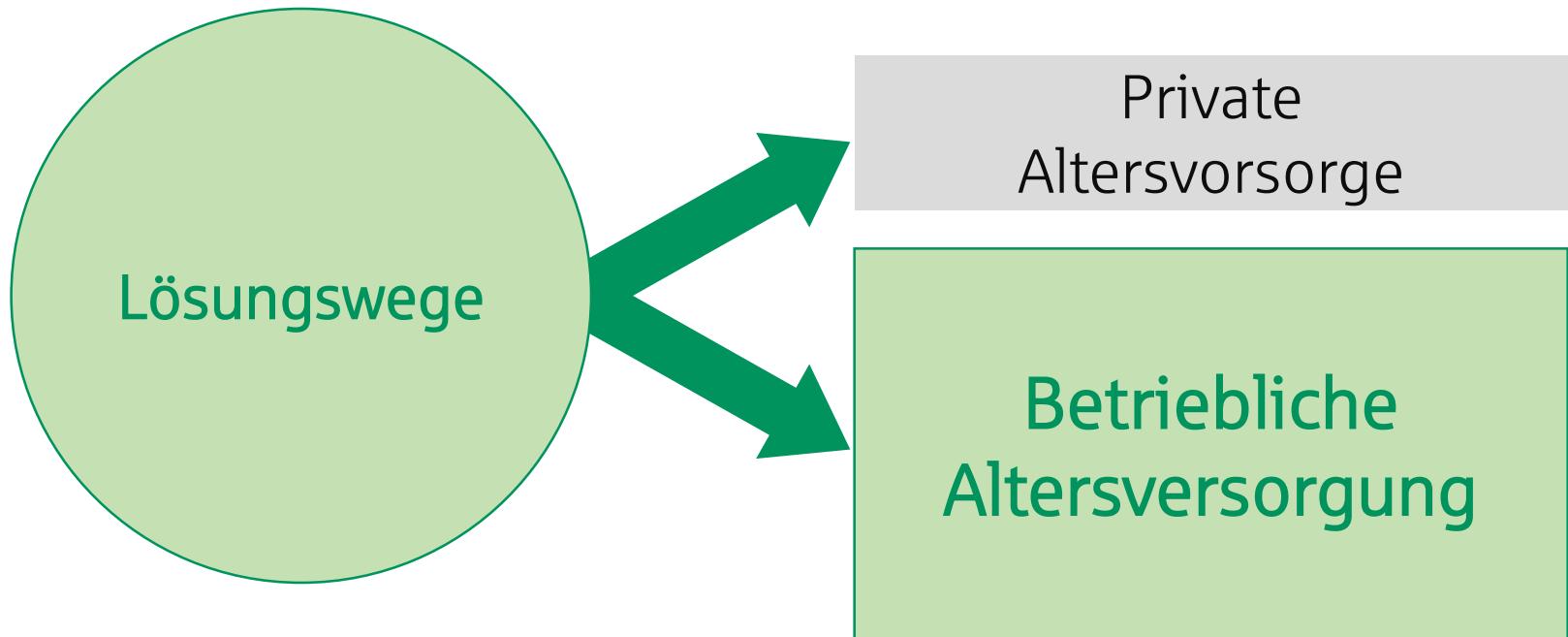
Lebensgewohnheiten

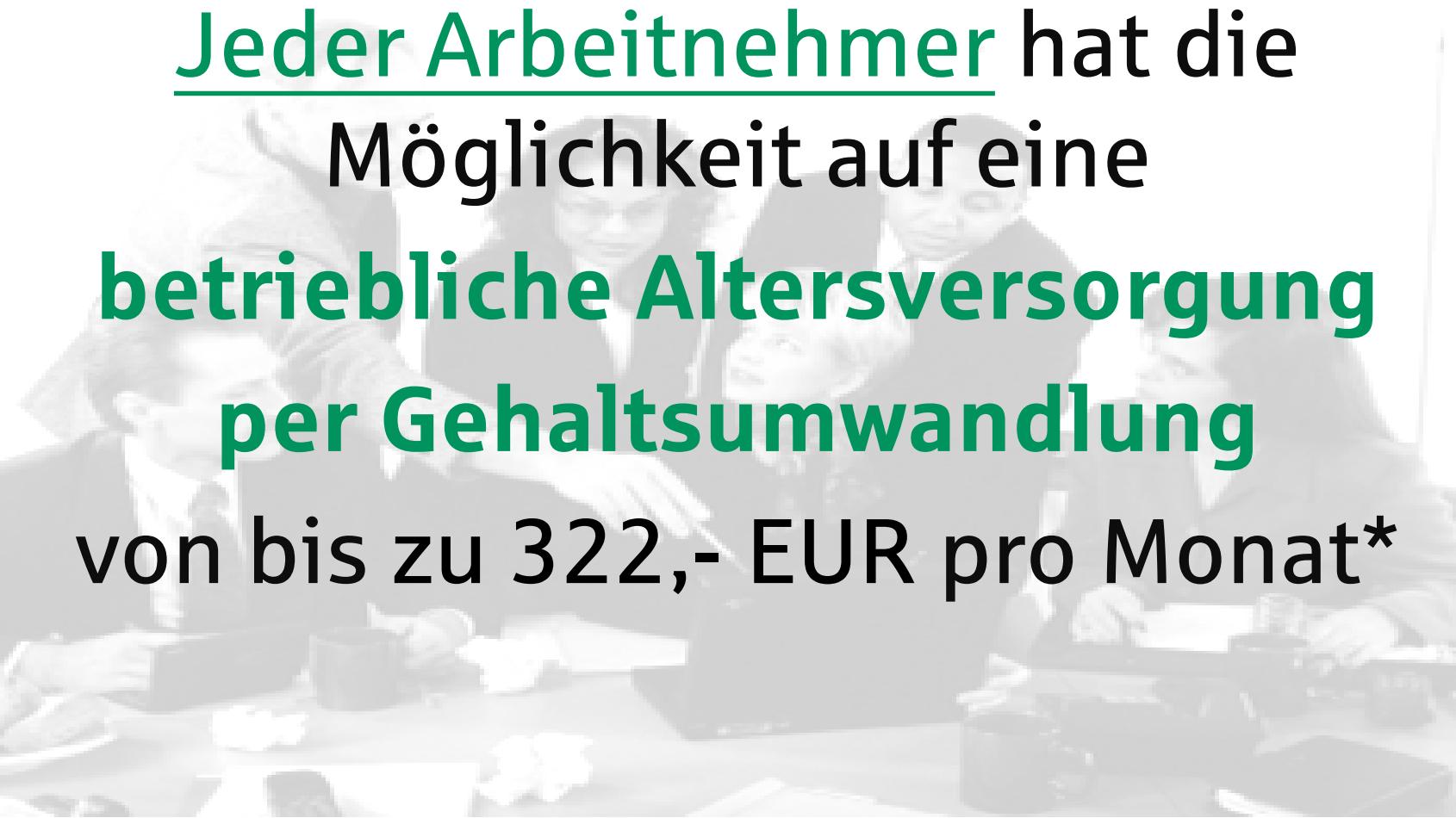


Was nun ?



Dann sollten Sie etwas tun ...

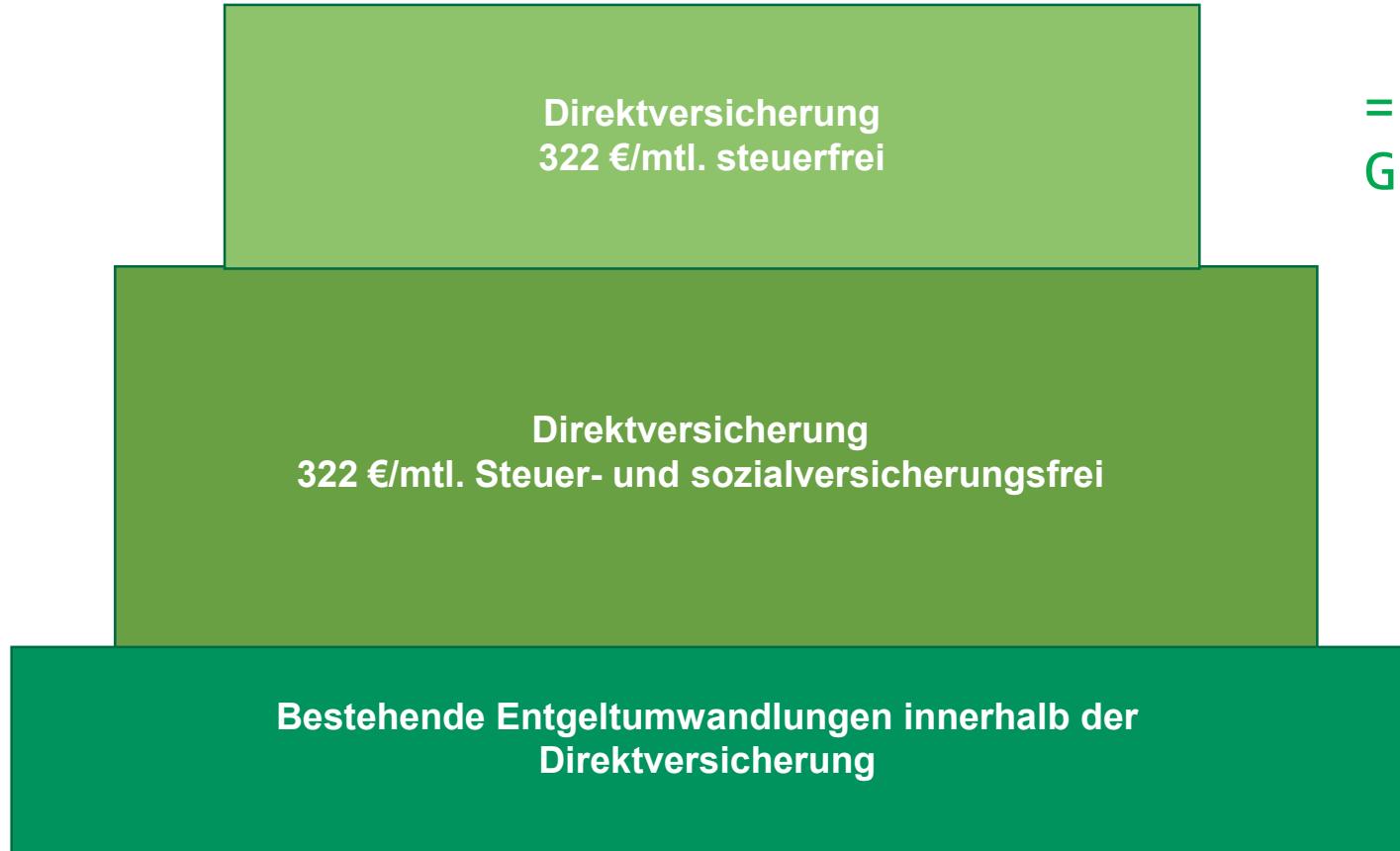




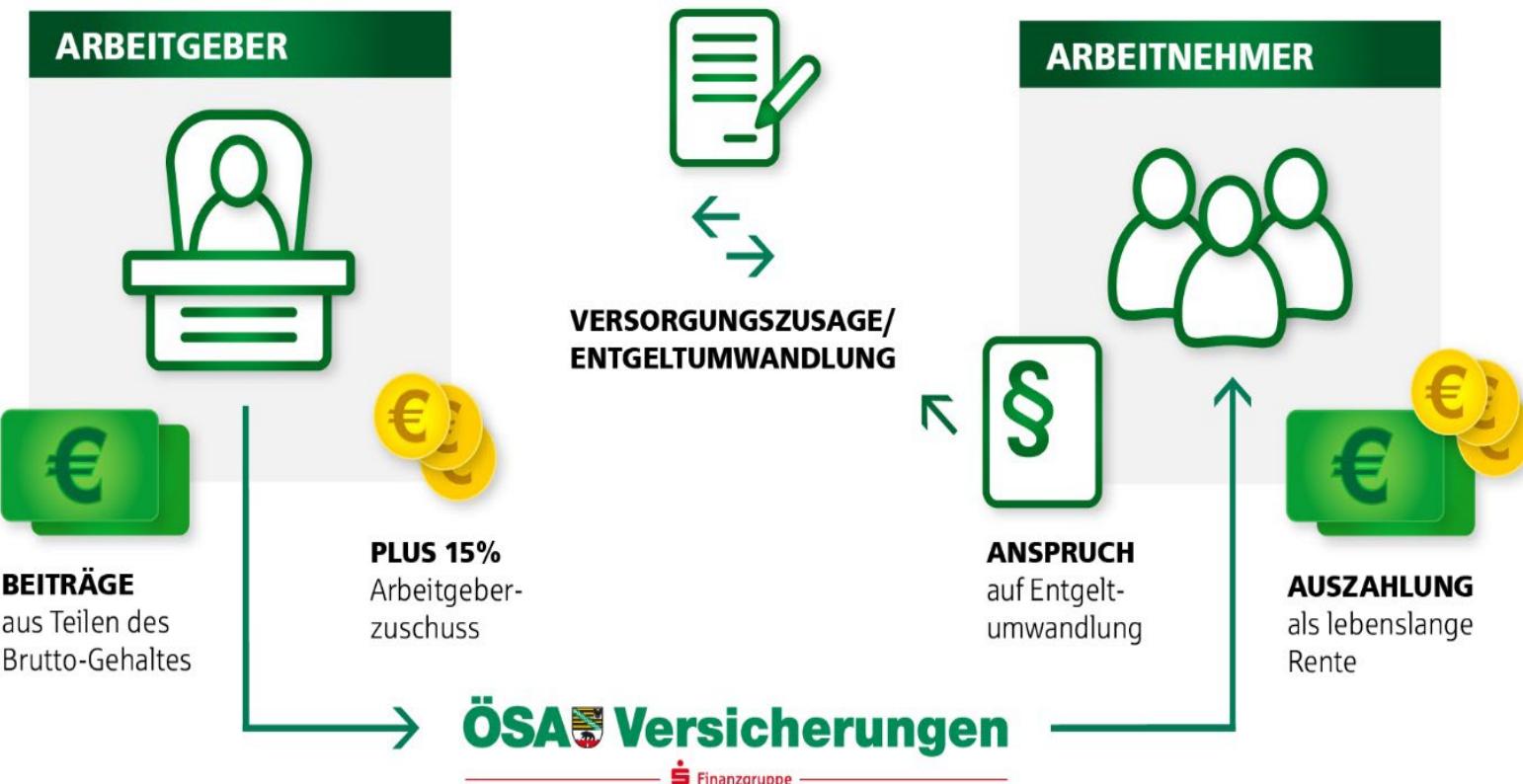
**Jeder Arbeitnehmer hat die
Möglichkeit auf eine
betriebliche Altersversorgung
per Gehaltsumwandlung
von bis zu 322,- EUR pro Monat***

* gem. Par. 1a BetrAVG : 4% BBG in 2025

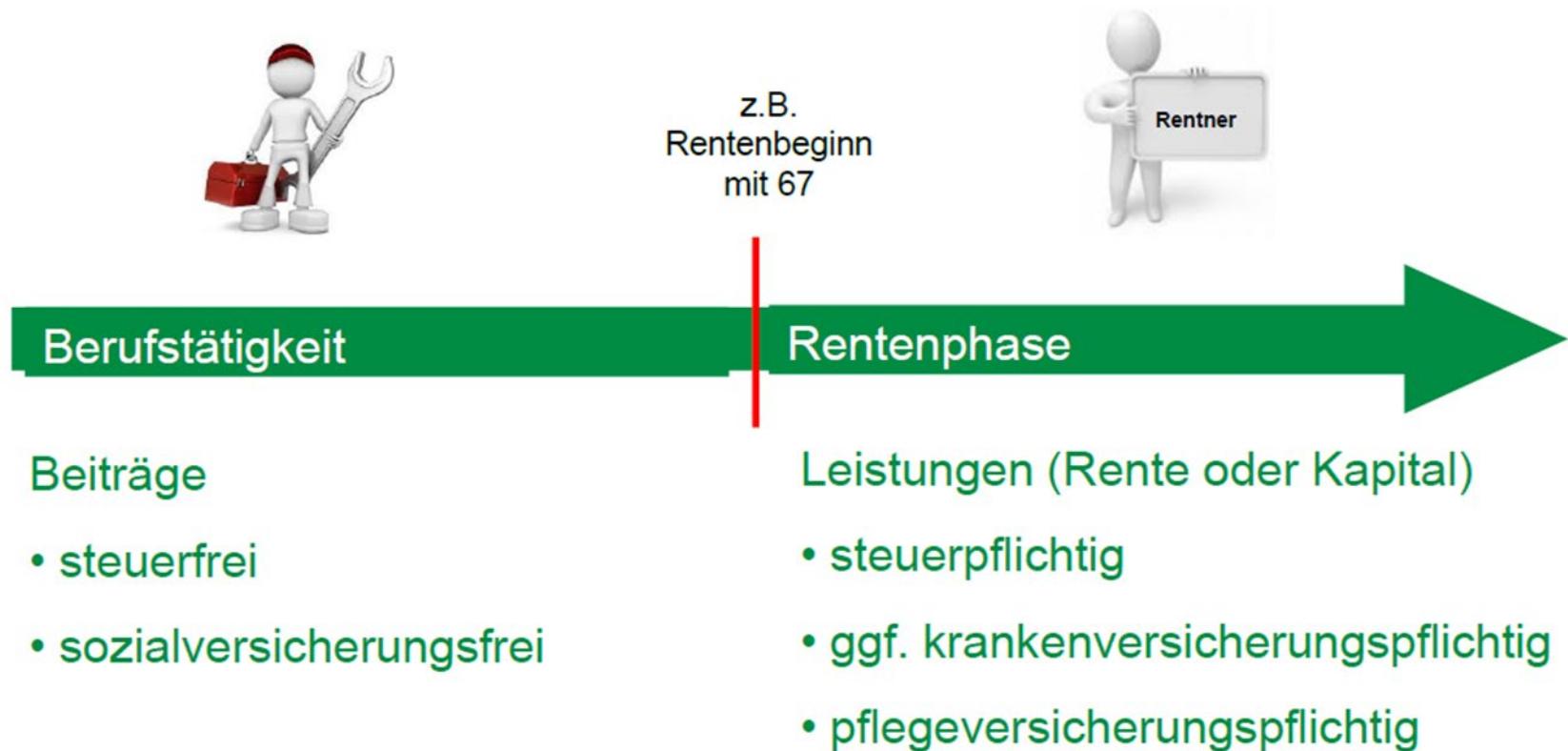
Aufbau der betrieblichen Altersversorgung



Wie funktioniert die Betriebsrente?



Zeitlicher Ablauf der betrieblichen Altersversorgung



Der Vergleich

| | Eigene Finanzierung | Im Rahmen der bAV |
|---|---------------------|-------------------|
| Bruttoeinkommen | 2.500,00 | 2.500,00 |
| Altersvorsorgebeitrag (aus dem Bruttolohn finanziert) | -- | -100,00 |
| Zu versteuerndes Einkommen | 2.500,00 | 2.400,00 |
| Nettoeinkommen | 1.770,00 | 1.712,02 |
| | | |
| Nettoeinkommen | 1.770,00 | 1.712,02 |
| Altersvorsorgebeitrag (aus dem Nettolohn finanziert) | -100,00 | -- |
| Verfügbares Nettoeinkommen | 1.670,00 | 1.712,02 |

Ihr
Aufwand
57,98€

Beispiel:

Mann/Frau; ledig; Steuerklasse 1; keine Kinder / Zuschlag; kirchensteuerpflichtig; KV-Satz 15,70%

Betriebliche Altersversorgung mit Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15%

Eigenanteil
brutto



Zuschuss
Arbeitgeber



Gesamt



*Beispiel: Mann/Frau, Brutto 2.500 €, ledig, Steuerklasse 1, keine Kinder, kirchensteuerpflichtig

Modellrechnung zur Betriebsrente

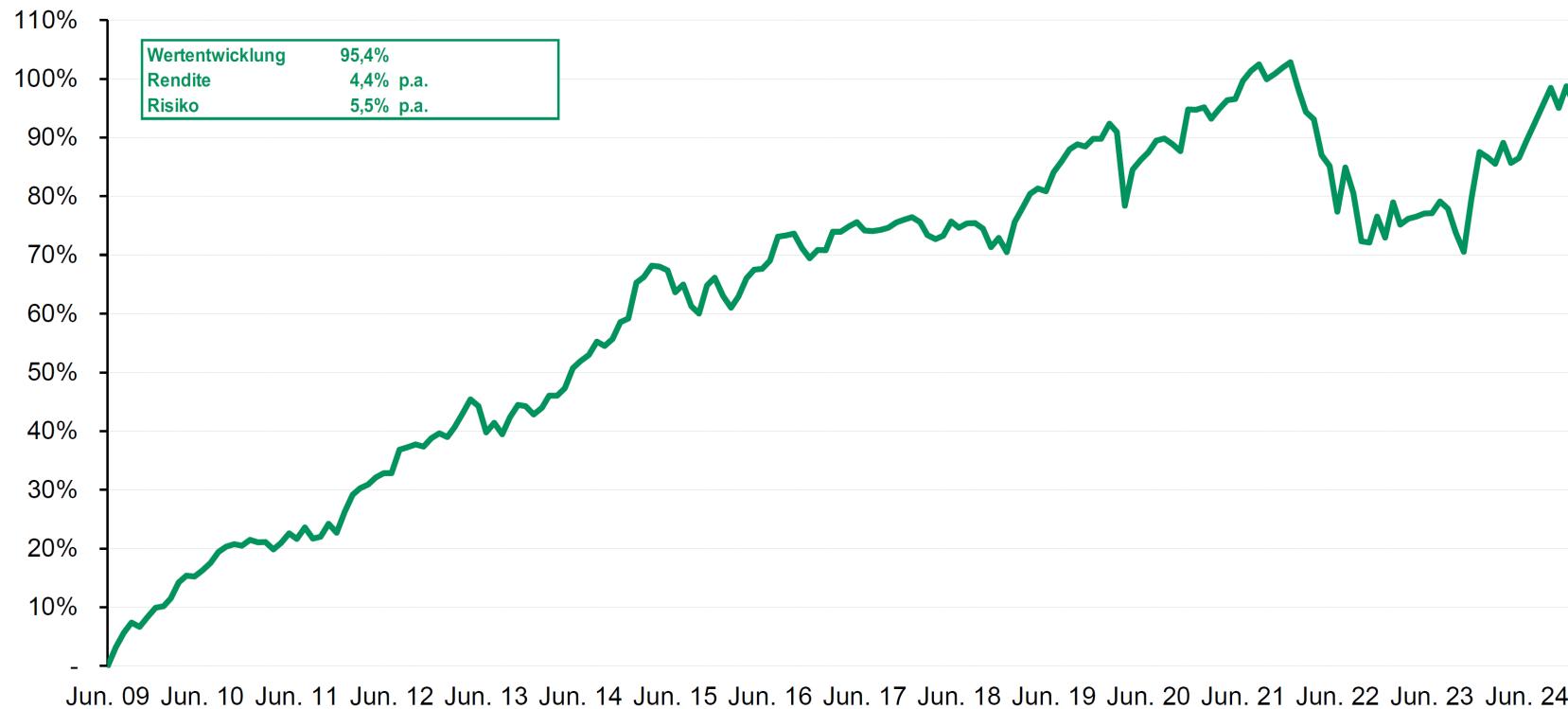
Person, 30 Jahre; Beitrag: 100 € pro Monat, Endalter: 67. Lebensjahr

| | |
|---|-------------------|
| Gesamtaufwand des Arbeitnehmers: | 25.743 EUR |
| Kapitalleistung inkl. Überschuss*: | 80.303 EUR |
| o. voraus. Altersrente inkl. Überschuss*: | 217 EUR |
| Förderung einschl. Zinsen: | 54.560 EUR |

Ihre bAV-Beiträge sind vor Verwertung
bei Bürgergeld-Bezug geschützt.

ÖSA - Strategie

Wertentwicklung



Betriebliche Altersversorgung und Beendigung des Arbeitsverhältnisses

Übertragung auf neuen Arbeitgeber

Der neue Arbeitgeber muss die Versorgung fortführen, sie wird auf ihn, als neuen Versicherungsnehmer übertragen.

Private Fortführung

Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag mit eigenen Beiträgen forzusetzen.

Beitragsfreistellung

Sie können die Betriebsrente in eine beitragsfreie Versicherung umwandeln lassen.

Verschiedene Optionen zur Wahl

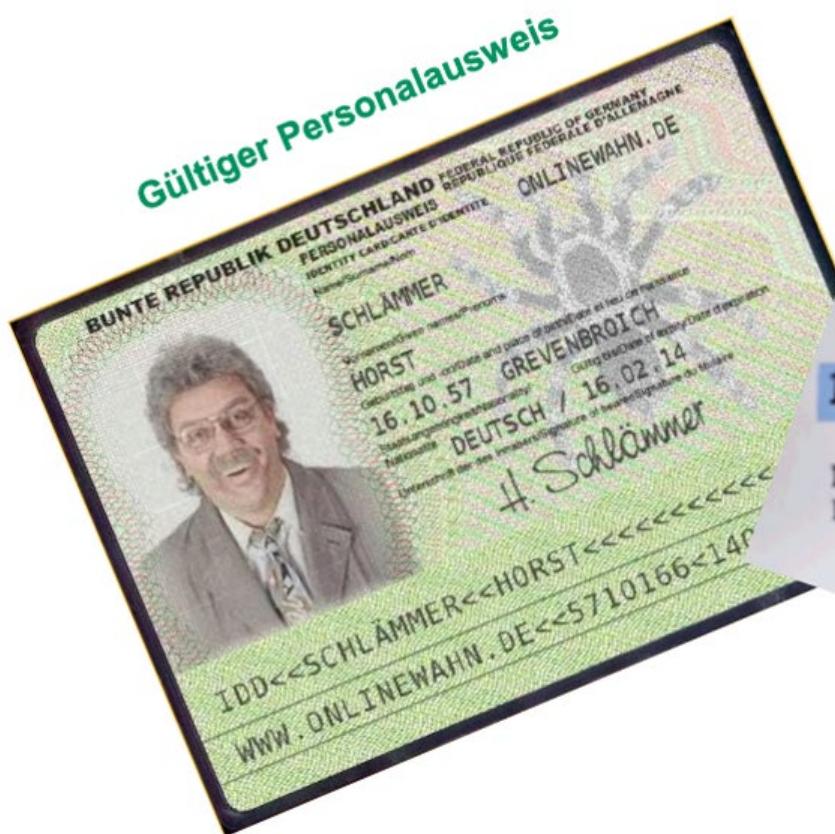
Wichtige Details zu Ihrer Betriebsrente

- Abruf ab dem 62. Lebensjahr
- garantierter Rente - und zwar ein Leben lang
- einmalige Kapitalzahlung wählbar
- laufende Rente wird jährlich erhöht
- „Vererbbarkeit“ des angesammelten Kapitals an z.B. Ihren Ehegatten, Ihren Lebensgefährten oder Ihre Versorgungsberechtigten Kinder
- Beitragsveränderungen und Pausen sind möglich
- Ihre bAV-Beiträge sind vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug geschützt
- Sie machen jeden Monat aus ca. **58€ > 115€**



Ihre persönlichen Unterlagen

Für die Einzelberatung



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!
Nun liegt es in Ihrer Hand...

