



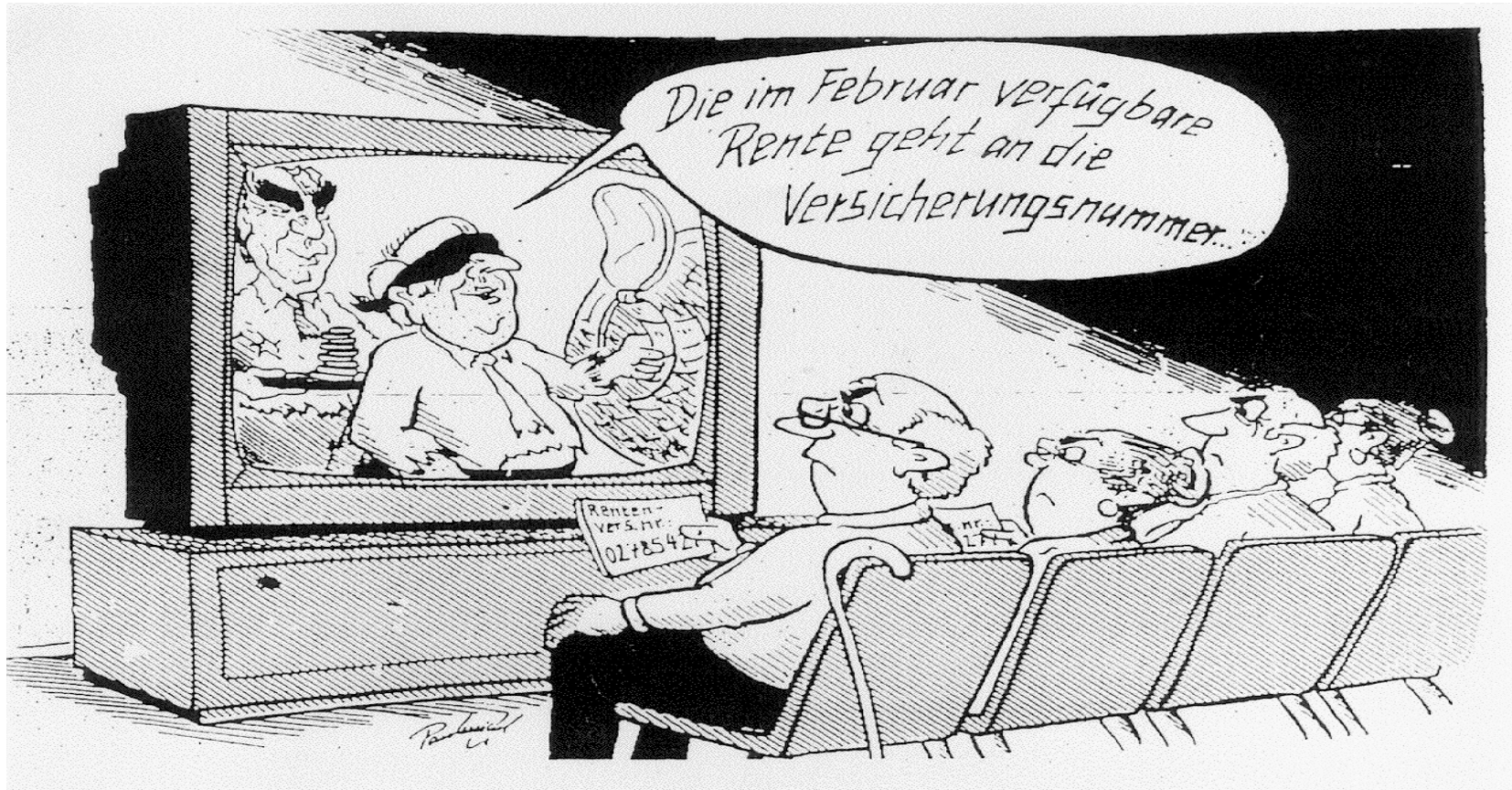


Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt

Ihre betriebliche Altersversorgung

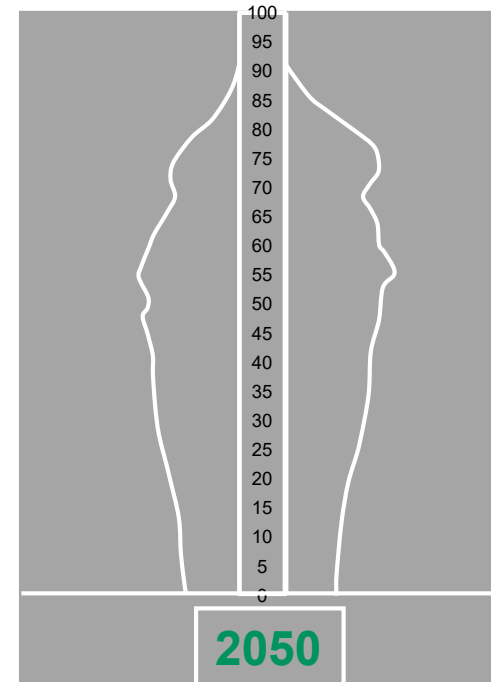
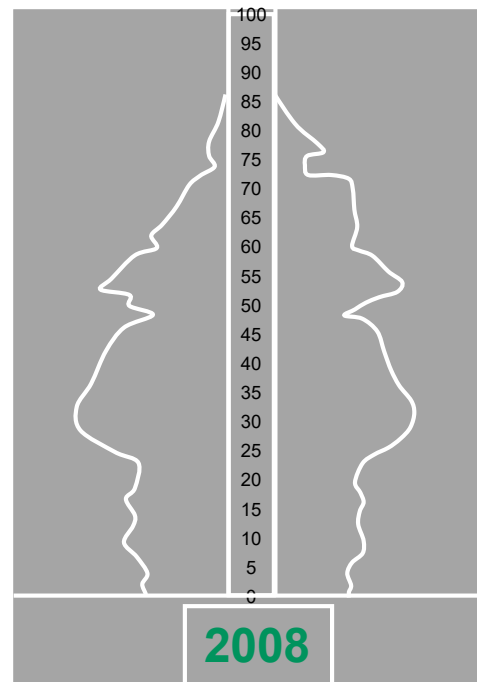
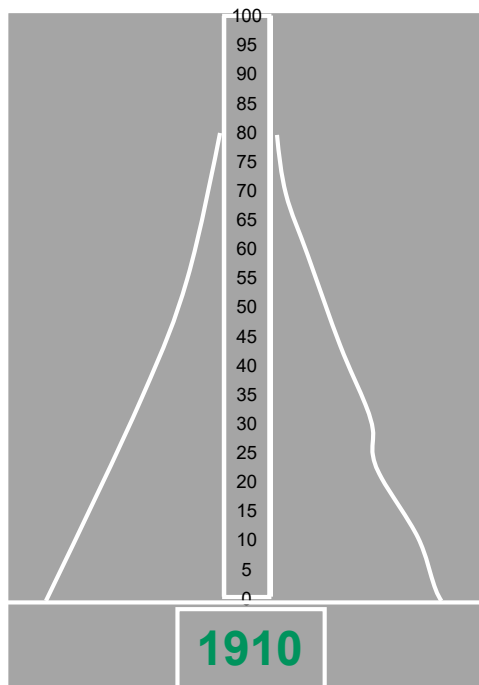
LV 103 01/2025

„Unsere Rente ist sicher!“



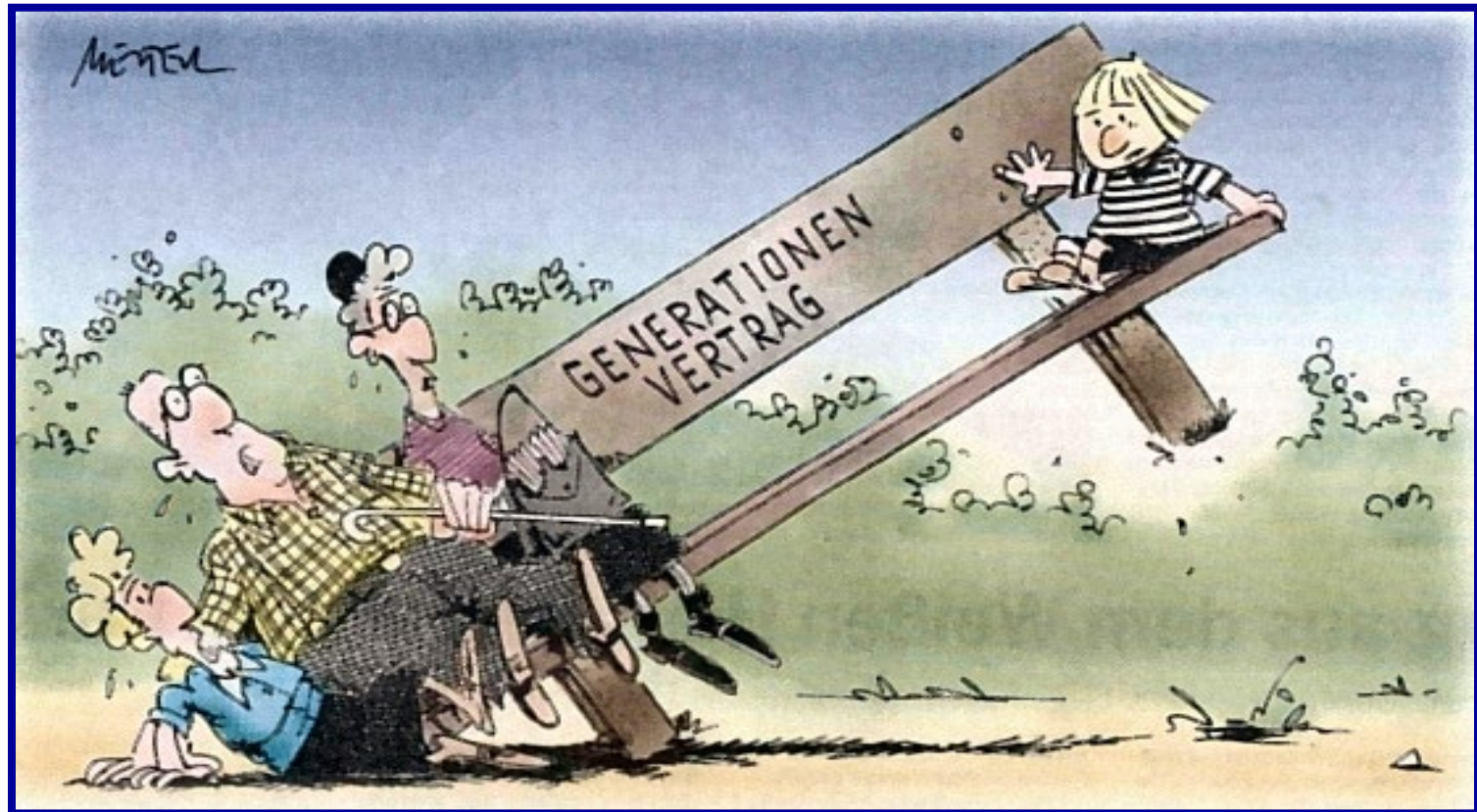
... verkündete der alte Minister.

Aber **nicht** die Rentenhöhe!



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

Alterseinkünftegesetz 2005



Weniger Beitragszahler, also kleinere Rente!

Hier erfahren Sie, ab wann Sie Ihre Regelaltersrente erhalten können.

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

Deutsche Rentenversicherung Bund

Abt. Versicherung und Rente

Roschstr. 5, 07545 Gera
Postfachstr. 07497 Gera
Telefon 0360-100048070
Telefax 0365 85 56-74111
E-Mail
drv@drv-bund.de
Homepage
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Datum 18.01.2018

Frau
Eva Musterfrau
Ruhstr. 2
10709 Berlin

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

In dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2017 geltenden 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 Pflegeversicherungsbeträge sowie gegebenenfalls Steuern abgezogen 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:

Höhe 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:

Rentanpassung
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. Für Sie gerechnet, beträgt die Rentenanpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.360 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.600 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 zu erwartende Alter wichtiger ("Vorsorgeguthaben"). Ergänzendes Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Hier erfahren Sie, wie hoch Ihre Rente bei einer angenommenen jährlichen Rentenanpassung von einem oder zwei Prozent sein würde.

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

Renteninformation 2018

999,03 EUR
617,62 EUR
1.133,17 EUR

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

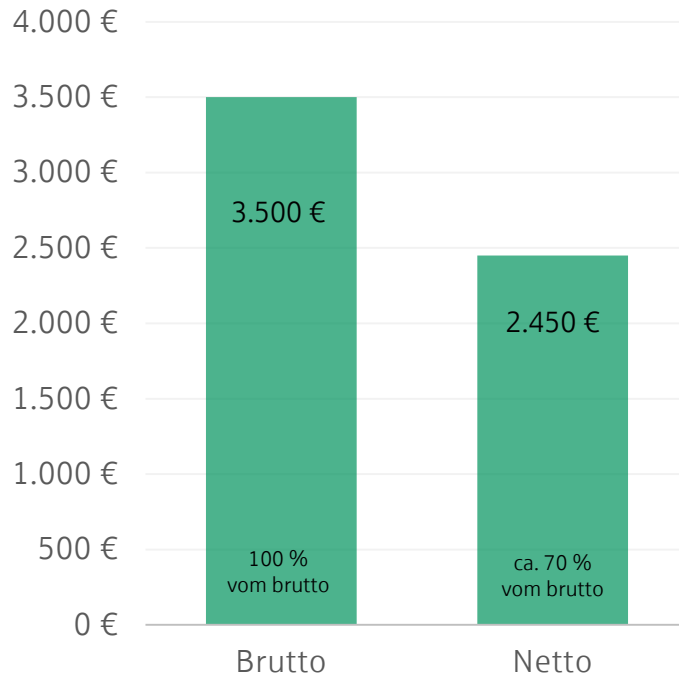
Von diesen Renten müssen noch

- Krankenversicherung
- Pflegeversicherung und
- gegebenenfalls Steuer

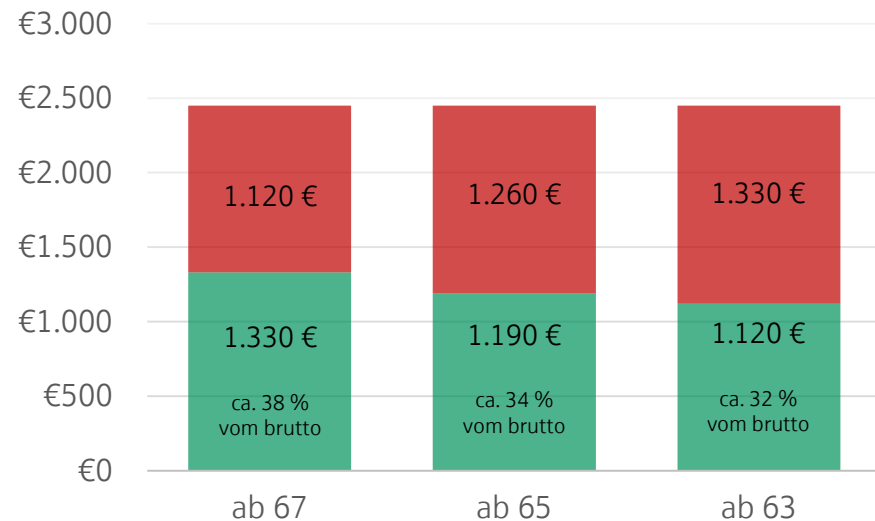
abgezogen werden.

Die Versorgungslücke bei 2.500€

RENTE IM RUHESTAND
VOM BRUTTOEINKOMMEN



ALTERSRENTE



■ Nettoeinkommen (Abzgl. KV/ PV/ Steuer) ■ Rentenlücke

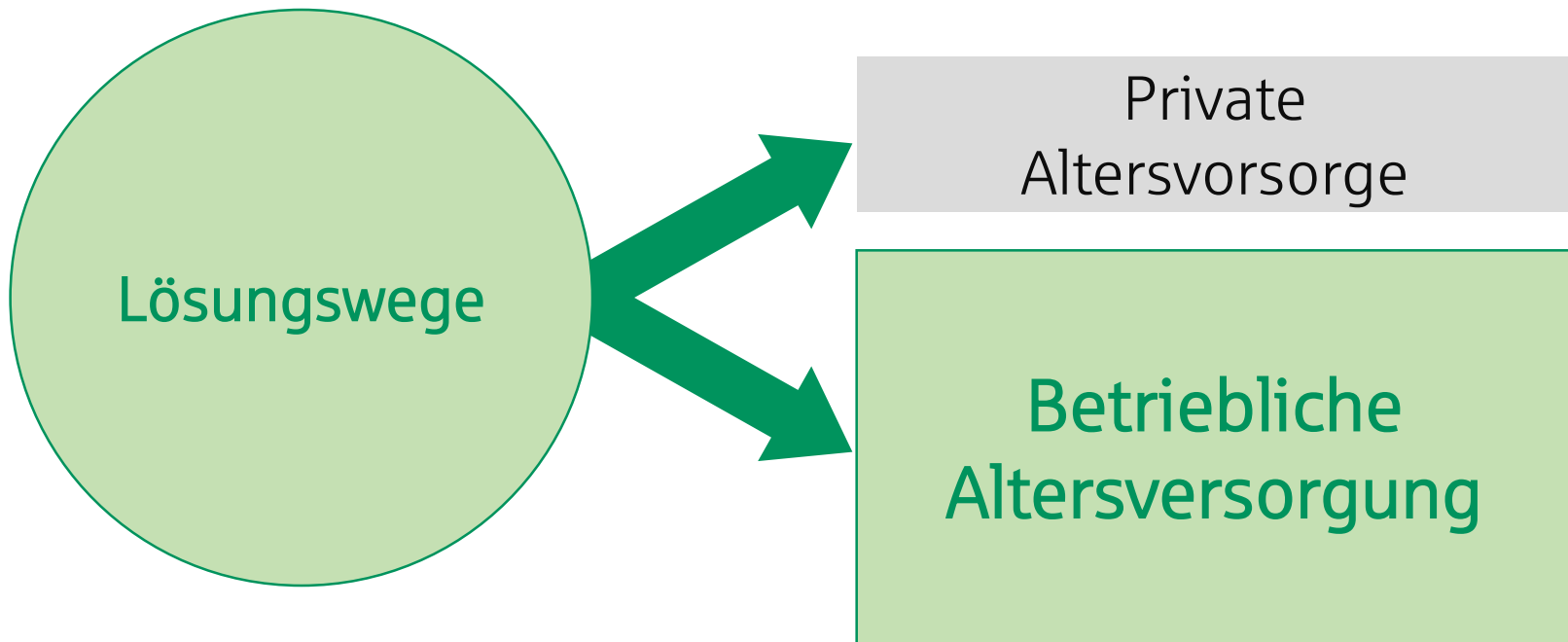
Lebensgewohnheiten

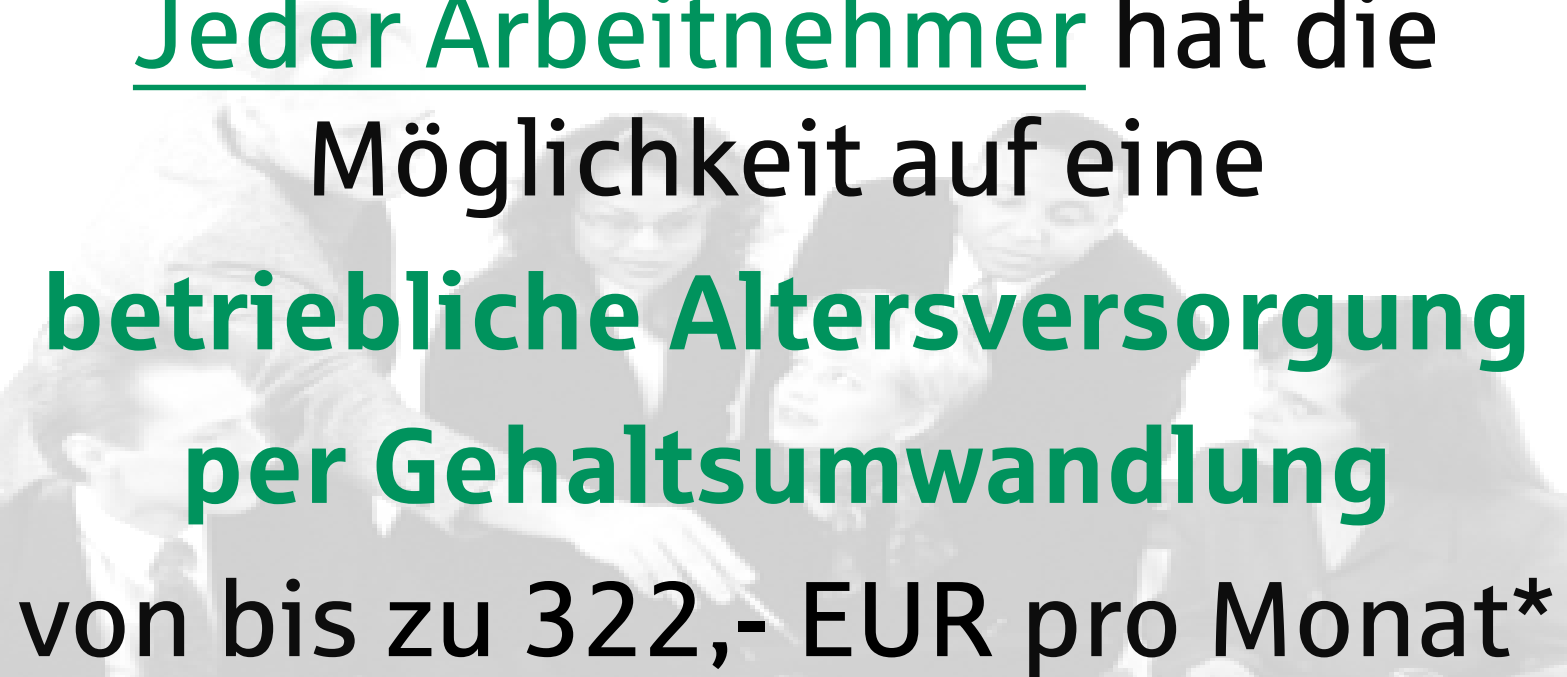


Was nun ?



Dann sollten Sie etwas tun ...

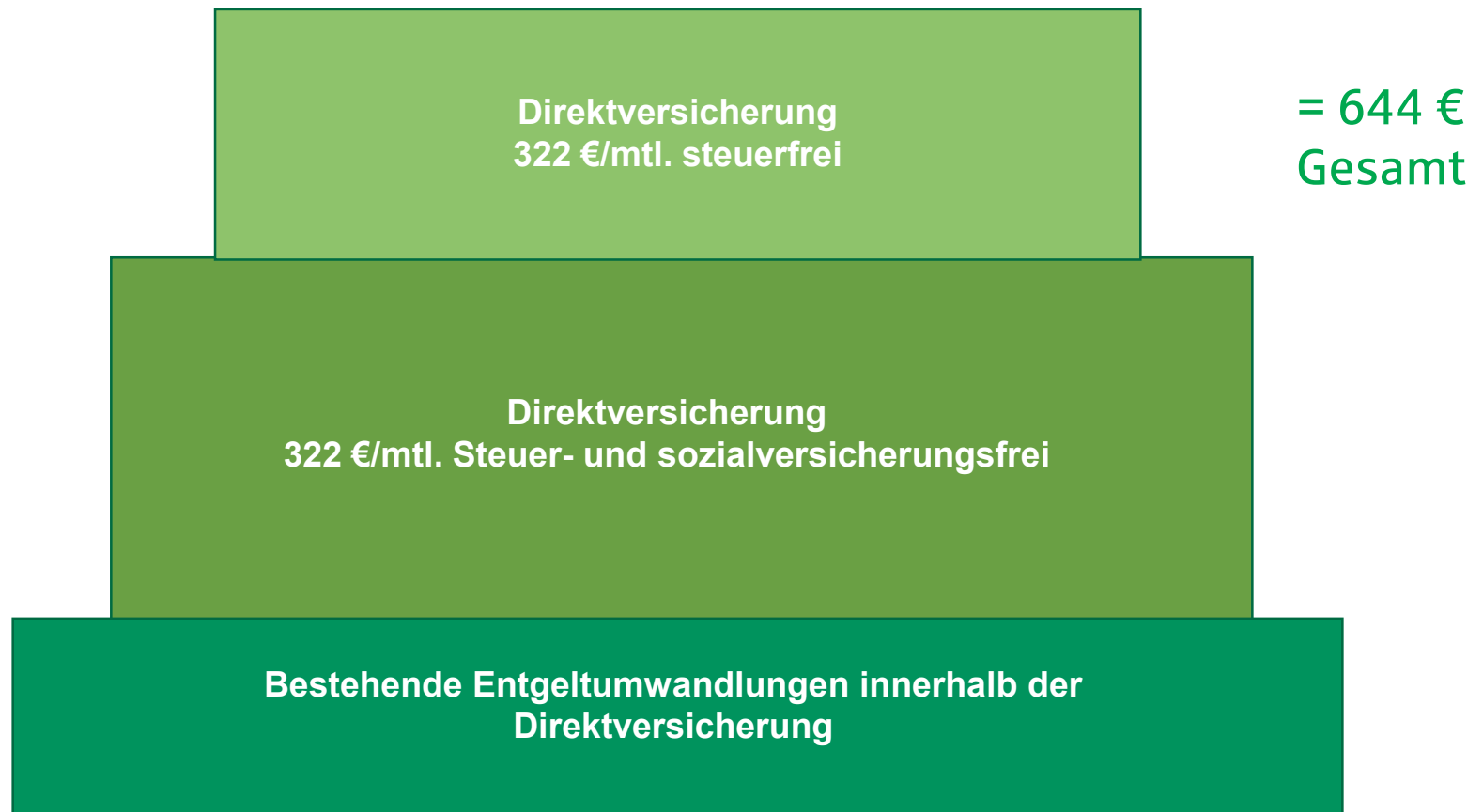




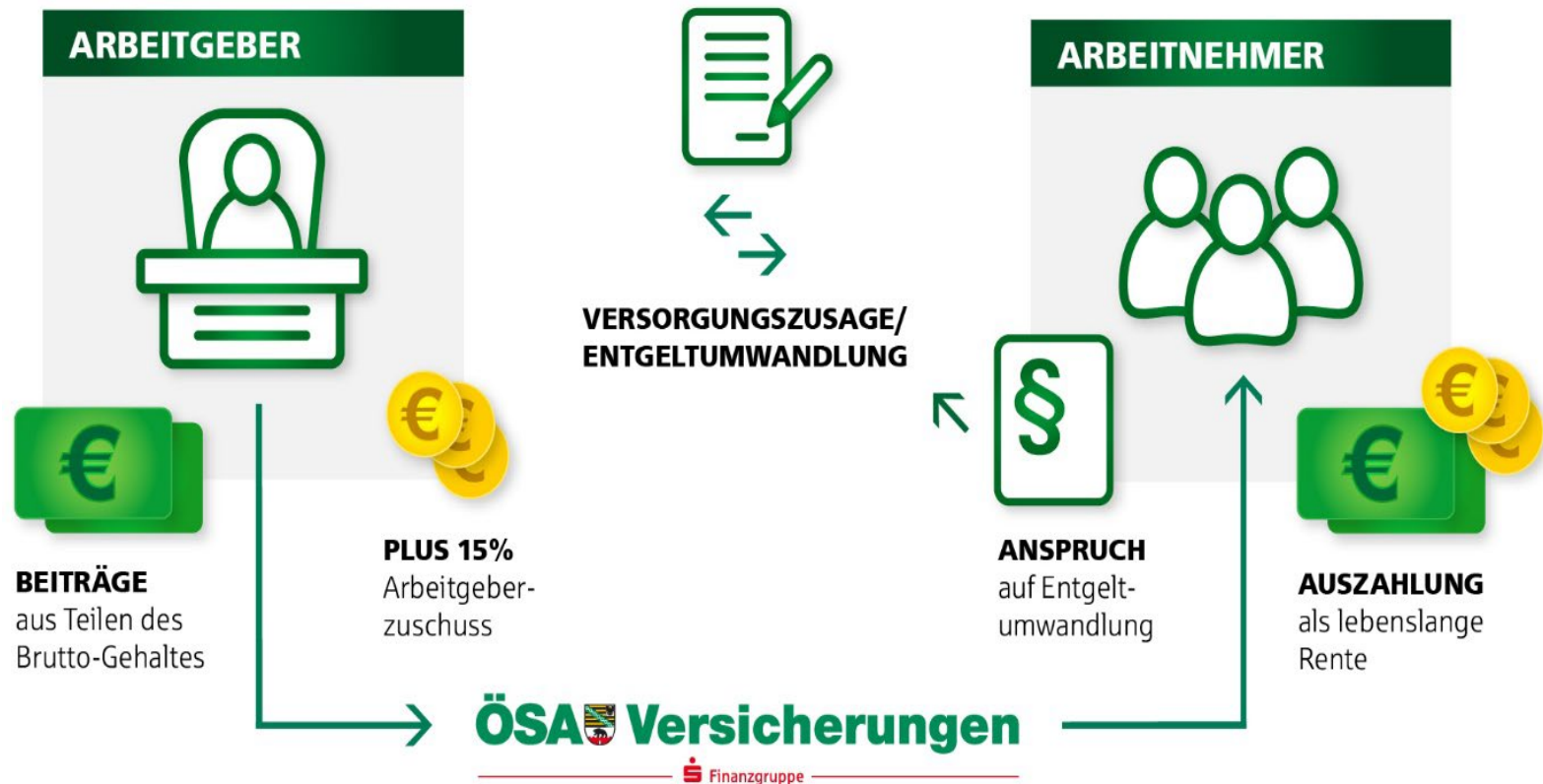
Jeder Arbeitnehmer hat die
Möglichkeit auf eine
**betriebliche Altersversorgung
per Gehaltsumwandlung**
von bis zu 322,- EUR pro Monat*

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

Aufbau der betrieblichen Altersversorgung



Wie funktioniert die Betriebsrente?



Zeitlicher Ablauf der betrieblichen Altersversorgung



z.B.
Rentenbeginn
mit 67



Berufstätigkeit

Rentenphase

Beiträge

- steuerfrei
- sozialversicherungsfrei

Leistungen (Rente oder Kapital)

- steuerpflichtig
- ggf. krankenversicherungspflichtig
- pflegeversicherungspflichtig

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



für die betriebliche
Altersversorgung

Nettoaufwand: 57,98€*

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

Modellrechnung zur Betriebsrente

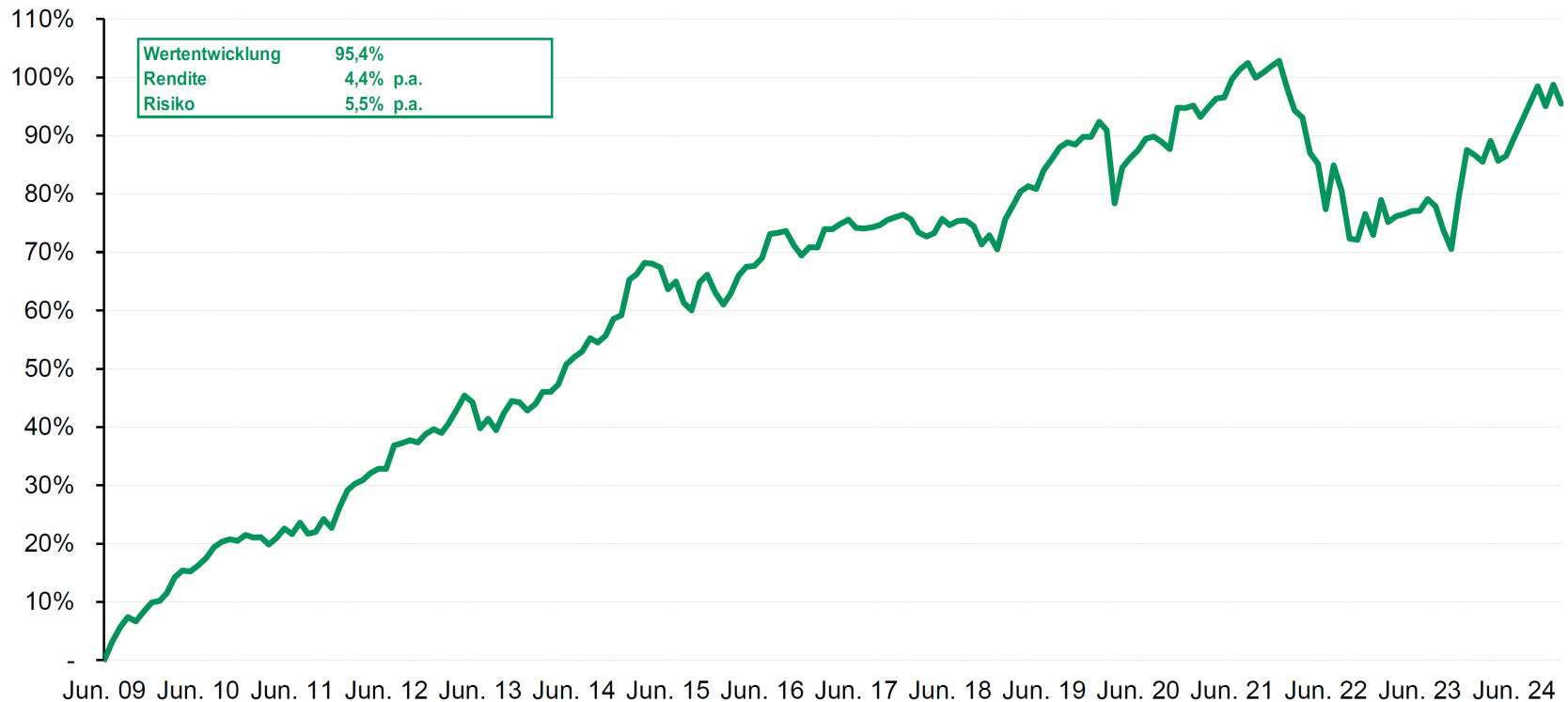
Person, 30 Jahre; Beitrag: 100 € pro Monat, Endalter: 67. Lebensjahr

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 fortzusetzen.

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
- garantierte 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

Altersvorsorge durch
im Rahmen der bAV

Finanzierung oder

Information zur betrieblichen Altersversorgung

Zum Thema „betriebliche Altersvorsorge in unserem Unternehmen“ möchte ich

☐ eine weiterführende, persönliche Beratung

☐ keine persönliche Beratung.

Für den Fall, dass keine persönliche Beratung erfolgen soll, werden eventuelle
Haltungsansprüche gegenüber dem Arbeitgeber ausgeschlossen.

(Ort/Datum)

(Unterschrift des Mitarbeiters)

**Rückgabe an
Personalabteilung**

Versorgungswahl
Entgeltumwandlung und zur

Beispiel: Mann/Frau, ledig, Steuer

Bruttoeinkommen
Altersvorsorgebeitrag
zu versteuerndes Ein
Nettoeinkommen

Verfügbares

(nachfolgend Unternehm
nehmerinnen (nachfo
sorgung zu gewähr
gungsordnung in Ih
Die betriebliche A
tenden gesetzlich
rung der Verso
Aus diesem
den durch
zierten betriebl
Die Lebensstandard
druck seines sozialen Engagem
Eigenvorsorge seiner Versorgungsordnung
nach Maßgabe dieser wirtschaftlich erfolgreich ist und
Unternehmen wirtschaftlich erfolgreich ist und unter Besch
nanziert werden können. Hierzu aktiv beizutragen,
Unsere Bestreben war es, die Versorgungsordnung klar
Sollten sich dennoch Regelungslücken oder Auslegungsz
lügen diese im gegenseitigen Einvernehmen und unter Besch
ser Regelungen besetzen, ohne dass hierdurch eine Mehrbelas
eintritt.

Für die Einzelberatung



Aktuelle Lohn- / Gehaltsabrechnung

Lohn-/Gehaltsabrechnung

Diese Abrechnung ...
Bitte aufbewahren



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

