

## Betriebliche Altersversorgung für die Beschäftigten im kommunalen öffentlichen Dienst

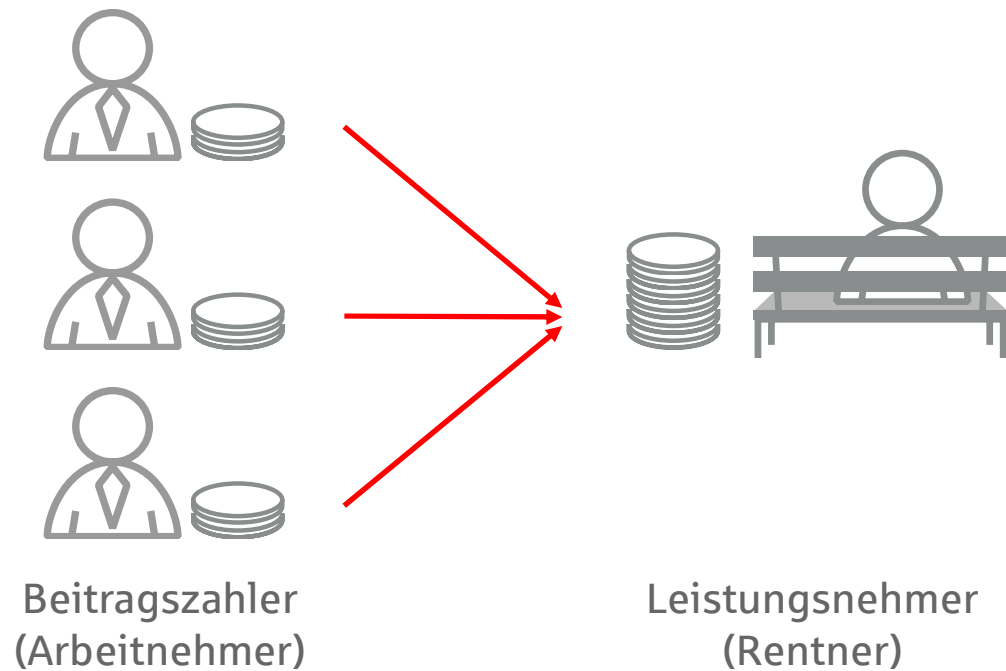
Sibylle Schmid-Raichle  
Leiterin der Gebietsdirektion Owen

Jonathan Brauner  
Vertriebsspezialist bAV



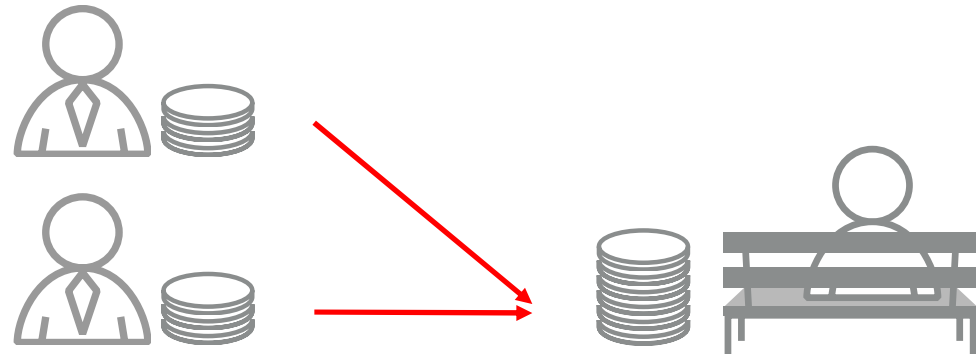
# Immer weniger Beitragszahler müssen für immer mehr Leistungsempfänger aufkommen

2005



# Immer weniger Beitragszahler müssen für immer mehr Leistungsempfänger aufkommen

2016



Beitragszahler  
(Arbeitnehmer)

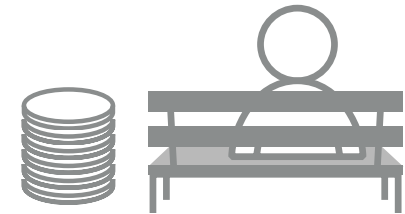
Leistungsnehmer  
(Rentner)

# Immer weniger Beitragszahler müssen für immer mehr Leistungsempfänger aufkommen

2040



Beitragszahler  
(Arbeitnehmer)



Leistungsnehmer  
(Rentner)

# Auch die deutsche Rentenversicherung weist auf den zusätzlichen Vorsorgebedarf ausdrücklich hin

Versicherungsnummer:  
65 070260 Z 999



Deutsche  
Rentenversicherung  
Bund

Abteilung Versicherung und Rente

Deutsche Rentenversicherung Bund · 10704 Berlin

Ruhrstraße 2, 10709 Berlin  
Postanschrif: 10704 Berlin  
Telefon 030 665-0  
Telefax 030 665-27240  
Servicetelefon 0800 100048070  
www.deutsche-rentenversicherung-  
bund.de  
div@div-bund.de

Datum 14.04.2012

Frau  
Eva Musterfrau  
Ruhrstr. 2  
10709 Berlin

Renteninformation 2012

## Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

In dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.08.1977 bis zum 31.12.2011 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde nach Erreichen der Regelaltersgrenze (06.06.2026) am **01.07.2026** 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:

679,66 EUR

### Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

565,23 EUR

Sollten bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

992,67 EUR

### Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 992,67 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 1.150 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.330 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

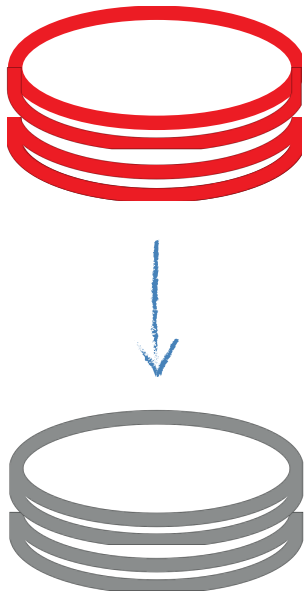
Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden (...) wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger („**Versorgungslücke**“).

(...) sollten Sie (...) den **Kaufkraftverlust** beachten



## Der Gesetzgeber reagiert...



Als Arbeitnehmer erhalten Sie hohe **staatliche Förderungen** über Ihren Arbeitgeber:

die Beitragszahlung ist unbegrenzt steuerfrei, 284 Euro monatlich sind außerdem auch noch sozialversicherungsfrei!

...und auch Ihre Firma hilft!



Vermögenswirksame Leistungen in  
Höhe von

**6,65 €**



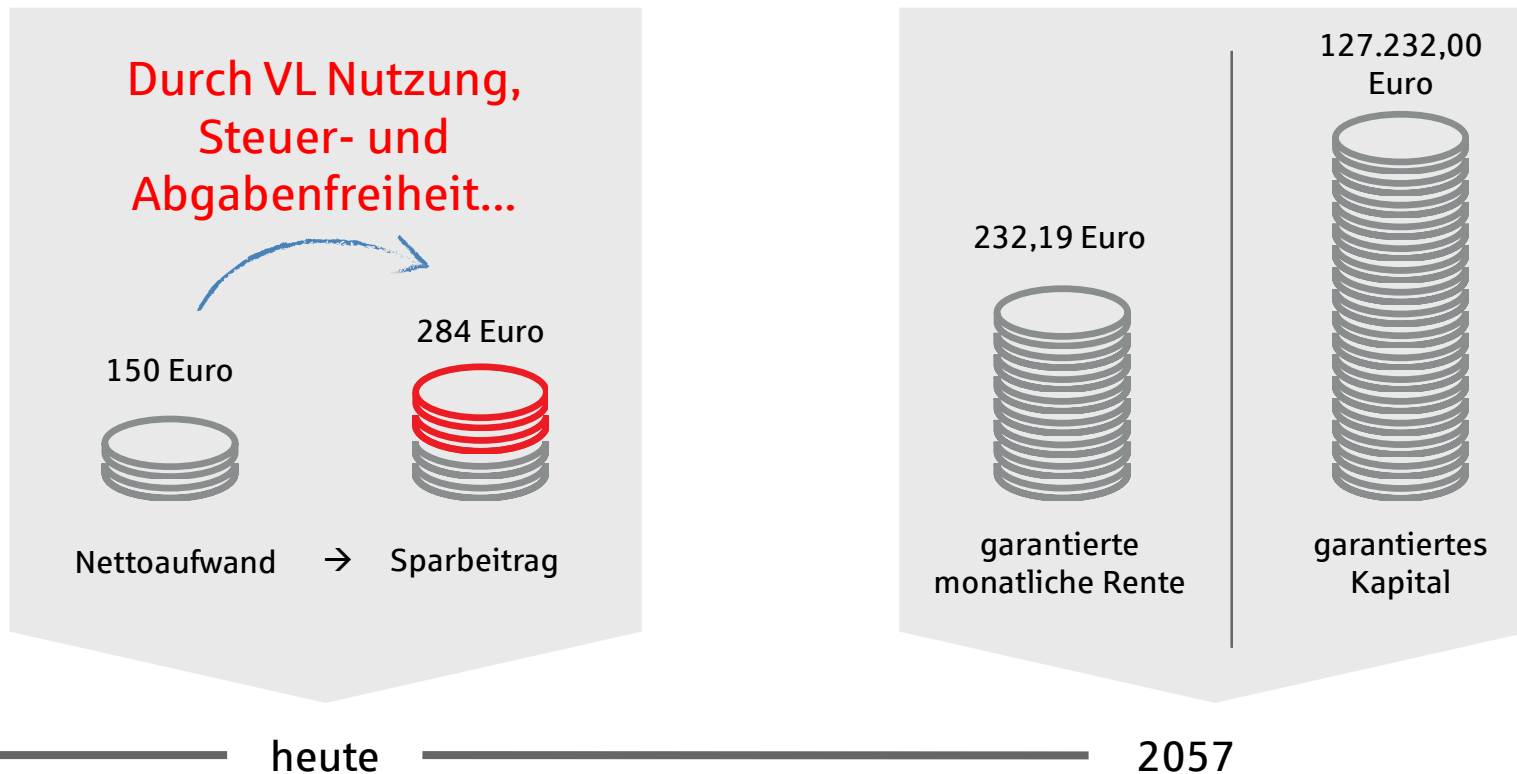
## Der Brutto-/Netto-Effekt bei der Ideal-Variante:

Gesamtbeitrag (monatlich)	284,00 €
Brutto-Entgeltumwandlungsbetrag Arbeitnehmer	277,35 €
Vermögenswirksame Leistungen	6,65 €
Steuerersparnis	- 69,57 €
Sozialversicherungersparnis	- 55,46 €
Nettoaufwand	152,32 €

284 Euro fließen in  
die Altersversorgung -  
und das kostet nur  
knapp 150 Euro vom  
Netto!

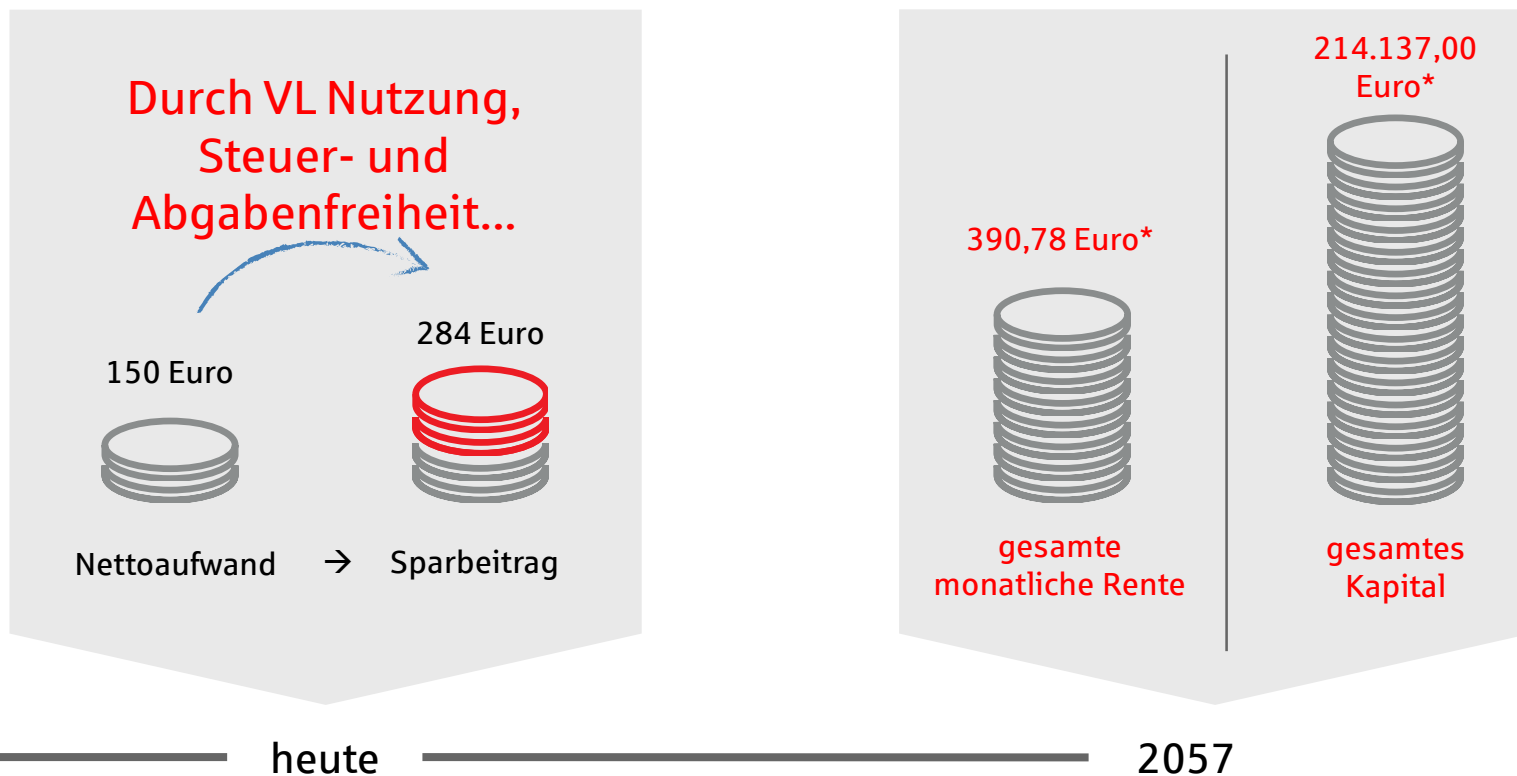


# Durch die betriebliche Altersversorgung verbessert sich Ihr Sparbeitrag fürs Alter erheblich!



bei Eintrittsalter 30 und Endalter 67 / Summe Nettoaufwand: 66.600 Euro

# Durch die betriebliche Altersversorgung verbessert sich Ihr Sparbeitrag fürs Alter erheblich!

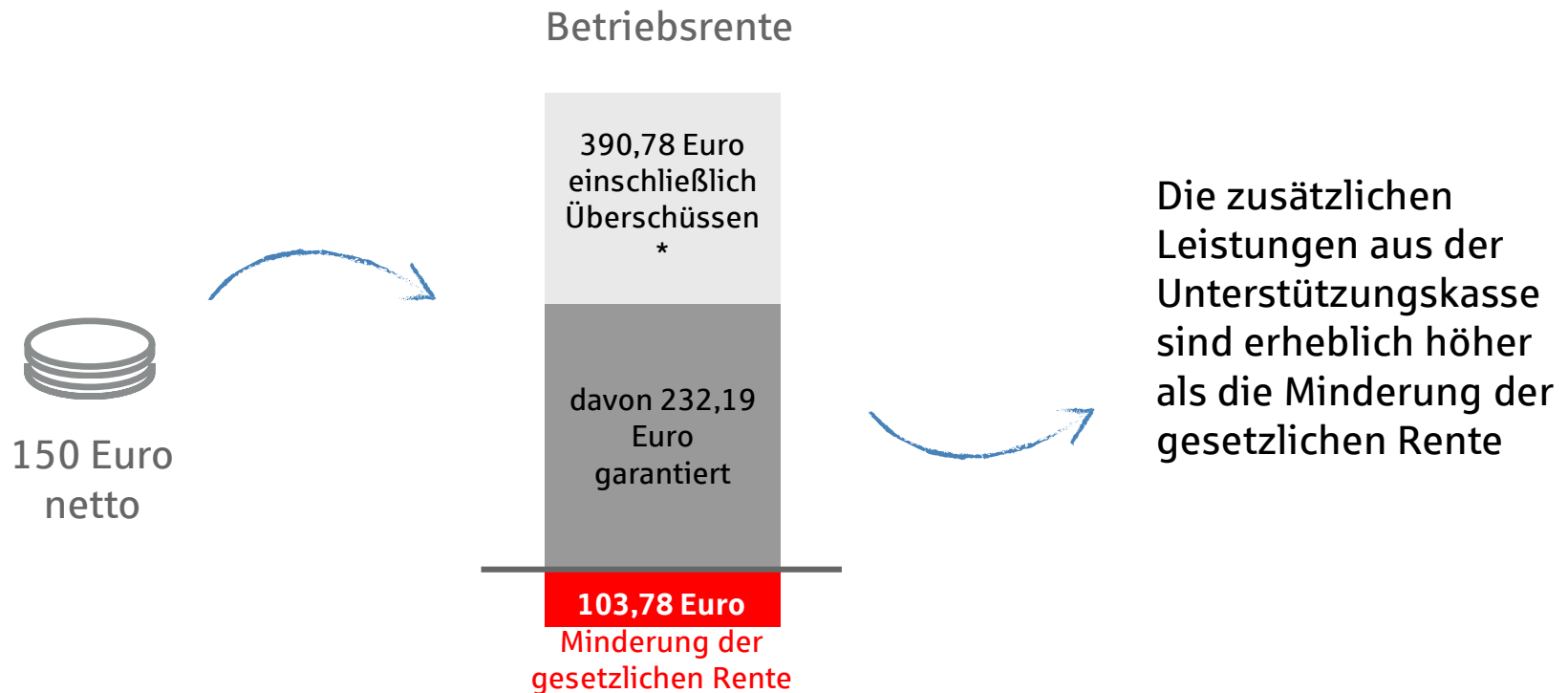


bei Eintrittsalter 30 und Endalter 67 / Summe Nettoaufwand: 66.600 Euro

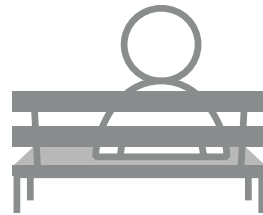
\*die Werte basieren auf Hochrechnungen und enthalten nicht garantierte Überschüsse

# Wenn ich weniger in die gesetzliche Rentenversicherung einzahle, habe ich dann auch weniger Rente im Alter?

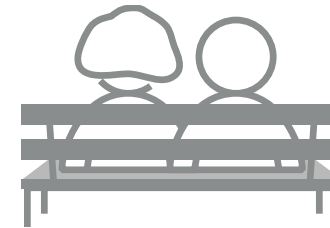
Ja, aber...



# Wie sieht es mit der Steuer als Rentner aus?



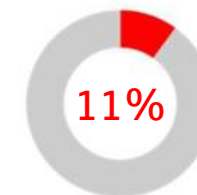
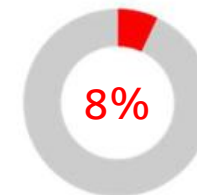
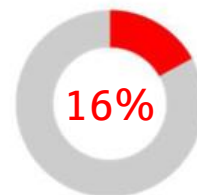
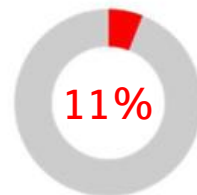
Rentner



Rentner-Ehepaar

zu versteuernde Altersrente	1.200	1.500	1.200	1.500
zu versteuernde Betriebsrente	300	500	800	1.000
zu versteuerndes Einkommen	1.500	2.000	2.500	3.000

Steuer



# Die drei Vorteile Ihrer betrieblichen Altersversorgung



# Ihre betriebliche Altersversorgung ist flexibel



flexibel

- Flexible Beitragszahlung  
Beitrag rauf, runter, aussetzen, wieder einsteigen...
- Flexibler Rentenbeginn  
Leistung ab 62. Lebensjahr abrufbar
- Flexibel in der Leistung
  - Rente
  - Kapital
  - Teilkapital und den Rest als Rente

# Ihre betriebliche Altersversorgung ist sicher



sicher

- Rente garantiert so lange Sie leben
- Beitragsrückgewähr bei Tod
  - Eheleute
  - Lebenspartner (auch gleichgeschlechtlich)
  - Kindergeldberechtigte Kinder
- Hartz-IV-sicher, nicht pfändbar
- Leistungsstarker Partner und staatliche Überwachung

# Ihre betriebliche Altersversorgung ist günstig



günstig

- **Beiträge**
  - sozialversicherungsfrei
  - werden steuerfrei eingezahlt (aus Brutto)
- Nutzung der vermögenswirksamen Leistungen steuer- und sozialversicherungsfrei möglich
- Niedrige Besteuerung im Alter



## Ihre Möglichkeiten

- ✓ Aufbau einer zusätzlichen Versorgung für den Ruhestand
- ✓ Nutzung der vermögenswirksamen Leistungen
- ✓ Wahl zwischen einer Direktversicherung und einer Unterstützungskasse
- ✓ Entscheidung über die Anlagestrategie: Klassisch fest verzinst oder basierend auf dem Kapitalmarkt
- ✓ Einschluss einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung

# Ausblick: In einem persönlichen Beratungsgespräch beantworten wir alle Ihre Fragen



Welche Vorteile bringt mir die  
Entgeltumwandlung?

Wie nutze ich die staatliche  
Förderung optimal?

Wie kann ich meine  
Versorgungssituation  
verbessern?

Wir rechnen..., Sie entscheiden...

Ihre Ansprechpartner:

Sibylle Schmid-Raichle  
&  
Jonathan Brauner

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

