

JETZT SICHERN:
ATTRAKTIVER
ARBEITGEBER
ZUSCHUSS

UNSERE BETRIEBSRENTE

Effizient und sicher!

avendi

VORWORT



Liebe Mitarbeiter:innen

in den letzten Jahren gab es immer wieder verschiedene Gesetzesänderungen, die eines verdeutlichen: Um auch im Ruhestand finanziell abgesichert zu sein, reicht die gesetzliche Rente kaum noch aus.

Auch der Gesetzgeber fordert immer mehr eigenverantwortliche Vorsorge.

Wir möchten Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge unterstützen und beteiligen uns mit einem Zuschuss!

Aus diesem Grund haben wir mit der Allianz einen Vertrag geschlossen, der Ihnen verschiedene Altersvorsorgeprodukte zu besonders günstigen Konditionen bietet.

Nachfolgend finden Sie dazu einige Informationen.

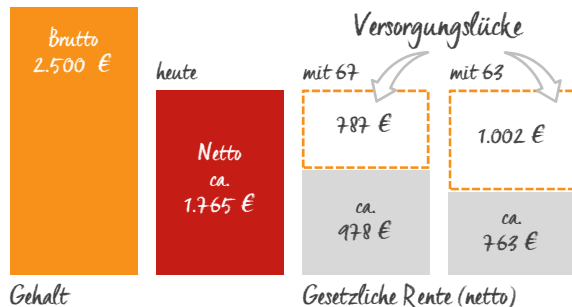
EBNEN SIE SICH DEN WEG

für einen schönen Ruhestand

avendi

TATSACHE IST: DIE LEBENSERWARTUNG IN DEUTSCHLAND STEIGT. UND DAMIT AUCH DIE ZEIT, DIE SIE IM WOHLVERDIENTEN RUHESTAND VERBRINGEN. EINE ZEIT, DIE SIE IN VOLLEN ZÜGEN GENIEßEN SOLLTEN. AUCH WENN DIE GESETZLICHE RENTE SINKT.

Wer länger lebt, braucht mehr zum Leben. Da der Vorsorgebedarf aufgrund der sinkenden gesetzlichen Renten weiter wächst, wird eine ergänzende Altersvorsorge immer wichtiger. Schließlich wollen Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter erhalten, um diese Zeit richtig genießen zu können.



Gehalt

Gesetzliche Rente (netto)

Eckdaten: geb. 01.01.1989, ledig, StKl. I, keine Kirchensteuer, zzgl. 1,7 % Zusatzbeitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung, keine Kinderfreibeträge. Werte inkl. Grundrente geschätzt ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen.



EINE BETRIEBSRENTE

...lohnt sich



NUTZEN SIE UNSERE BETRIEBSRENTE

Werden Sie jetzt aktiv, um Ihren Lebensstandard zu halten – mit unserer Betriebsrente. Der Staat unterstützt Sie dabei: Als Arbeitnehmer:in haben Sie einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung.

Dabei wandeln wir für Sie einen Teil Ihres Gehalts in eine Direktversicherung um. Ihre Beiträge fließen zu 100 % in Ihre Betriebsrente – unbesteuert und sozialabgabenfrei. So finanzieren Sie sich Ihre zusätzliche Rente – und das mit weniger Aufwand.



WIR UNTERSTÜTZEN SIE

Entscheiden Sie sich für unsere Betriebsrente, unterstützen wir Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Sie erhalten von uns einen Sockelbeitrag in Höhe von 30 Euro für Ihre Betriebsrente. Außerdem bezuschussen wir Ihren Eigenbeitrag mit 50 %.

Ihre monatliche Gehaltsabrechnung	ohne	mit
	Betriebsrente	
Brutto	2.500,00 €	2.500,00 €
Einbringung Sockelbeitrag	-	30,00 €
Eigenbeitrag brutto	-	100,00 €
Arbeitgeberzuschuss 50 %	-	50,00 €
Abgabepflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.400,00 €
Lohnsteuer und Sozialvers.	734,66 €	692,70 €
Netto	1.765,34 €	1.707,30 €
Nettoaufwand Betriebsrente	-	58,04 €

Grundtabelle 2024 und 1,7 % Zusatzbeitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung, keine Kirchensteuer, keine Kinderfreibeträge

**FAZIT: NUR CA. 58 €
AUFWENDEN UND MIT
180 € VORSORGEN!**

UNSERE BETRIEBSRENTE

Ihre Vorteile

avendi

- ✓ **INDIVIDUELLE MÖGLICHKEITEN:** Bei der Altersvorsorge haben Sie die Wahl zwischen lebenslanger Rente oder einer Kapitalzahlung.
- ✓ **STAATLICHE FÖRDERUNG:** Beiträge zur Betriebsrente sind 2024 bis zu 302 Euro sozialabgaben- und bis zu 604 Euro im Monat steuerfrei. Eine Besteuerung erfolgt erst im Rentenalter, mit dem dann meist geringeren Steuersatz.
- ✓ **ATTRAKTIVE KONDITIONEN:** Diese bieten wir Ihnen in Zusammenarbeit mit der Allianz.
- ✓ **HOHE FLEXIBILITÄT:** Z.B. bei Arbeitgeberwechsel, Eltern-/Teilzeit, ein Abruf der Altersleistung ist bereits ab 62 Jahren möglich.
- ✓ **GROSSE SICHERHEIT:** Die Betriebsrente gehört Ihnen – weder Arbeitgeber noch der Staat haben Zugriff auf gesetzlich unverfallbare Anwartschaften nach dem Betriebsrentengesetz.
- ✓ **ZUSÄTZLICHER SCHUTZ:** Nutzen Sie die Vorteile der Betriebsrente auch für Ihre Einkommensvorsorge!

GESUCHT

Ihre persönliche Strategie

avendi

Ob eher sicherheits- oder stärker chancenorientiert: Aus den Vorsorgekonzepten für unsere Betriebsrente können Sie den Investitionsweg wählen, der zu Ihren Vorstellungen passt. Die Vorsorgekonzepte unterscheiden sich nach der Art der Kapitalanlage und den Möglichkeiten, die Kapitalanlage selbst mitzugestalten. Sie ermöglichen jedem die passende Balance aus Renditechancen und Sicherheit.



KomfortDynamik

- Renditechancen nutzen und gleichzeitig von Sicherheit profitieren
- Komplette von Experten gesteuert



InvestFlex

- Die Kapitalanlage aktiv durch die Auswahl von Fondslösungen gestalten
- Die Auswahl jederzeit kostenlos und flexibel anpassen



BERUFsunFÄHIGKEITsvORSORGE?

Einfach unverzichtbar!

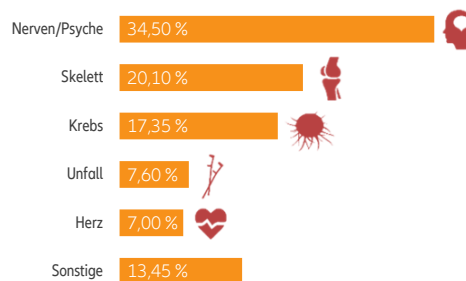


DIE ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT IST FÜR JEDEN BERUFSTÄTIGEN EIN „MUSS“. WAS VIELE NICHT WISSEN: EINE BERUFsunFÄHIGKEITsvORSORGE IM RAHMEN DER BETRIEBSRENTE LOHNT SICH. AUFGRUND DER STAATLICHEN FÖRDERUNG ERHALTEN SIE BEI GLEICHEM AUFWAND EINE DEUTLICH HÖHERE ABSICHERUNG.

Pläne für die Altersvorsorge, die Absicherung der Familie und viele Lebensziele sind abhängig von einem ausreichenden Einkommen. Doch wer keinen Berufsunfähigkeitsschutz hat, riskiert seinen Lebensstandard, denn durch Krankheit oder Unfall kann jeder berufsunfähig werden, unabhängig von Alter und Beruf.

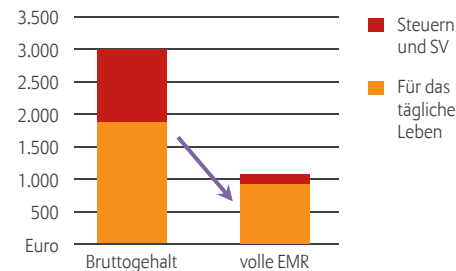
URSACHEN FÜR BERUFsunFÄHIGKEIT

Jede:r vierte Arbeitnehmer:in in Deutschland wird berufsunfähig.¹ Ursachen für Berufsunfähigkeit sind²:



NUR GERINGE UNTERSTÜTZUNG VOM STAAT

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente deckt nur einen Teil des Bruttogehalts³ ab.



¹ Quelle: Aktuar Aktuell – Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V., Ausgabe 55, Dezember 2021

² Quelle: MORGEN & MORGEN, Abb. D V23036, Stand: 05/2023 © MORGEN & MORGEN, alle Rechte vorbehalten

³ StKL I, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,7 %, GPV, Basis für die Schätzung der Erwerbsminderungsrente ist ein 35-jähriger Arbeitnehmer mit einem monatlichen Bruttogehalt von 3.000 Euro. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen von 2024

GESCHÜTZT AB DEM ERSTEN BEITRAG

mit unserer Betriebsrente!

avendi

Mit einer Berufsunfähigkeitsvorsorge erhalten Sie zuverlässige Unterstützung. Bereits bei einer Berufsunfähigkeit ab 50 % bekommen Sie die monatliche Rente in der vereinbarten Höhe.

Sie sind sofort ab dem ersten Beitrag geschützt – in der Regel bis zu dem Zeitpunkt, ab dem Sie die Altersrente beziehen.

In Kombination mit der Betriebsrente profitieren Sie auch bei der Berufsunfähigkeitsabsicherung von der hohen staatlichen Förderung.

UNSERE BETRIEBSRENTE

Ihre Vorteile

- ✓ **SOFORT GESCHÜTZT:** Sie haben eine sofortige und zuverlässige Absicherung bei Berufsunfähigkeit und das bereits ab einer Leistungseinschränkung von 50 %.
- ✓ **KOSTENGÜNSTIG:** Eine Berufsunfähigkeitsvorsorge über den Arbeitgeber bietet eine kostengünstige Absicherung durch Einsparung von Steuern und ggf. Reduzierung von Sozialabgaben.
- ✓ **BESONDERER SCHUTZ:** Die Berufsunfähigkeitsrente unseres Partners Allianz wurde mehrfach von unabhängigen Ratingagenturen ausgezeichnet.



HÄUFIGE FRAGEN ZUR BETRIEBSRENTE

Klare Antworten



IST MEINE BETRIEBSRENTE BEI EINER INSOLVENZ UNSERES UNTERNEHMENS GESCHÜTZT?

Sollte unser Unternehmen insolvent werden, bleiben Ihnen die unverfallbaren Ansprüche aus der Betriebsrente gemäß der Versicherungszusage erhalten.

WAS PASSIERT, WENN ICH MIR DIE ENTGELTUMWANDLUNG NICHT MEHR LEISTEN KANN?

Es besteht die Möglichkeit, die Beitragszahlung im Einvernehmen mit uns zu reduzieren oder einzustellen. Jedoch reduzieren sich dadurch auch Ihre Leistungen und es können ggf. Zusatzversicherungen (z.B. Berufsunfähigkeitsversorgung) entfallen.

WAS PASSIERT, WENN ICH DAS UNTERNEHMEN VERLASSE?

Bei Ausscheiden bleiben Ihnen die unverfallbaren Versorgungsansprüche gemäß der vereinbarten Versicherungszusage erhalten. Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag privat (beitragsfrei oder -pflichtig) weiterzuführen.

Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften aus der Betriebsrente werden grundsätzlich nicht auf das Bürgergeld angerechnet.

WELCHE MÖGLICHKEITEN HABE ICH BEI LANGER KRANKHEIT ODER ELTERNZEIT?

Sie können sich den Versicherungsschutz in voller Höhe erhalten, indem Sie die Beiträge aus privaten Mitteln weiterzahlen. Sie haben aber auch die Option, die Beitragszahlung für diesen Zeitraum einzustellen (bei Verringerung der Leistungen) und den Vertrag danach unter bestimmten Voraussetzungen wieder aufleben zu lassen.

SIND DIE LEISTUNGEN AUS DER BETRIEBSRENTE IN DER KRANKENVERSICHERUNG DER RENTNER BEITRAGSPFLICHTIG?

Sofern Sie in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) pflichtversichert sind, haben Sie aus Versorgungsbezügen Beiträge in die GKV¹ und die gesetzliche Pflegeversicherung zu leisten. Für freiwillig in der GKV Versicherte gilt grundsätzlich dasselbe. Leistungsteile aus Beiträgen, die Sie als Versicherungsnehmer privat zahlen, unterliegen nicht der Beitragspflicht.

¹ ggf. abzüglich Freibetrag

HÄUFIGE FRAGEN ZUR BETRIEBSRENTE

Klare Antworten



WER KANN LEISTUNGEN IM TODESFALL ERHALTEN?

Sofern bei Ihrem Tod Leistungen fällig werden, sind in der genannten Reihenfolge widerruflich begünstigt:

- Ihr Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Ihre kindergeldberechtigten Kinder und Pflege-/Stief-/faktische Stiefkinder¹ bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Ihr namentlich benannter Lebensgefährte bzw. Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft (eheähnliche Lebensgemeinschaft)¹
- Ihre kindergeldberechtigten Enkelkinder in Ihrem Haushalt bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist: Sterbegeld (max. 8.000 Euro) an einen von Ihnen in unserem Einvernehmen benannten Berechtigten, ansonsten Ihre Erben.

¹ Es müssen darüber hinaus noch weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um rechtswirksam ein Bezugsrecht zugunsten eines Lebensgefährten/Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft und eines Kindes, das auf Dauer in Ihren Haushalt aufgenommen wurde, zu begründen.

UNSER PARTNER

mit der Allianz bestens versorgt



SEIT ÜBER 100 JAHREN BEGLEITET DIE ALLIANZ IHRE KUNDEN MIT INNOVATIVEN PRODUKTEN. IN VERBINDUNG MIT WEITBLICK, EXPERTISE UND DEM ALLIANZ SICHERUNGSVERMÖGEN ALS STABILEM FUNDAMENT ERMÖGLICHT DIE ALLIANZ EINE CHANCENREICHE UND SICHERE VORSORGE.

IHR ANSPRECHPARTNER FÜR UNSERE BETRIEBSRENTE

Michael Serth

Allianz Generalvertretung
Fachagentur betriebliche Altersvorsorge



Hoher Rain 18
35394 Gießen

IHR ANSPRECHPARTNER

Marcus Kehr



0171 3301131



marcus.kehr@allianz.de



WEITERE INFORMATIONEN ZU UNSERER BETRIEBSRENTE FINDEN SIE IM INTERNET:



www.meinebav.com/ohsebu



RÜCKMELDEBOGEN zur Betriebsrente



PERSÖNLICHE ANGABEN

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____ Telefon: _____

Anschrift: _____

E-Mail: _____

Familienstand: _____ Kinder (Anzahl): _____

ANGEBOTSANFORDERUNG

- Bitte erstellen Sie für mich eine Modellrechnung zur betrieblichen Altersversorgung mit einem Nettoeigenbeitrag in Höhe von:
- 50 EUR 75 EUR 100 EUR 150 EUR
- Auf meinen Umwandlungsbetrag erhalte ich einen Arbeitgeberzuschuss von 50 %.
- Die vermögenswirksamen Leistungen sollen in den Beitrag einbezogen werden.
- Ich wünsche vorab ein persönliches Beratungsgespräch.**

NICHTTEILNAHME-/VERZICHTSERKLÄRUNG

- Ich wurde über die Vorteile der Betriebsrente informiert und möchte von der angebotenen Möglichkeit aber derzeit keinen Gebrauch machen.

EINWILLIGUNG

Mit meiner Unterschrift willige ich darin ein, dass mein Arbeitgeber die oben genannten Daten an den zuständigen Vermittler zu meiner Information, Beratung und Betreuung sowie zur individuellen Berechnung von Vertragsangeboten für den Abschluss eines Versicherungsvertrages zwischen meinem Arbeitgeber und den ausgewählten Gesellschaften der Allianz-Unternehmensgruppe im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung übermittelt. Diese Einwilligung umfasst auch eine etwaige hierfür erforderliche Übermittlung meiner personenbezogenen Daten an ausgewählte Gesellschaften der Allianz-Unternehmensgruppe.

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit ohne Angabe von Gründen und mit Wirkung für die Zukunft gegenüber meinem Arbeitgeber sowie dem für meinen Arbeitgeber zuständigen Vermittler widerrufen kann. Mir ist bewusst, dass ich in diesem Fall bestimmte Informations- und Beratungsleistungen nicht mehr in Anspruch nehmen kann.

Ort und Datum


Unterschrift

BITTE SENDEN SIE DEN RÜCKMELDEBOGEN AN MARCUS.KEHR@ALLIANZ.DE ODER PER WHATSAPP 0171 3301131 ZURÜCK.

IHR ANSPRECHPARTNER FÜR UNSERE BETRIEBSRENTE


Michael Serth

Allianz Generalvertretung
Fachagentur betriebliche Altersvorsorge

 Hoher Rain 18
35394 Gießen

IHR ANSPRECHPARTNER

Marcus Kehr

 0171 3301131

 marcus.kehr@allianz.de



WEITERE INFORMATIONEN ZU UNSERER BETRIEBSRENTE FINDEN SIE IM INTERNET:

 www.meinebav.com/ohsebu



¹ 2024: max. 302 Euro sozialabgaben- und 604 Euro steuerfrei im Monat, inkl. Arbeitgeberzuschuss