

Information betriebliche Altersvorsorge TÜV SÜD Gruppe

Gemeinsame Information der Vorsorgepartner der TÜV SÜD Gruppe



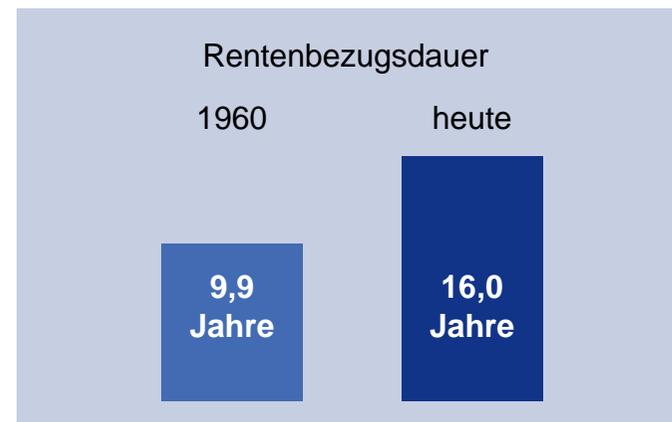
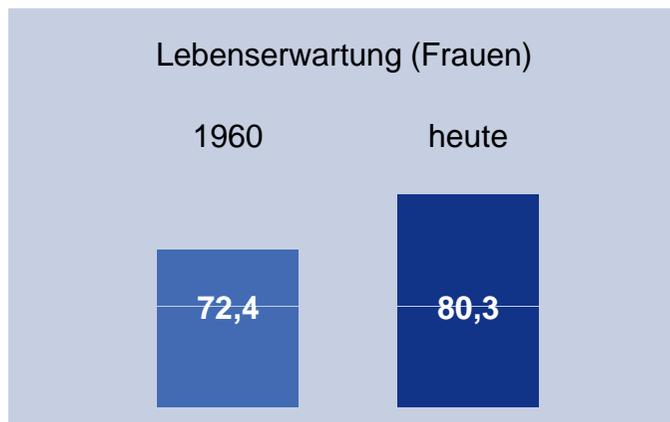
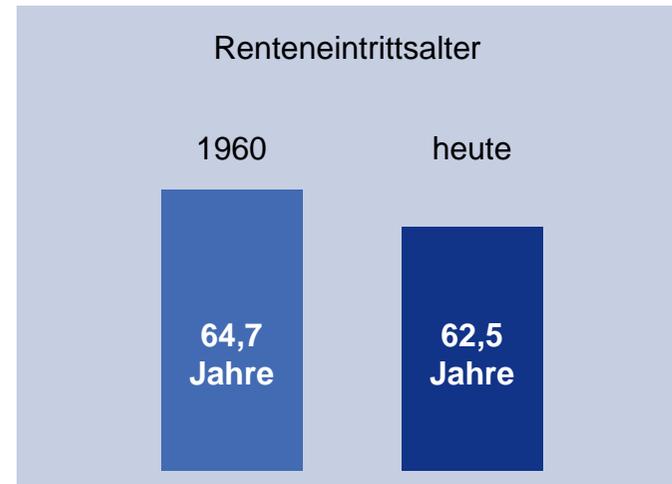
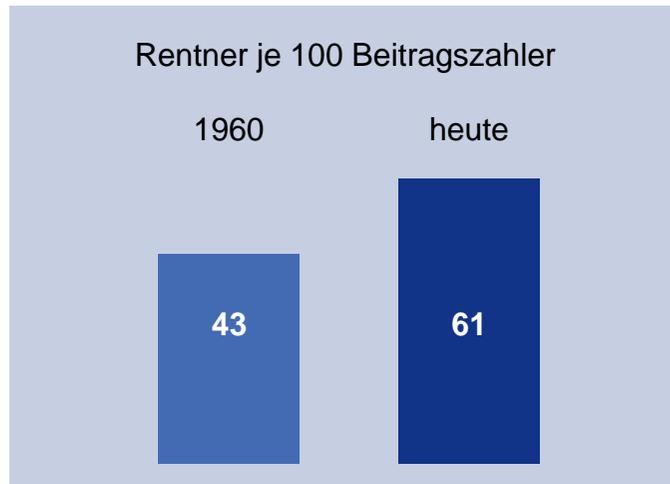
Hannoversche Lebensversicherung AG

Übersicht

- 1. Die Probleme der Deutschen Rentenversicherung**
- 2. Konkretes Beispiel zur DRV - Rente mit 67**
- 3. Berechnungsbeispiel betrieblichen Altersvorsorge TÜV SÜD**
- 4. Fragen rund um die bAV**
- 5. Fazit**
- 6. Weiteres Vorgehen**



1. Die Probleme der GRV



Folge: Weitere Einschnitte sind unvermeidlich!

Die Altersversorgung in Deutschland morgen

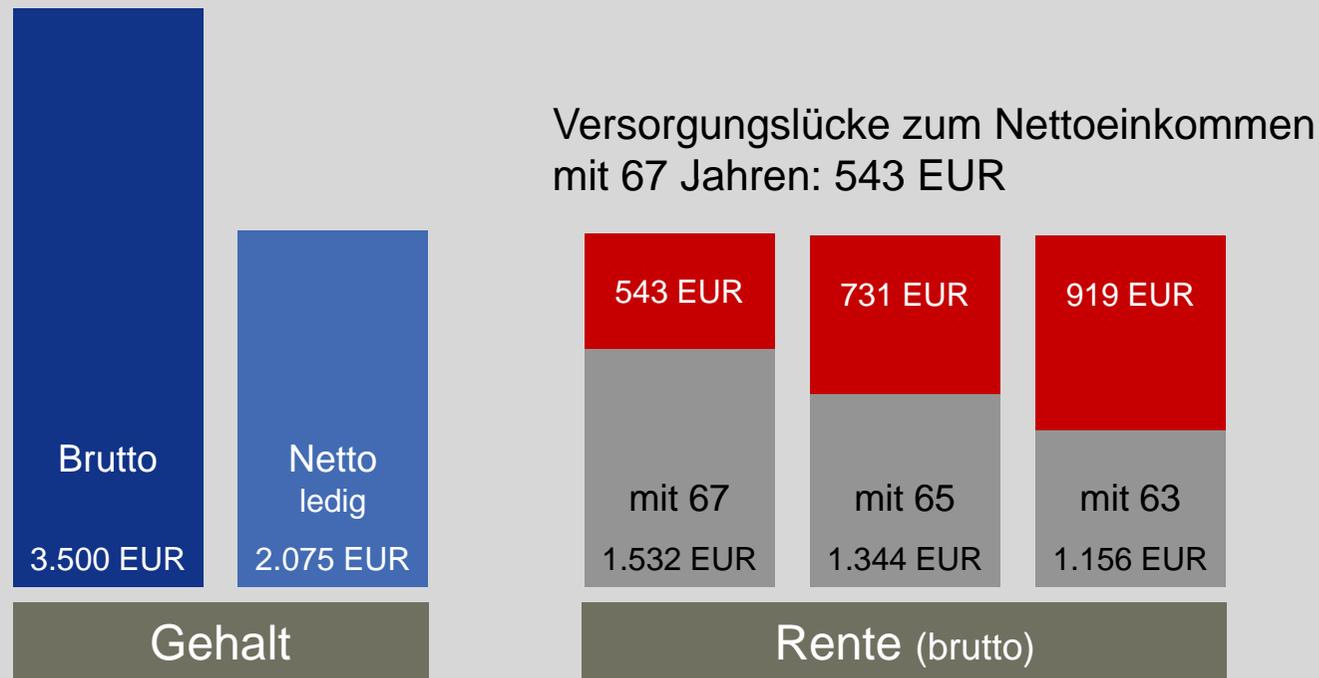
- ☹️ ➔ Es gibt später Rente!
- ☹️ ➔ Es gibt weniger Rente!
- ☹️ ➔ Die Renten werden „immer mehr“ steuerpflichtig!
- ☹️ ➔ Die SV-Beiträge werden weiter steigen!



2. Konkretes Beispiel - Rente mit 67?

Können Sie es sich leisten, vorzeitig in den Ruhestand zu gehen?

Beispiel: Mann, 40 Jahre alt, langjährig Versicherter



Dies hat zur Folge:

Bereits mit 67 besteht eine Unterversorgung. Ein vorzeitiger Ruhestand verschärft die Situation deutlich!



Konkretes Beispiel - Rente mit 67?

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

3. Berechnungsbeispiel betriebliche Altersversorgung

35-jährigen Mitarbeiter, 3500,- € Brutto, kirchensteuerpflichtig, keine Kinder, Stkl. III

Gesamtbeitrag mtl.	242,00 EUR
abzgl. VwL (AG-Zuschuß)	26,59 EUR
abzgl. Steuerersparnis	52,96 EUR
abzgl. Sozialabgabenersparnis (ca. 20%)	44,12 EUR
Nettoaufwand mtl.	118,33 EUR

Rund **136,- €** werden Ihnen jeden Monat vom Staat und dem Arbeitgeber bezuschusst!

Was wird aus den 242 € im Monat zum 67. Lebensjahr?

	Kap.Leistung	Mtl. Rente
Garantiewerte	ca. 105.414 EUR	ca. 322 EUR
Gesamtwerte	ca. 160.925 EUR	ca. 630 EUR

Nettoaufwand über die Laufzeit

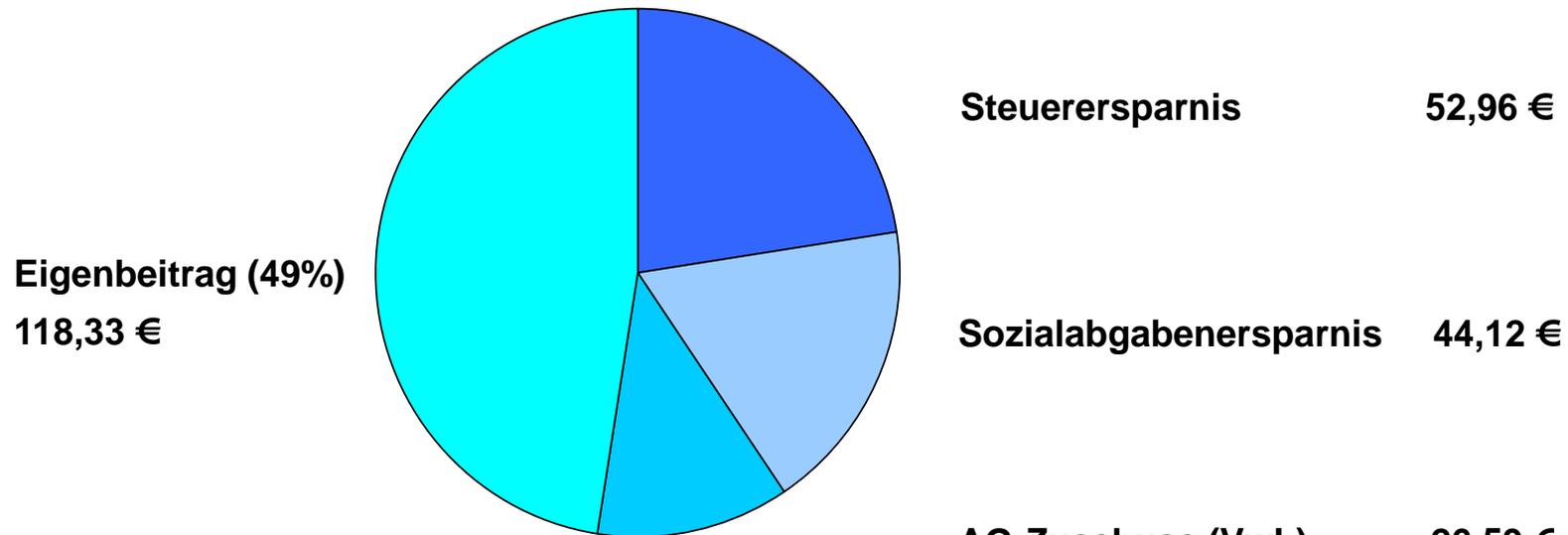
$$118,33 \times 12 \times 32 =$$

45.438 EUR

Ihr persönliches Angebot erhalten Sie direkt bei den Fachberatern.
Nutzen Sie die Möglichkeit der persönlichen Beratung.

Die Förderung noch einmal auf einen Blick

Beispiel I: Mitarbeiter, 3500,- € Brutto, kirchensteuerpflichtig, keine Kinder, Stkl. III



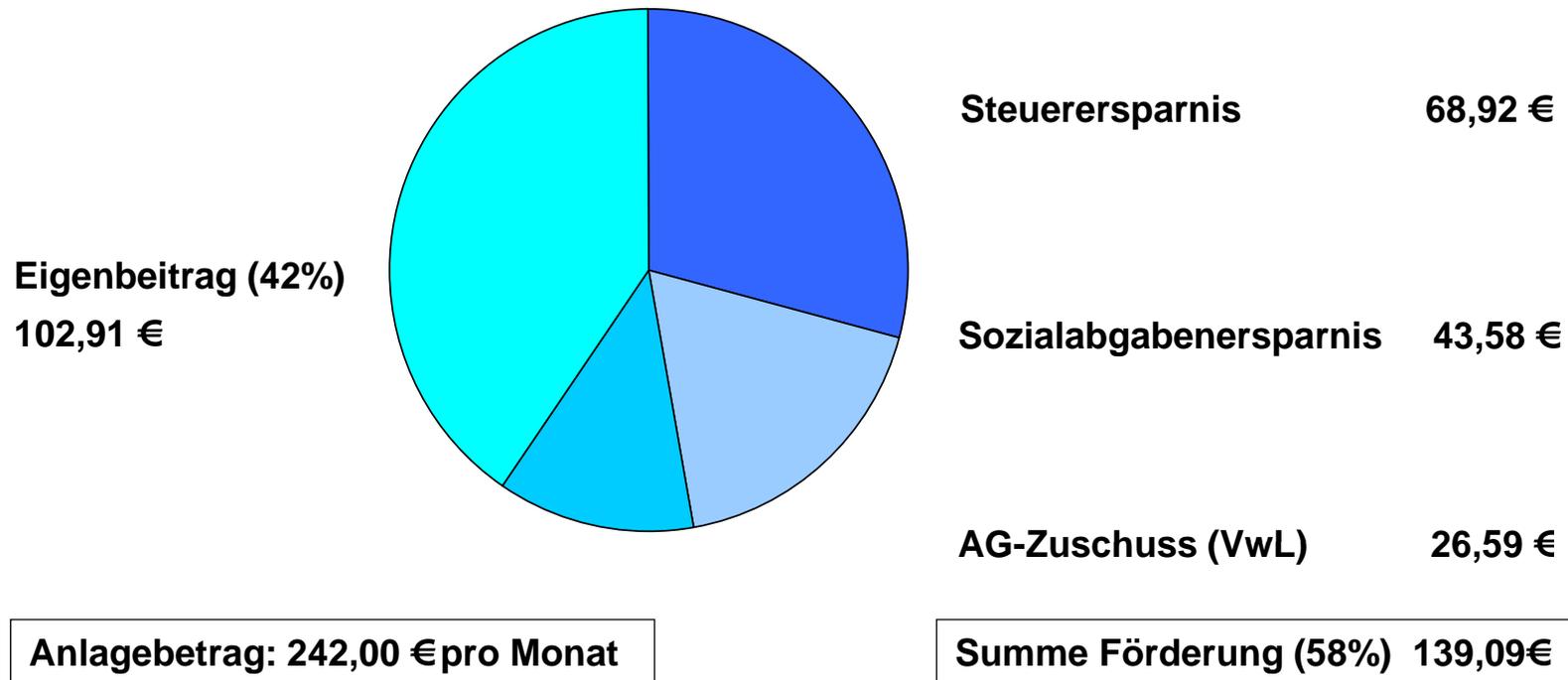
Anlagebetrag: 242,00 € pro Monat

Summe Förderung (51%) 136,26 €

Ihr persönliches Angebot erhalten Sie direkt bei den Fachberatern der Allianz bzw. der Hannoverschen. Nutzen Sie die Möglichkeit der persönlichen Beratung.

Die Förderung noch mal auf einen Blick

Beispiel II: Mitarbeiter, 3500,- € Brutto, kirchensteuerpflichtig, 1 Kind, Stkl. IV



Ihr persönliches Angebot erhalten Sie direkt bei den Fachberatern der Allianz bzw. der Hannoverschen. Nutzen Sie die Möglichkeit der persönlichen Beratung.

4. Fragen rund um die BAV

1. Was passiert bei Ausscheiden?

- Sie haben ein unwiderrufliches Bezugsrecht auf die Leistungen
- Sie können den Vertrag je nach Durchführungsweg dann privat oder beitragsfrei weiterführen
- Der neue Arbeitgeber kann auch einer Fortführung zustimmen

2. Kann ich den Beitrag absenken?

- Sie können den Beitrag entsprechend Ihrer Zahlungsweise zu jeder Abbuchungsperiode einmalig absenken

3. Wie geht es in entgeltlosen Dienstzeiten weiter?

- Sie können sich auch hier den Versicherungsschutz aufrechterhalten, indem Sie privat Beiträge leisten (Direktversicherung) oder alternativ können Sie den Vertrag auch für eine bestimmte Zeit ruhen lassen oder vollständig beitragsfrei stellen

4. Muss ich heute schon die Wahl Rentenleistung oder Kapital treffen?

- Sie entscheiden kurz vor dem Eintritt in den Ruhestand, ob Sie eine Kapitalleistung oder eine lebenslange Rentenleistung möchten.

5. Welche Steuerlast kommt im Alter auf mich zu?

- Nachgelagerte Versteuerung in der Rentenzeit zu einem meist deutlich geringeren Steuersatz
- Wenn die Kapitalleistung im Folgejahr des Rentenbeginns ausgezahlt wird, können Sie die die Steuerlast i.d.R. verringern.

6. Was bedeutet Durchführungsweg Unterstützungskasse und Direktversicherung?

- Um die Steuer- und Sozialabgabenfreiheit optimal zu nutzen, stehen für Ihre Einzahlungen zwei Arten der Betrieblichen Altersversorgung zur Verfügung. Wie sich die beiden Arten unterscheiden und welche Möglichkeit für Sie passender ist, erfahren Sie bei den Beratern.

5. Fazit: Alle Vorteile in der Übersicht

- + Sonderkonditionen → mehr Leistung für Sie
- + Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge bis 4% der BBG
- + Steuerfreie Einzahlung der Beiträge
- + Nachgelagerte Besteuerung
- + Beiträge können in unbegrenzter Höhe umgewandelt werden
- + Im Alter Rentenzahlung oder Kapitalzahlung möglich
- + Hartz IV – sicher
- + Flexibilität bezüglich der Beitragszahlung

Auszug aus Ihrem Tarifvertrag:

„Es verbleibt den Mitarbeitern ihre Eigenverantwortung für eine ergänzende private Vorsorge, um ihre individuellen Vorstellungen von einer gesicherten Alters-, Invalidität- und Hinterbliebenenversorgung zu verwirklichen.“

6. Die Hannoversche stellt sich vor

Einfach. Besser. Direkt.

Die Hannoversche stellt sich vor



6. Die Hannoverische stellt sich vor

- **Seit 1875 am Markt**
 - **Anzahl Kunden 630.000**
 - **Anzahl Verträge: 935.000**
 - **Kapitalanlagen: 10,3 Mrd. Euro**
- + Hohe Kundenzufriedenheit, einfach Kontaktmöglichkeiten
(Änderungen sind per Fax oder E-Mail möglich)**
- + Geringe Verwaltungskosten → Mehr für Sie!**

7. Weiteres Vorgehen

1. Ihre persönlichen Berechnungen und Angebote erhalten Sie:
 - bei der persönlichen Beratung vor Ort
 - Telefonisch/per Email bei den Fachberatern
2. Sie haben ausreichend Zeit die verschiedenen Angebote zu prüfen
3. Sie teilen Ihre Entscheidung Ihrem zuständigen Personalsachbearbeiter mit.

Kontaktdaten:

Hannoversche Lebensversicherung AG
Herr Klaus Ditsch
Tel.: 089 / 53 29 97 27
klaus.ditsch@hannoversche.de

**Für Fragen und weitere Informationen stehen wir
Ihnen gerne zur Verfügung.**