

INFORMATION ZUR VORSORGE

2024



BERNHARD GULLASCH MIT TEAM



Stefanie Schlegel
Bachelor of Arts
Spezialistin für Personenversicherungen



Bernhard Gullasch



Jens Krüger
Bachelor of Science
Spezialist für Personenversicherungen



Meik Nickel
Diplom-Volkswirt
Spezialist für Personenversicherungen

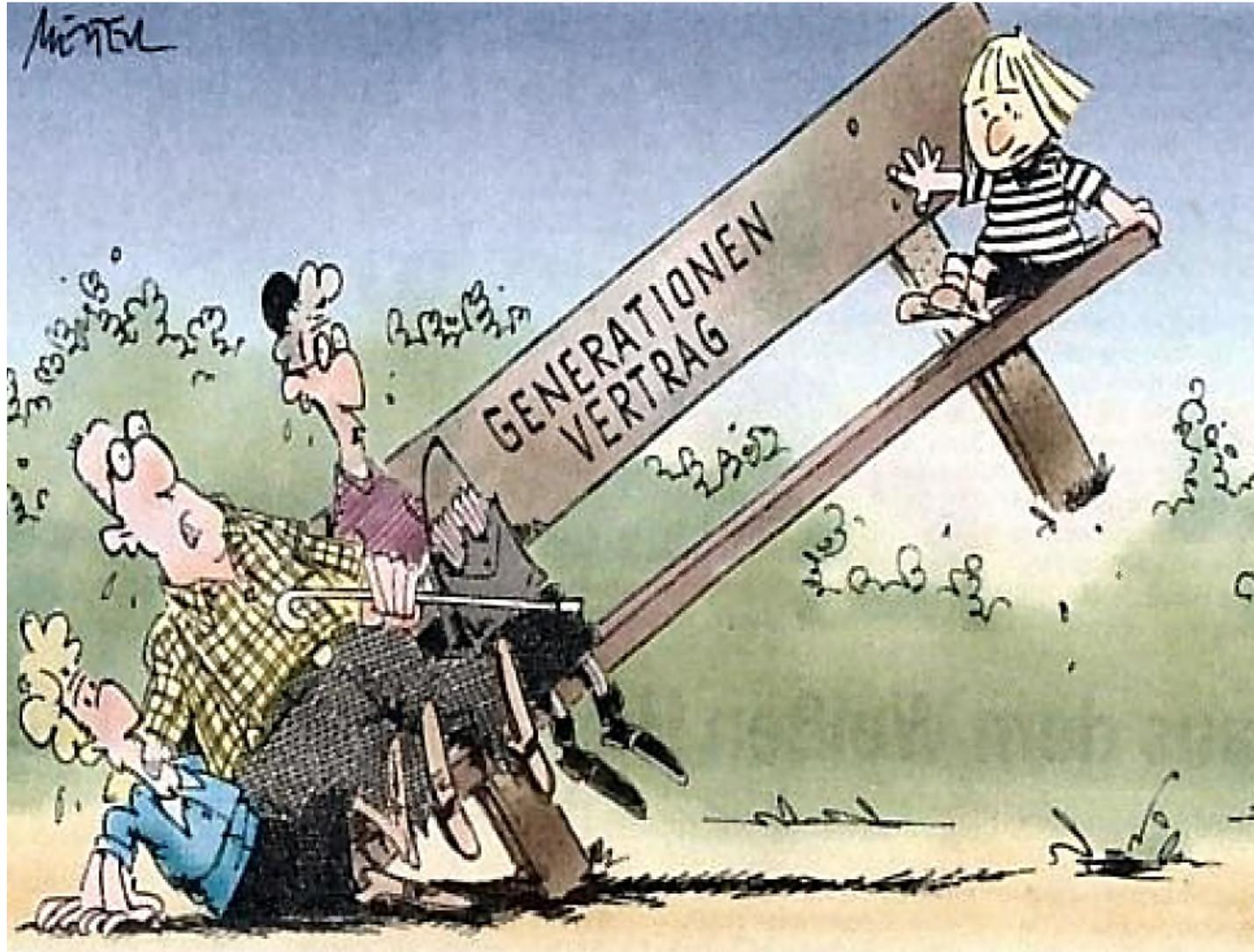


Andreas Bauer
Master of Science
Spezialist für Personenversicherungen

Wir sind für Sie da:

- Beratung
- Bestehende Verträge
- Integration der VL
- Zuzahlung/Reduzierung
- Elternzeit, Krankheit, etc.
- AG-Wechsel
- Ratgeber bei ablaufenden Verträgen

- Und vieles mehr...





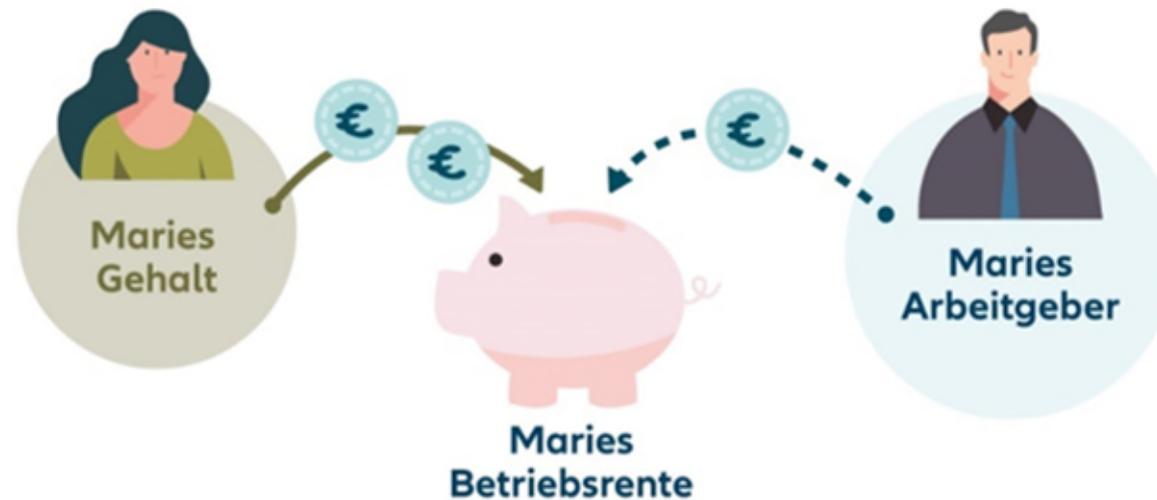
DEUTSCHES ALTERSVORSORGE MODELL



ARBEITGEBERFINANZIERUNG



ENTGELTUMWANDLUNG



BAV- MODELL TÜV SÜD

TÜV SÜD- BEITRAG

Teilnahmeberechtigung

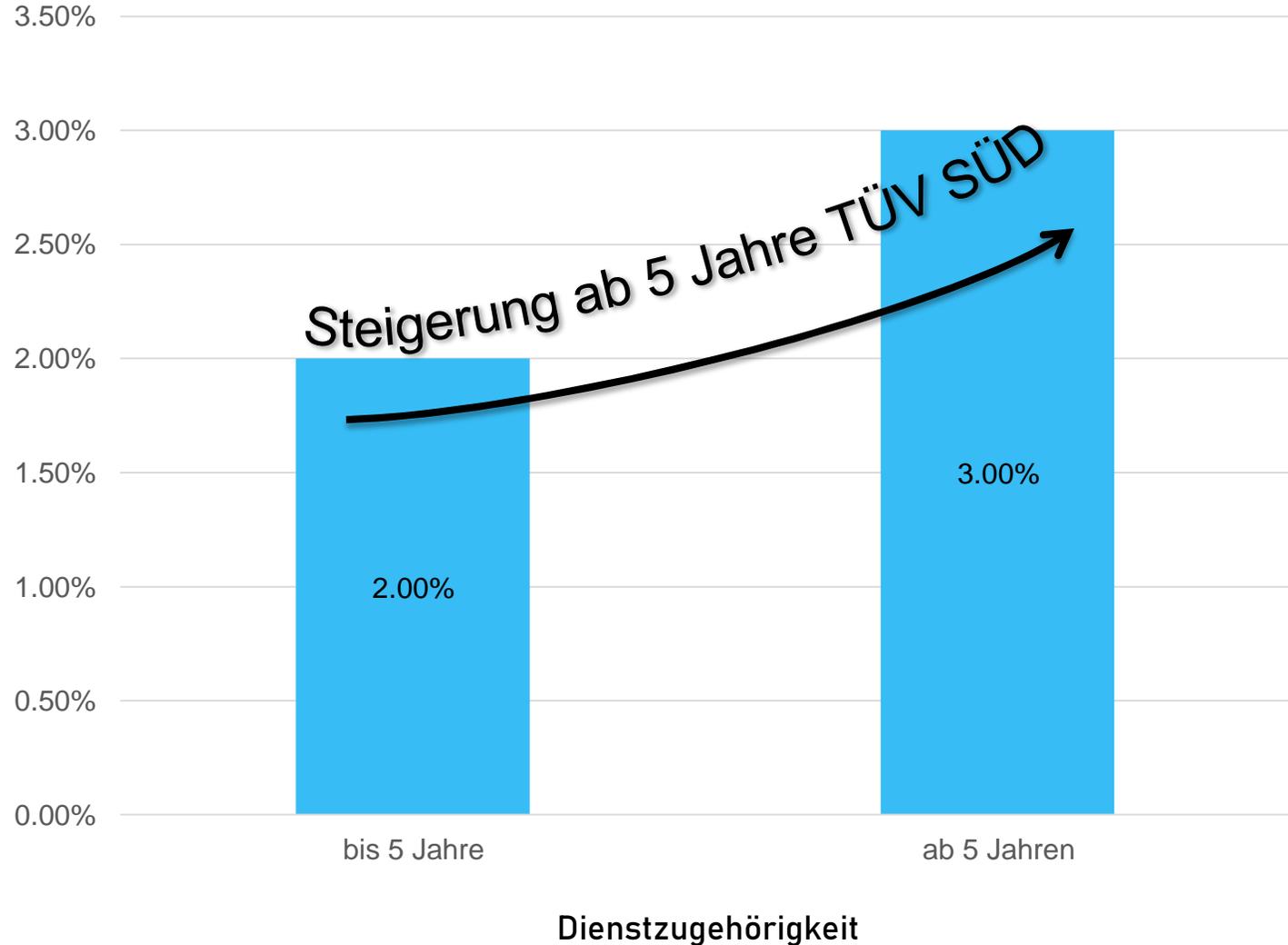
- Alle Mitarbeitenden, die zum 01.01. eines Jahres unbefristet beschäftigt sind, außer Leitende/GF oder MA mit anderer Zusage
- Anmeldung zum 01.01. nach Diensteintritt

Jährlicher Beitrag

2% versorgungsfähiges Gehalt,
+ 1% versorgungsfähiges Gehalt
bei Betriebszugehörigkeit > 5 Jahre

Max 4% BBG (RV-West)

Versorgungsfähiges Gehalt = 12-faches Grundgehalt
BBG = Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen
Rentenversicherung West – in 2024 90.600€.





ENTGELTUMWANDLUNG

Nachgelagerte Besteuerung und ggf. Kranken- / Pflegebeiträge

Zusammensetzung des Beitrags durch
Gehaltsumwandlung bei einem
Bruttogehalt von 4.000 EUR, kirchensteuerpflichtig,
Steuerklasse I :

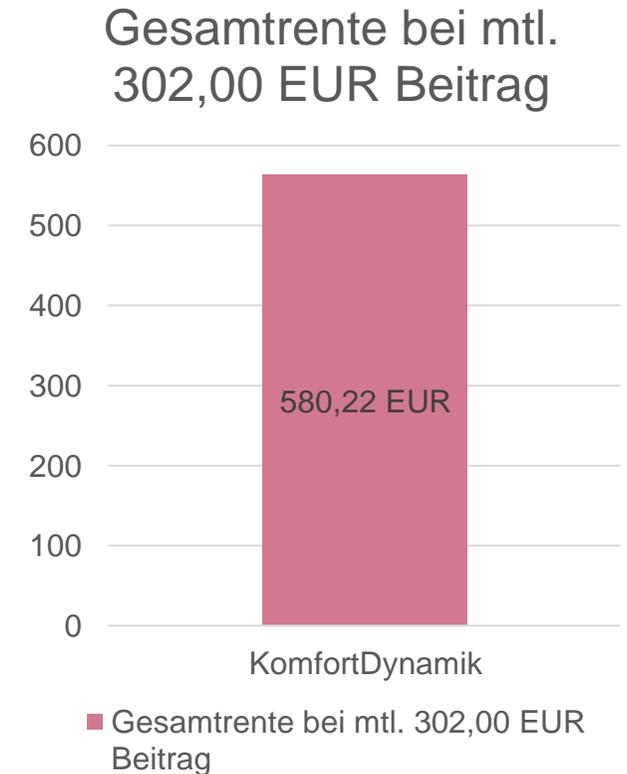
Gesamtaufwand
Abzgl. Vermögenswirksame Leistungen
Abzgl. Staatliche Förderung (Steuer- und Sozialversicherungersparnis)
Nettoaufwand



BAV IM VERGLEICH ZU ALTERNATIVEN SICHEREN ANLAGEN



- mtl. 143,37 € AN-Beitrag netto
- mtl. 132,04 € Zuschuss vom Staat
- mtl. 26,59 € Vermögenswirksame Leistungen



¹ Nicht garantiert. ² Für 10 Jahre garantiert.

³ Tarife: KomfortDynamik StRFKU1U.GD (J); Berechnungsparameter: Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 11.2024, ZW mtl., TFL: 10 Jahre, boLZ, Garantieniveau 80 % bei KD, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: nicht garantiert, angenommene Wertentwicklung bei KD 4,5 % (vor Kosten), im Rentenbezug: Zusatzrente.

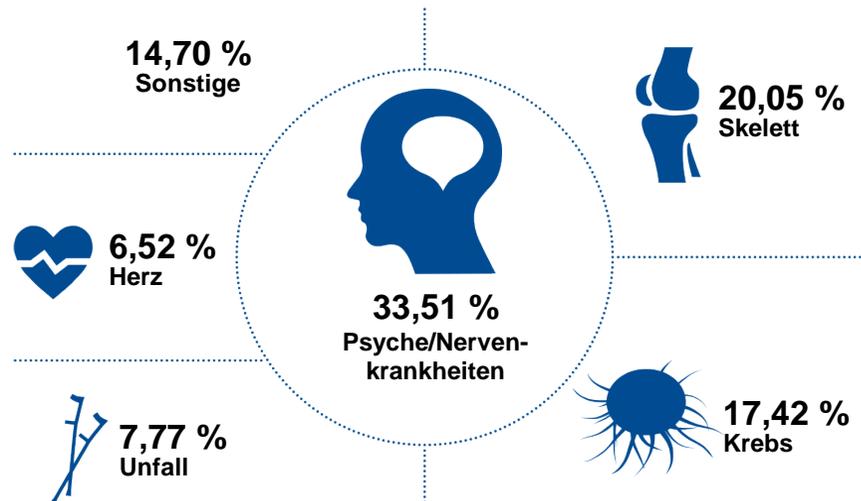
Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung. Freibetrag für gesetzl. Kranken- und Pflegebeiträge für Renten im Jahr 2024: 176,75 EUR

DAS RISIKO IST HOCH – JEDER ZWEITE WIRD BERUFSUNFÄHIG¹

Das Risiko einer Berufsunfähigkeit ist hoch

Erkrankungen der Psyche und am Skelett (z. B. Rücken) machen über 50 % aller Ursachen für Berufsunfähigkeit aus.

Ursachen für Berufsunfähigkeit²



Für TÜV Mitarbeiter:innen
bis 1.750 EUR mit lediglich
3 Gesundheitsfragen

¹ Aktuar Aktuell - Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. Ausgabe 55; September 2021.

² MORGEN & MORGEN, Stand 04/2022, alle Rechte vorbehalten.



ÜBERBLICK DER VORSORGE MÖGLICHKEITEN MIT SONDERKONDITIONEN FÜR TÜV SÜD



- Über 2.500 Mitarbeiter:innen
- Großkundenkonditionen
- Kostenlose Beratung

Altersvorsorge

Gesundheitliche Vorsorge

Berufsunfähigkeit

Krankenversicherung
PKV / stationär / ambulant /
Zahn / Pflege

Unfallversicherung

Sonstige Vorsorge

Verträge für
Angehörige von
TÜV Mitarbeitern
(Ehepartner / Kinder)

Baufinanzierung

Geldanlage

Weitere Details gerne im Einzelgespräch



KONTAKTDATEN

Telefon:

0711 / 123 99 10

E-Mail:

bernhard.gullasch@allianz.de

Homepage:

www.allianz-gullasch.de



TELEFONTERMIN ÜBER
QR-CODE BUCHEN



ENDE

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Backup

TÜV SÜD - BEITRAG



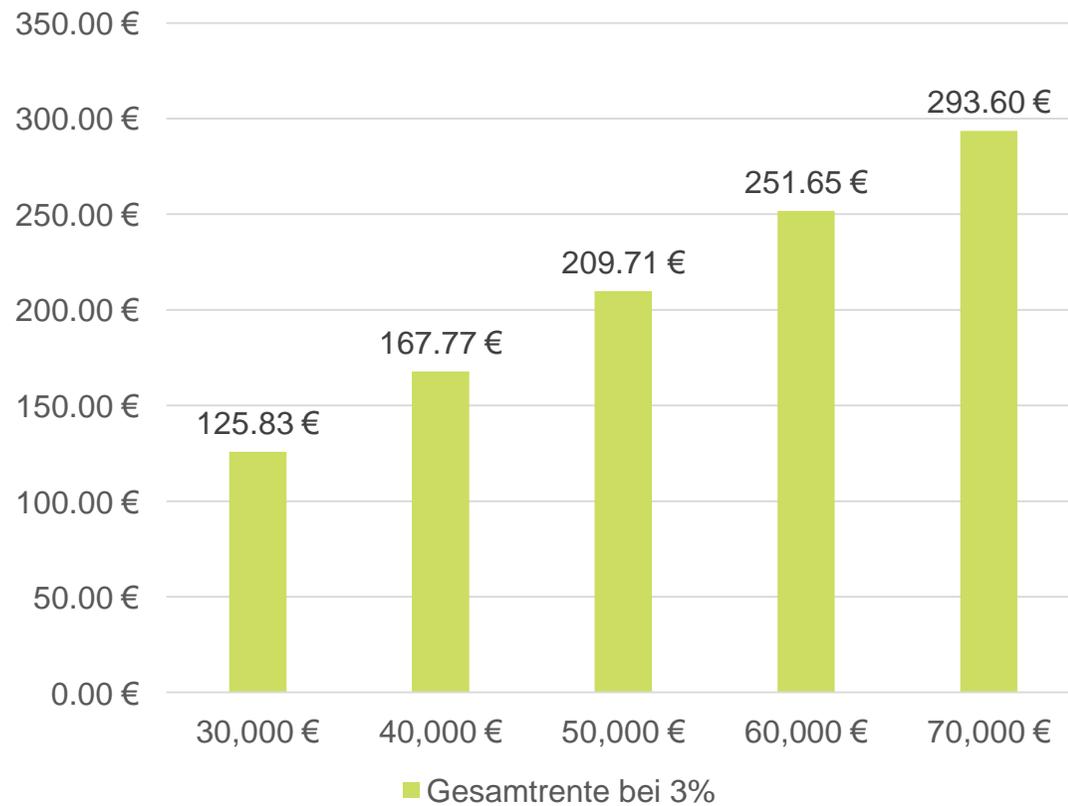
Beitragshöhe nach Gehalt pro Jahr



TÜV SÜD - BEITRAG



Prognostizierte mtl. Rentenleistungen bei fortlaufender Beitragszahlung bis zum Alter 67



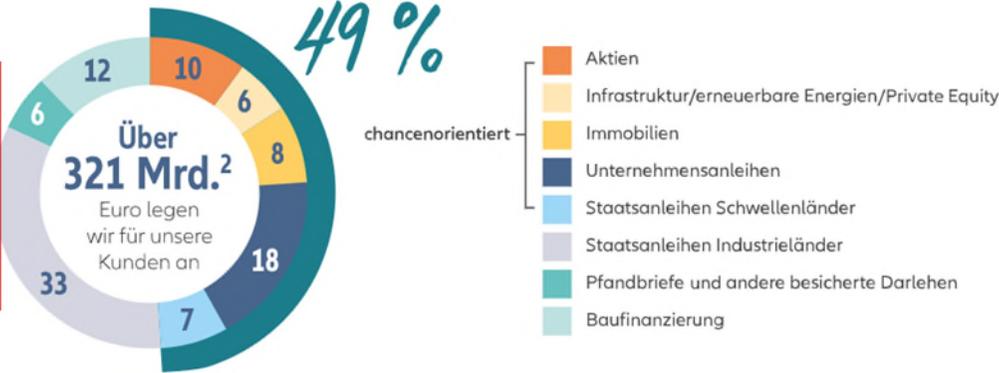
Prognostizierte Kapitalleistungen bei fortlaufender Beitragszahlung bis zum Alter 67



Tarif: Perspektive StRFKU1U; Berechnungsparameter: Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2024, ZW jährlich, TFL: 10 Jahre, bolZ, Garantieniveau 90 %, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: nicht garantierte, angenommene Wertentwicklung 3,6 % vor Kosten, im Rentenbezug: Zusatzrente p.m.

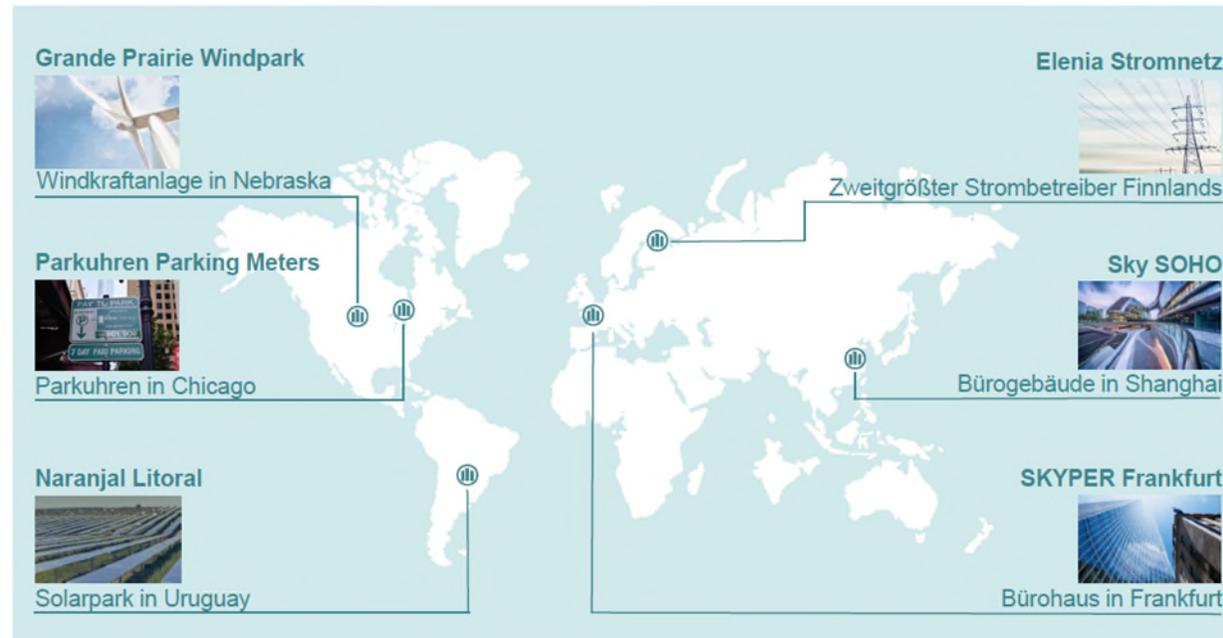
Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der vollen Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung. Freibetrag für gesetzl. KV für Renten im Jahr 2023: 169,75 EUR

KAPITALANLAGE DER ALLIANZ

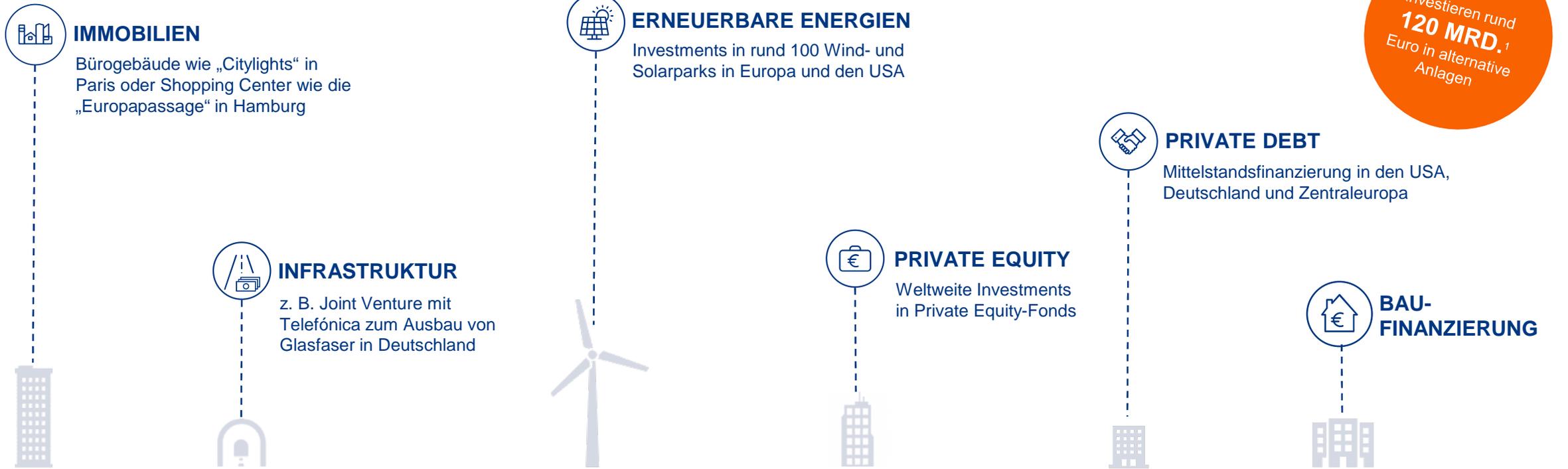


„...Selbst bei einem Zinsniveau von dauerhaft null Prozent würden die Rückflüsse aus den Kapitalanlagen der Allianz Leben die Erfüllung aller künftigen Verpflichtungen für die nächsten 60 Jahre sicherstellen.“...

Aktuelle Investmentbeispiele



Anlageklasse der alternativen Anlagen



Rund 45 Prozent der Kundengelder, und damit rund 120 Milliarden Euro, sind in alternative Anlagen investiert.

¹ Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten; Stand 30.09.2022.

VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER



Staatlich gefördert

Beiträge¹ sind unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG² sozialversicherungsfrei.



Flexible Auszahlung

Wählbar sind bei Ablauf die Auszahlung als Kapital oder lebenslange Rente.



Lebensstandard sichern

Betriebsrenten aus der Unterstützungskasse sind ideal, um höhere Versorgungslücken bei Besserverdienern zu schließen.



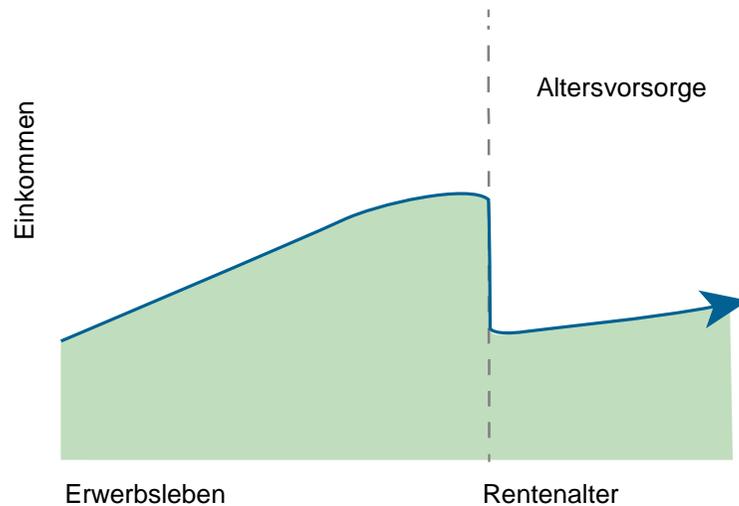
Sicherheit genießen

Rentenansprüche sind auch bei Insolvenz des Unternehmens gesichert.

¹ Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei. ² Beitragsbemessungsgrenze. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Alters-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen sind als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit zu versteuern (§ 19 Abs. 1 Satz 2 EStG).

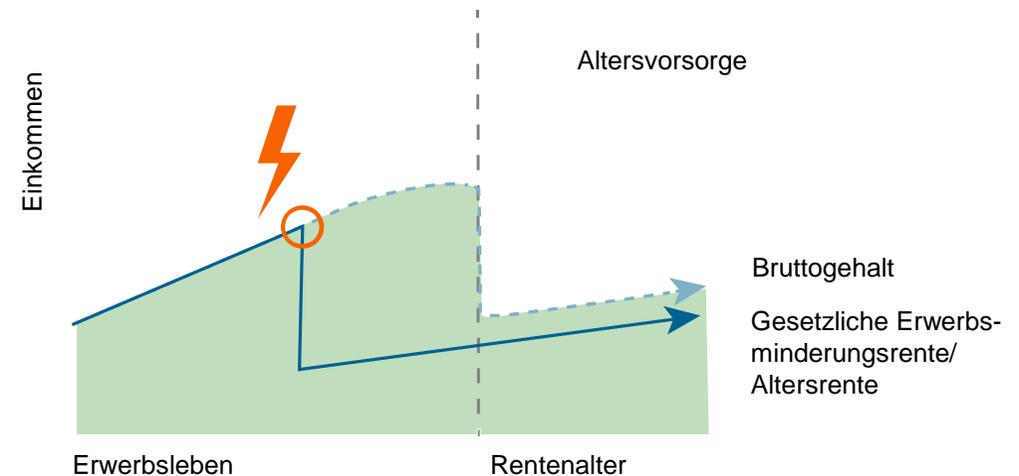
ARBEITSKRAFTSICHERUNG WIRD IMMER WICHTIGER – SIE STEHT FÜR EINE KRISENSICHERE LEBENSPLANUNG

Wenn alles gut geht und bis zur Rente gearbeitet werden kann ...



... sind weder Einkommen noch Ruhestand in Gefahr.

Aber wenn doch etwas schief läuft ...



... bricht das aktuelle Einkommen weg – fürs Alter kann nicht mehr gespart werden.

Wer über eine bAV nachdenkt, sollte die Arbeitskraftsicherung nicht vernachlässigen.