

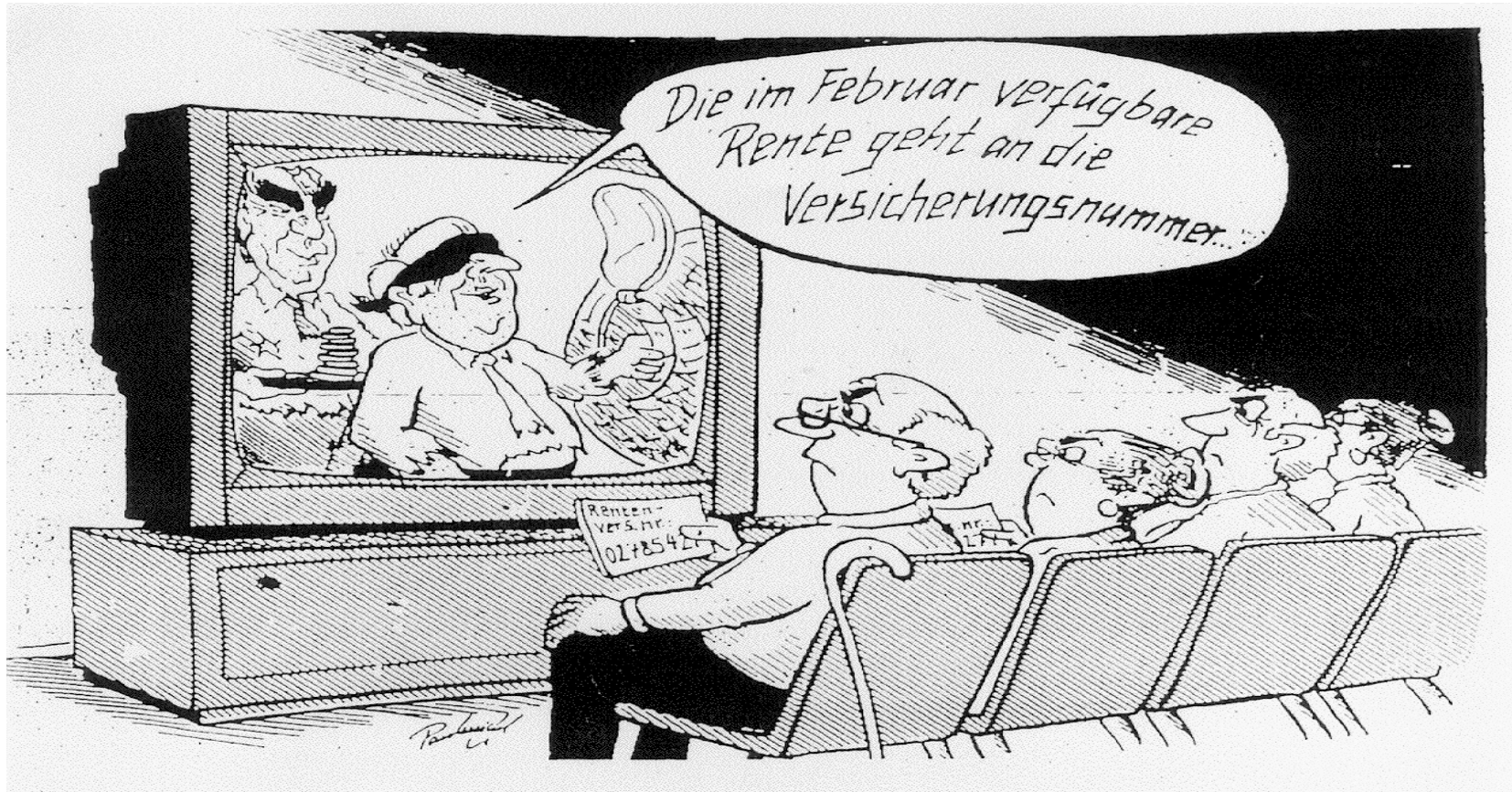


Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt

# Ihre betriebliche Altersversorgung

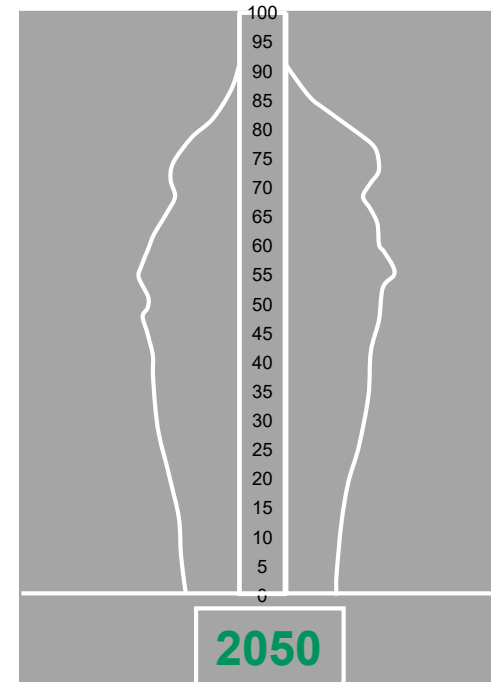
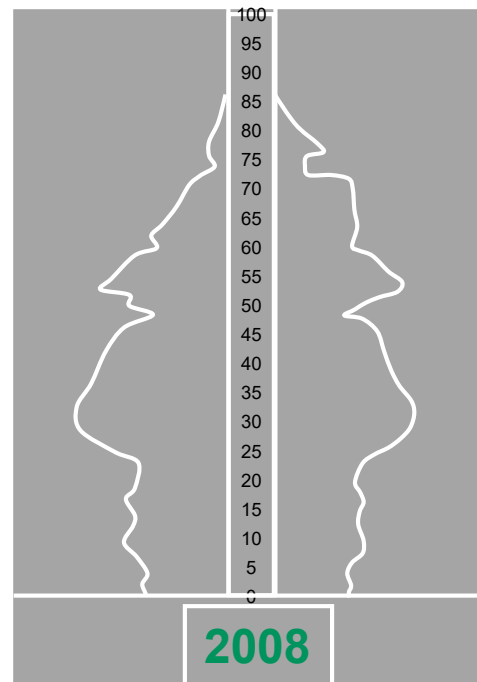
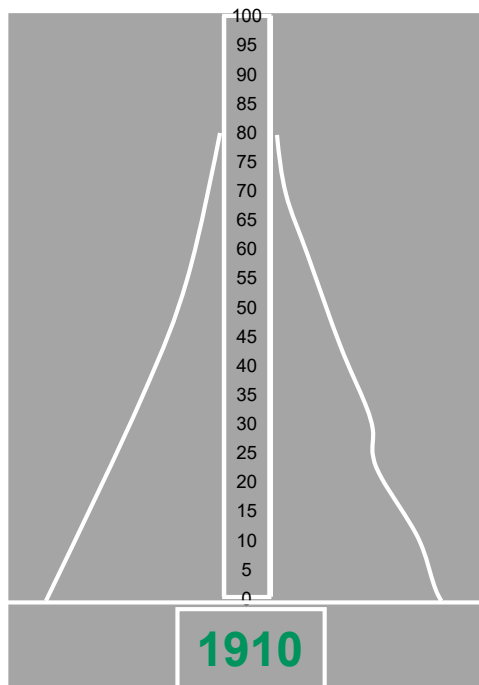


# „Unsere Rente ist sicher!“



... verkündete der alte Minister.

# Aber **nicht** die Rentenhöhe!



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

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

Reichsstr. 5, 07545 Gera  
 Postfachstr. 07497 Gera  
 Telefon 0360-100040070  
 Telefax 0365 85 56-74111  
 E-Mail  
 drv@drv-bund.de  
 Homepage  
 www.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Datum 18.01.2018

Frau  
 Eva Musterfrau  
 Ruhraz 2  
 10709 Berlin

Deutsche Rentenversicherung Bund - 07497 Gera

**Ihre Renteninformation**

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2017 erzielten 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 Krankengeld- 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:

**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 Rentenansparungen von uns eine monatliche Rente von:

**Rentenansparung**  
 Aufgrund zukünftiger Rentenansparungen 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 jährliche Anpassungssatz 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 Renten - oder Kaufkraftverlust empfohlen.

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 Rentenansparung von einem oder zwei Prozent sein würde.

Hier erfahren Sie Ihren aktuellen Rentenanspruch für den Fall der vollen Erwerbsminderung.

Hier sehen Sie Ihre derzeit erworbenen Ansprüche auf eine Altersrente - ohne weitere Einzahlungen.

Hier sehen Sie Ihren hochgerechneten Rentenanspruch, wenn Sie weiter so wie bisher verdienen würden.

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

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

**Renteninformation 2018**

Formular CD099 - V01 - 0603 2015

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

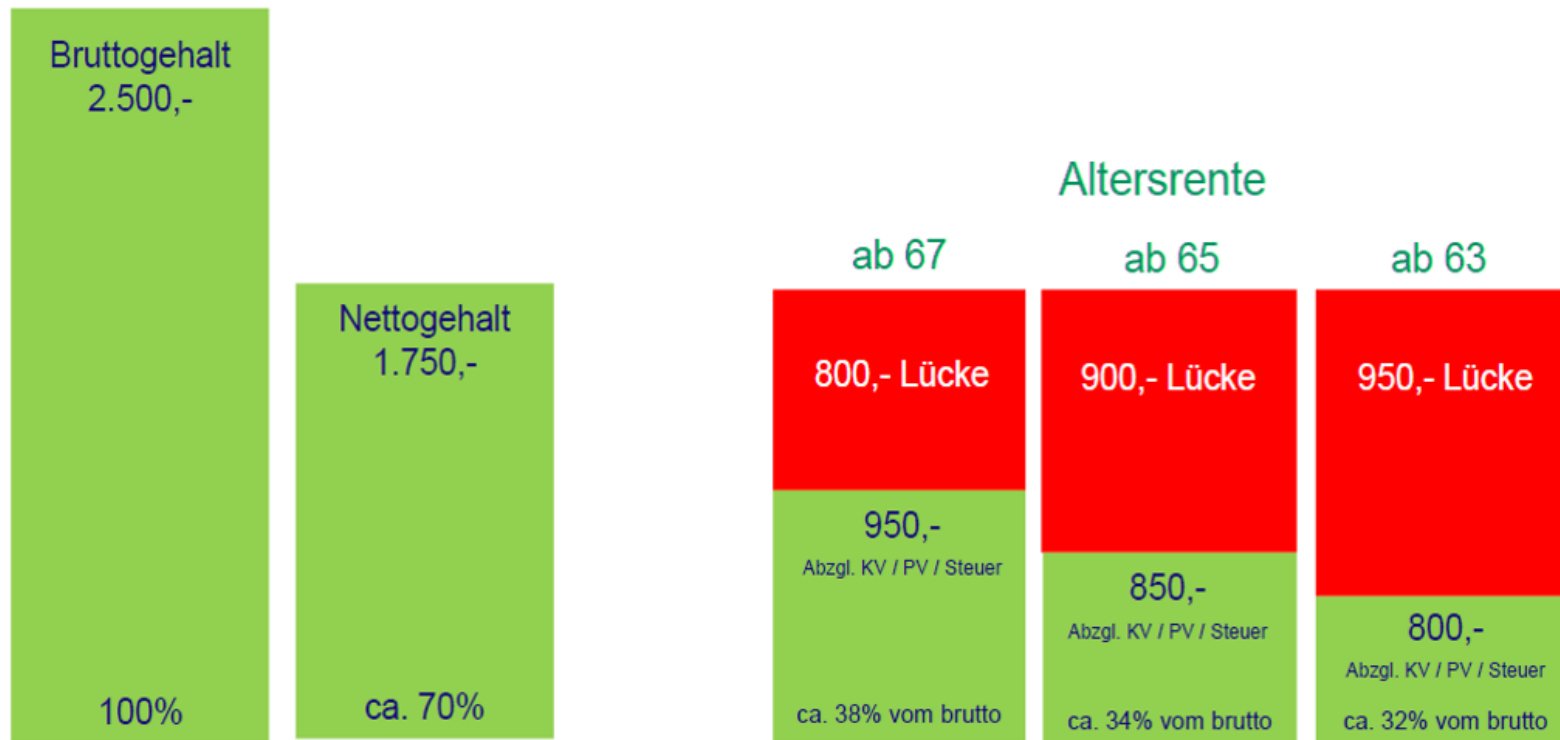
Von diesen Renten müssen noch

- Krankenversicherung
- Pflegeversicherung und
- gegebenenfalls Steuer

abgezogen werden.

# Die Versorgungslücke bei 2500€

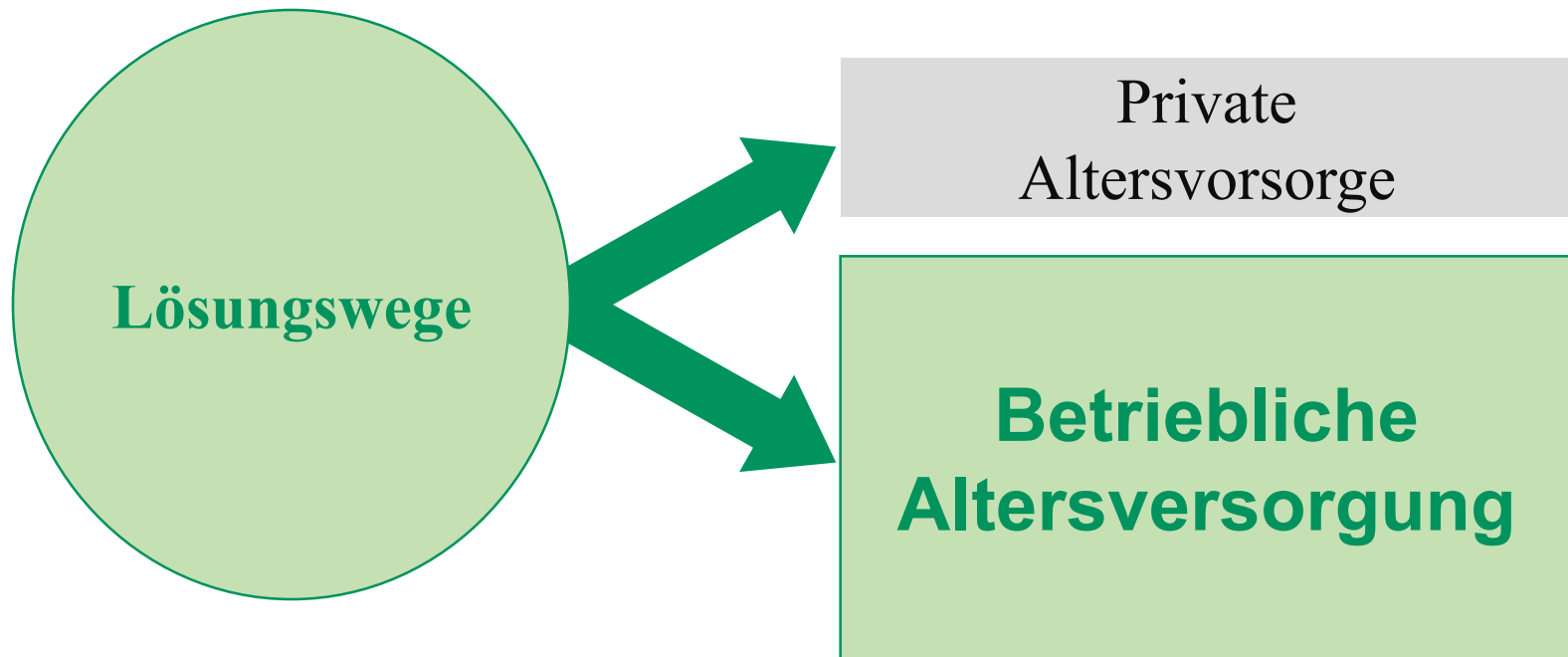
## Rente im Ruhestand vom Bruttoeinkommen



# Lebensgewohnheiten



# Dann sollten Sie etwas tun ...



Jeder Arbeitnehmer hat die  
Möglichkeit auf eine  
**betriebliche Altersversorgung  
per Gehaltsumwandlung**  
von bis zu 292,- EUR pro Monat\*

\* gem. Par. 1a BetrAVG : 4% BBG (West) in 2023



# 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	 <p><b>Ihr Aufwand 53,45 €</b></p>
Altersvorsorgebeitrag (aus dem Bruttolohn finanziert)	--	-100,00	
zu versteuerndes Einkommen	2.500,00	2.400,00	
Nettoeinkommen	<b>1.671,23</b>	<b>1.617,78</b>	
Nettoeinkommen	1.671,23	1.617,78	
Altersvorsorgebeitrag (aus dem Netto finanziert)	-100,00	--	
Verfügbares Nettoeinkommen	<b>1.571,23</b>	<b>1.617,78</b>	

**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: 53,45 € \*

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

# 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
- Hartz IV sicher
- Sie machen jeden Monat aus **53 € > 115 €**



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

