

**WER SICH UM DIE
GEMEINSCHAFT VERDIENT
MACHT, VERDIENT
EINE SICHERE RENTE.**

ÖSA
KOMMUNAL
RENTE



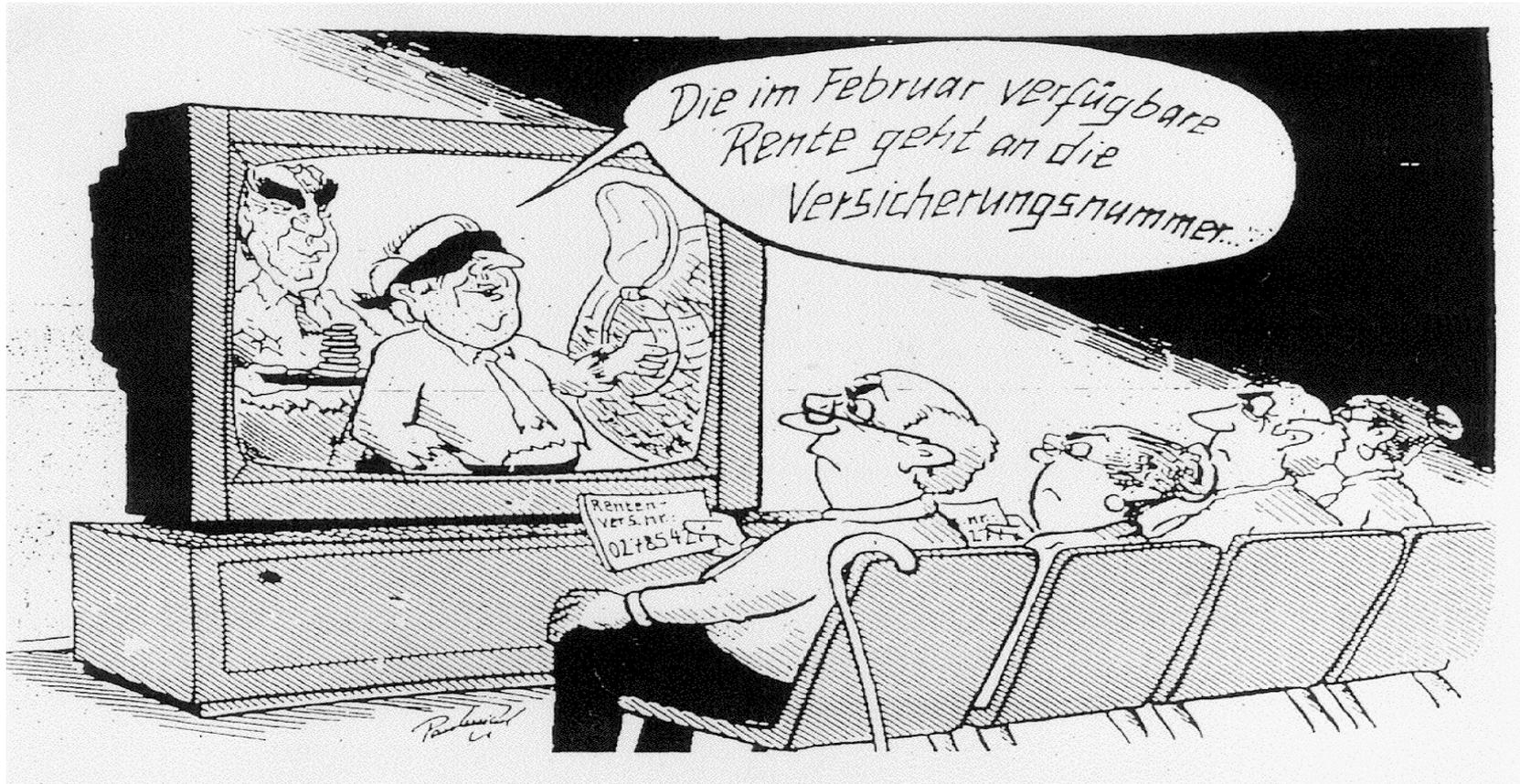
Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt

Ihre betriebliche Altersversorgung

LV 106 01/2025

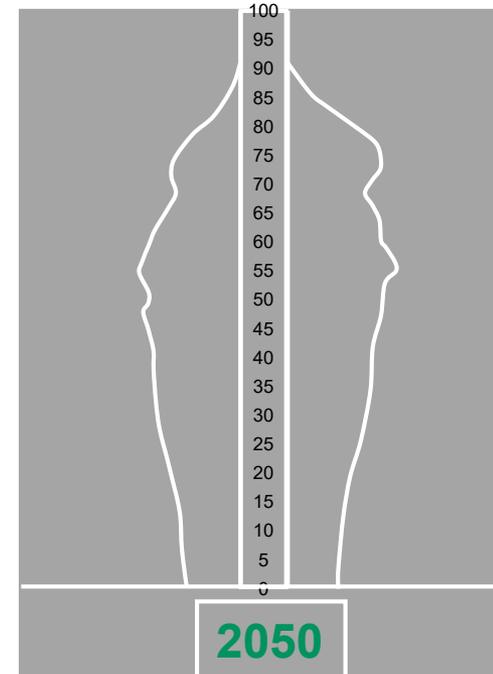
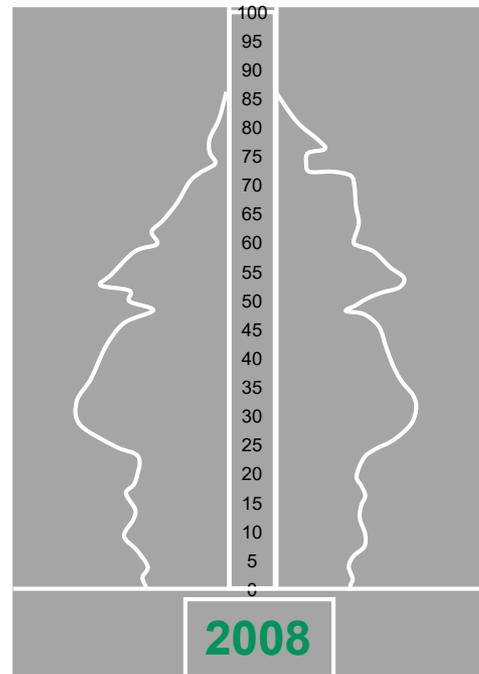
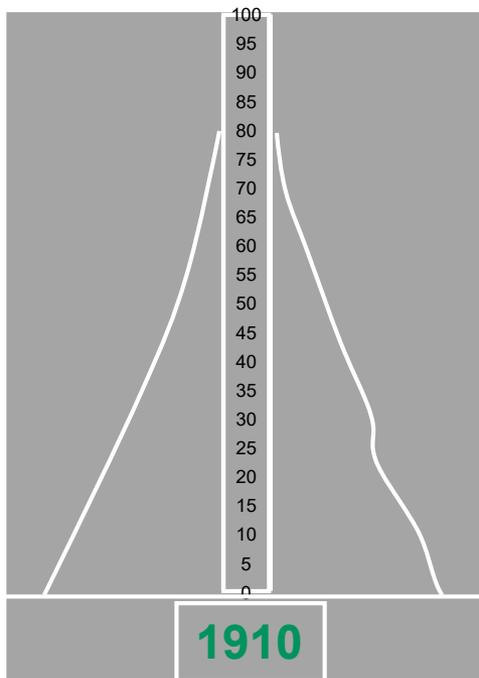


„Unsere Rente ist sicher!“



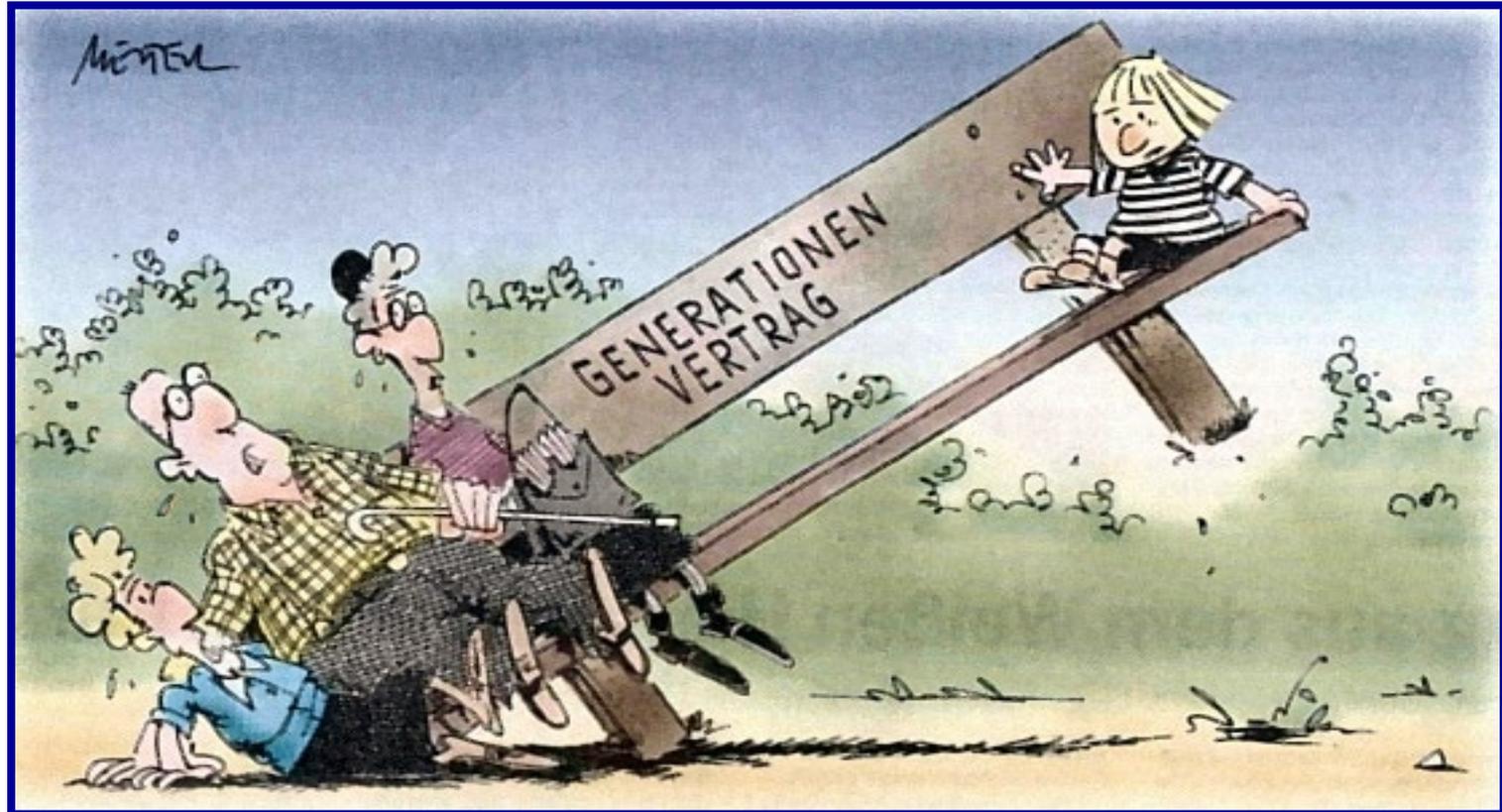
... verkündete der alte Minister.

Aber **nicht** die Rentenhöhe!



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

Alterseinkünftegesetz 2005



Weniger Beitragszahler, also kleinere Rente!

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 0360-100048070
 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 Rentenalter durch Kaufkraftverlusten 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 hochgerechneten Rentenanspruch, wenn Sie weiter so wie bisher verdienen würden.

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

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

Hier finden Sie den Hinweis auf mögliche künftige Steuerzahlungen.

Hier erfahren Sie, ab wann Sie Ihre Regelaltersrente erhalten können.

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

Renteninformation 2018

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

Formular CD099 - V01 - 0603 2015

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

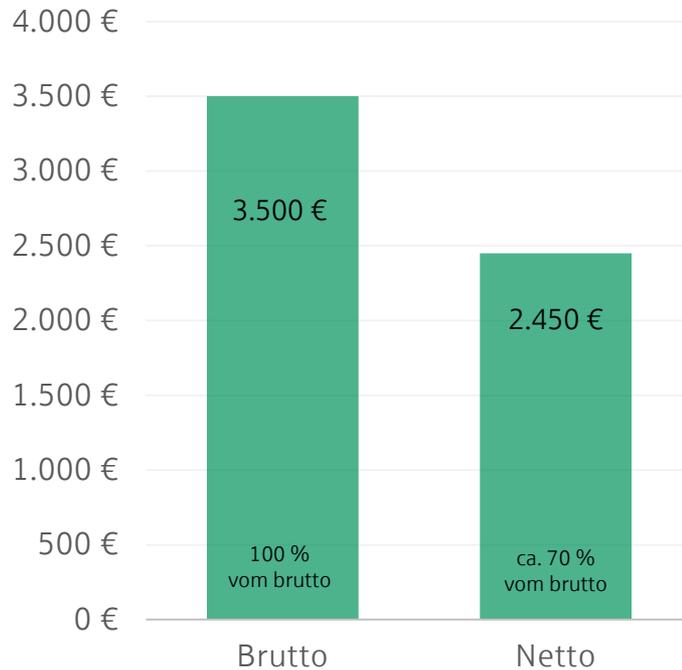
Von diesen Renten müssen noch

- Krankenversicherung
- Pflegeversicherung und
- gegebenenfalls Steuer

abgezogen werden.

Die Versorgungslücke bei 2500€

RENTE IM RUHESTAND
 VOM BRUTTOEINKOMMEN



ALTERSRENTE



■ Nettoeinkommen (Abzgl. KV/ PV/ Steuer) ■ Rentenlücke

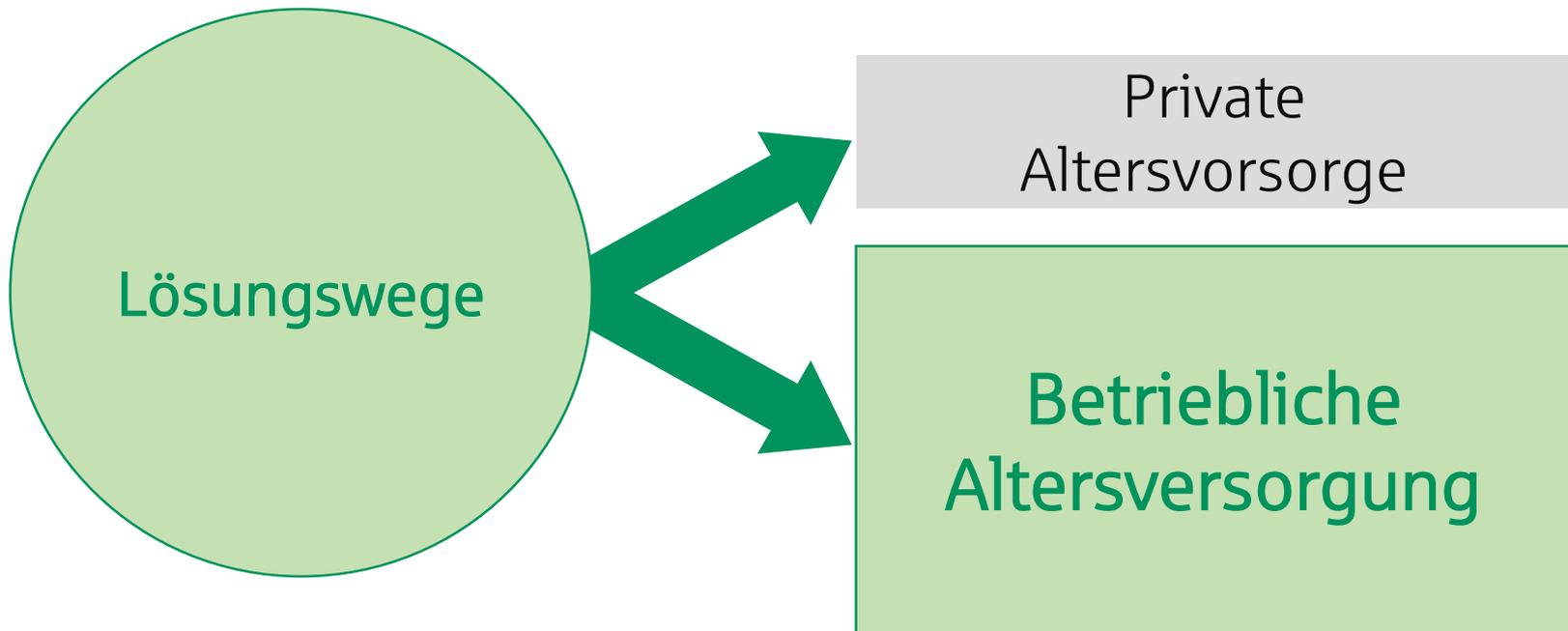
Lebensgewohnheiten



Was nun ?



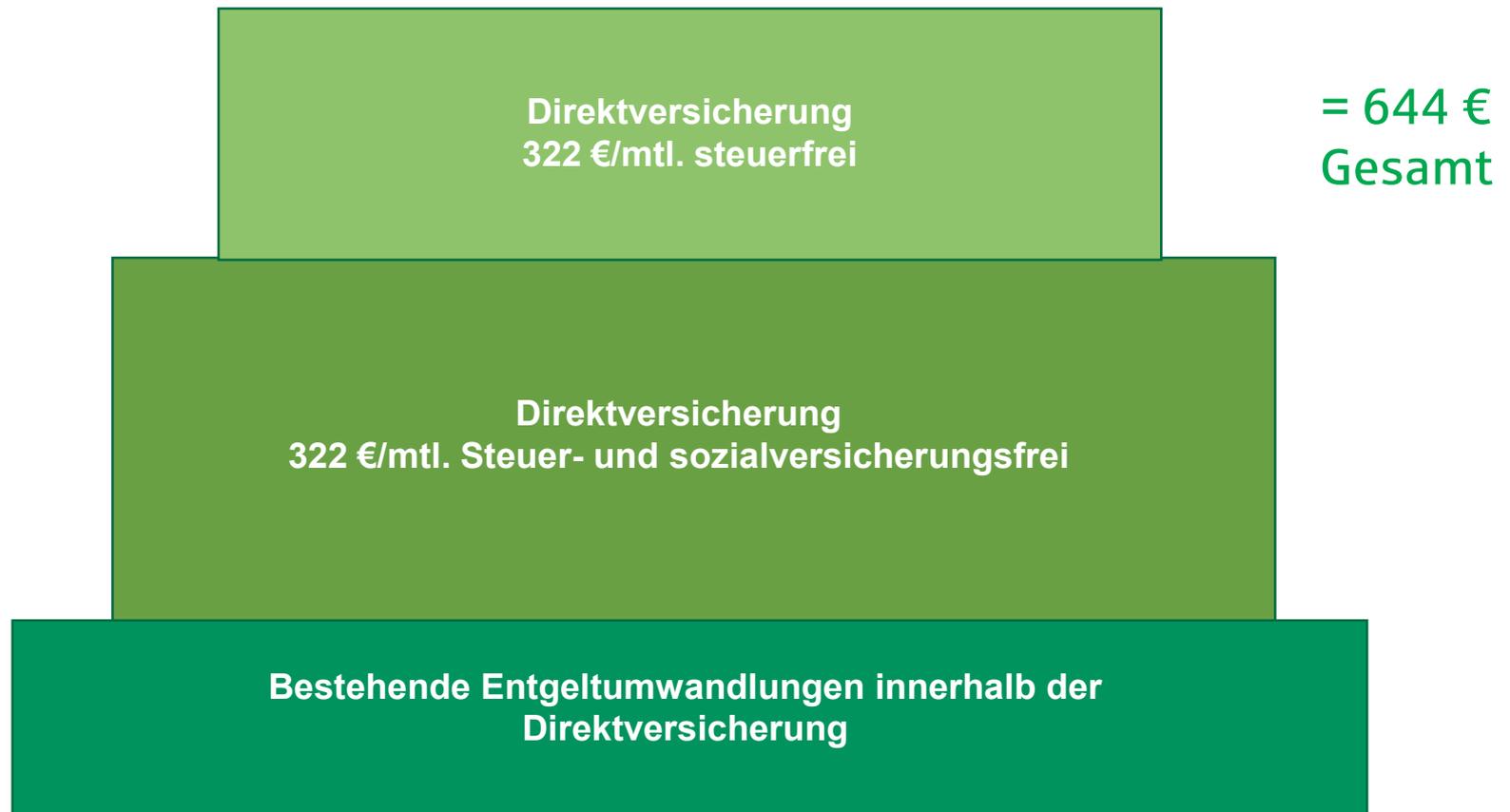
Dann sollten Sie etwas tun ...



Jeder Arbeitnehmer hat die
Möglichkeit auf eine
betriebliche Altersversorgung
per Gehaltsumwandlung
von bis zu 322,- EUR pro Monat*

* gem. Par. 1a BetrAVG : 4% BBG in 2025

Aufbau der betrieblichen Altersversorgung



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
Altersvorsorgebeitrag (aus dem Bruttolohn finanziert)	--	-100,00
Zu versteuerndes Einkommen	2.500,00	2.400,00
Nettoeinkommen	1.770,00	1.712,02
Nettoeinkommen	1.770,00	1.712,02
Altersvorsorgebeitrag (aus dem Nettolohn finanziert)	-100,00	--
Verfügbares Nettoeinkommen	1.670,00	1.712,02

**Ihr Aufwand
57,98€**

Beispiel:

Mann/Frau; ledig; Steuerklasse 1; keine Kinder / Zuschlag; kirchensteuerpflichtig; KV-Satz 15,70%

Vermögenswirksame Leistungen

ARBEITGEBER



EINZAHLUNG

Überweisung auf eine Anlageform Ihrer Wahl



bis zu
40€ IM MONAT
vermögenswirksame
Leistungen



ARBEITNEHMER



ABSCHLUSS

freie Wahl der Anlageform

ÖSA  **Versicherungen**

Finanzgruppe

z.B. in die **ÖSA KOMMUNALRENTE**

Vorteil: keinerlei Nettobelastung bei Nutzung des Gesamtbetrages (VL) für die Vorsorge

Modellrechnung zur Betriebsrente

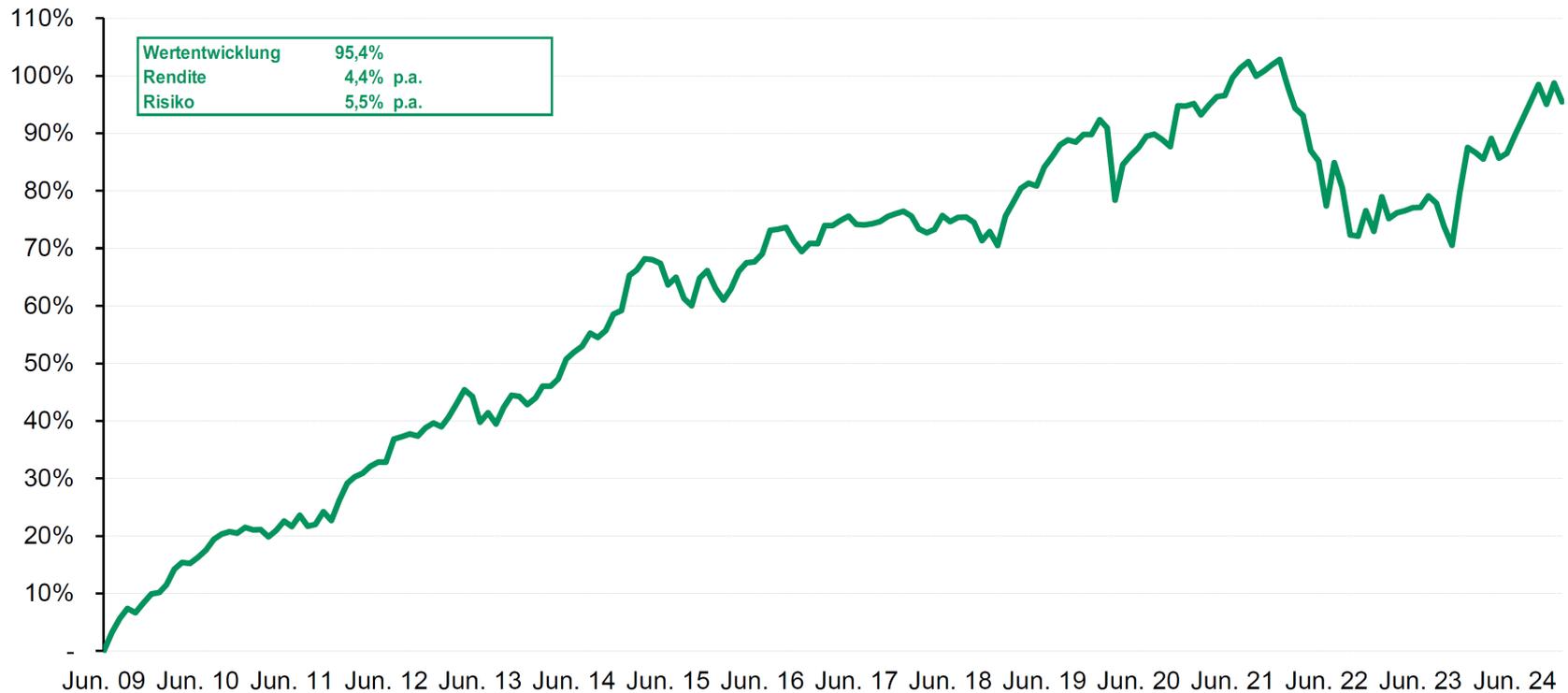
Person, 30 Jahre; Beitrag: 100 € pro Monat, Endalter: 67. Lebensjahr

Gesamtaufwand des Arbeitnehmers:	25.743 EUR
Kapitalleistung inkl. Überschuss*:	80.303 EUR
o. voraus. Altersrente inkl. Überschuss*:	217 EUR
Förderung einschl. Zinsen:	54.560 EUR

Ihre bAV-Beiträge sind vor Verwertung
bei Bürgergeld-Bezug geschützt.

ÖSA - Strategie

Wertentwicklung



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
- Ihre bAV-Beiträge sind vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug geschützt
- Sie machen jeden Monat aus ca. **58€ > 115€**



Ihre persönlichen Unterlagen

Information zur betrieblichen Altersversorgung

Zum Thema „betriebliche Altersversorgung“ möchte ich

- eine weiterführende, persönliche Beratung
- keine persönliche Beratung.

Für den Fall, dass keine persönliche Beratung erfolgen soll, werden eventuelle Haftungsansprüche gegenüber dem Arbeitgeber ausgeschlossen.

(Ort/Datum)

(Unterschrift des Mitarbeiters)

Rückgabe an Personalabteilung

Altersvorsorge durch ... im Rahmen der bAV ... Finanzierung oder

Beispiel: Mann/Frau, ledig, Steuer ...

Bruttoeinkommen
 Altersvorsorgebeitrag
 zu versteuerndes Ein ...
 Nettoeinkommen

Versorgungsor ...
 Entgeltumwandlung ...

Verfügbares ...

(nachfolgend Unternehm ...
 nehmerinnen (nachfo ...
 sorgung zu gewähr ...
 gungsordnung in Ihr ...)

Die betriebliche A ...
 tendend gesetzlich ...
 rung der Verso ...)

Aus diesem ...
 den durch betrie ...)

Die Lebensstandard ...
 druck seines sozialen Engag ...
 Eigenvorsorge seiner Versorgungsordnu ...
 nach Maßgabe wirtschaftlich erfolgreich ist und ...
 Unternehmen wirtschaftlich erfolgreich sein und unter Besch ...
 nanziert werden können. Hierzu aktiv beizutragen,

Unser Bestreben war es, die Versorgungsordnung klar ...
 Sollten sich dennoch Regelungslücken oder Auslegungsz ...
 ligen diese im gegenseitigen Einvernehmen und unter Besch ...
 ser Regelungen beseitigen, ohne dass hierdurch eine Mehrbelas ...
 eintritt.

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

