

# PRODUKTÜBERSICHT

## ÖSA FirmenRente



Mit dieser Unterlage geben wir Ihnen einen Überblick über die Produktdetails. Diese Übersicht ist kein Bestandteil des Versicherungsvertrages. Grundlage für den Versicherungsschutz sind ausschließlich der individuelle Versicherungsvertrag und die Versicherungsbedingungen.

PRODUKTDETAILS IM ÜBERBLICK	ÖSA FirmenRente
Mindesteintrittsalter	14 Jahre
Maximales Eintrittsalter	73 Jahre
<b>Frühester Rentenbeginn</b>	62 Jahre
<b>Spätester Rentenbeginn</b>	85 Jahre
<b>Mindestaufschubzeit</b>	
bei laufender Beitragszahlung	10 Jahre
bei Einmalbeitrag	12 Jahre
<b>Mindestbeitrag</b>	
bei laufender Beitragszahlung	10 EUR
bei Einmalbeitrag	10.000 EUR
steuerfrei (in 2023) bis	604 EUR
sozialversicherungsfrei (in 2023) bis	302 EUR
<b>Beitragszahlungsdauer</b>	mind. 2 Jahre
<b>Mindestrente</b>	15 EUR
im Rentenbezug (mtl.)	1 % der monatlichen Bezugsgröße nach § 18 des vierten Buches Sozialgesetzbuch
<b>Zuzahlungsmöglichkeiten bei laufender Beitragszahlung</b>	bis 8 % der BBG in der allgemeinen Rentenversicherung
<b>Beitragsfreistellung</b>	
Zeitpunkt	jederzeit
Wiederaufnahme	innerhalb von 2 Jahren nach der Beitragsbefreiung
<b>Teilkapitalauszahlung</b>	max. 30 % bei Rentenbeginn möglich und Verrichtung des restlichen Vertragsguthabens vor Rentenbeginn sind grundsätzlich keine Entnahmen möglich
<b>Schutz vor Insolvenz und Verwertung bei Bürgergeld-Bezug</b>	ja
<b>Hinterbliebenenschutz</b>	
vor Rentenbeginn	Deckungskapital
im Rentenbezug	Kapitalabfindung abzgl. gezahlter Renten und vor Vollendung des 90. LJ.
<b>Erlebensfalleistung</b>	Rente oder Kapital
<b>Kapitalleistung bei schweren Erkrankungen</b>	nein
<b>Günstigerprüfung zum Rentenbeginn</b>	
Zum Rentenbeginn werden die Rechnungsgrundlagen der garantierten Rentenfaktoren mit den zu diesem Zeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen für eine sofort beginnende Rentenversicherung verglichen. Ergibt sich mit den zu diesem Zeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen ein höherer garantierter Rentenfaktor, wird dieser zur Ermittlung der Rente verwendet.	
<b>Zeitrentenoption</b>	nein
<b>Optionale Verlegung des Rentenbeginns</b>	ja
<b>Überschussverwendung</b> in der Aufschubzeit	Anlage im ÖSA StrategieFonds
<b>Überschussverwendung</b> im Rentenbezug	Überschussrente: konstant und steigend
Dynamik	ja
Einschluss einer BUZ	bis 800 % der Altersrente
<b>steuerliche Förderung nach § 100 EStG</b>	nicht möglich

## Zukunftssichere betriebliche Altersvorsorge

Vieles ist in Veränderung. Eines ist sicher. Die Altersversorgung ist allein mit der gesetzlichen Rentenversicherung nicht mehr zu gewährleisten. Eine zusätzliche Vorsorge ist unerlässlich. Die betriebliche Altersvorsorge ist eine attraktive Form der Altersvorsorge, die zum einen sicher ist, außerdem vom Staat steuerlich gefördert wird und zusätzliche Vorteile in der Sozialversicherung bringt.

Jeder Arbeitnehmer hat einen gesetzlichen Anspruch auf betriebliche Altersvorsorge in Form der so genannten Entgeltumwandlung. Das heißt, ein Teil des laufenden Gehalts, Sonderzahlungen oder gegebenenfalls vermögenswirksame Leistungen können in Beiträge zu einer betrieblichen Altersvorsorge umgewandelt werden. Aber auch der Arbeitgeber profitiert von zahlreichen Vorteilen.

Die ÖSA bietet unter dem Dach der ÖSA StrategieRente mit der ÖSA FirmenRente eine sichere und ertragreiche Variante. Sie kombiniert eine garantierte Rente mit zusätzlichen Renditechancen am Kapitalmarkt. Die erwirtschafteten Überschüsse partizipieren direkt an der strategischen Kapitalanlage der ÖSA.

### Was ist das Besondere an der strategischen Kapitalanlage der ÖSA?

Für die strategische Kapitalanlage nutzt die ÖSA das gesamte Spektrum der Renditechancen auf den weltweiten Kapitalmärkten und kombiniert diese hoch professionell. Durch Investition in sichere, ertragsstarke, zeitgemäße sowie nachhaltige Anlagen werden Rendite und Risiko in einem gesunden Verhältnis gehalten.

### Vorteile der ÖSA FirmenRente

Für den Arbeitgeber:

- Motivation der Arbeitnehmer
- Bindung an das Unternehmen
- Optimierung der Lohnnebenkosten
- Hohe steuerliche Vorteile und Sozialversicherungsersparnisse
- Attraktive Konditionen durch die ÖSA
- Beiträge sind als Betriebsausgaben voll steuerlich abzugsfähig
- In der Bilanz müssen keine Rückstellungen gebildet werden
- Erfüllung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung der Arbeitnehmer
- Erhöhung der Arbeitsplatzattraktivität

Für den Arbeitnehmer

- Einzahlungen sind steuer- und sozialabgabenfrei
- Entscheidung für eine lebenslange garantierte Rente oder Kapitalauszahlung möglich
- Einfache Mitnahmemöglichkeit bei Arbeitgeberwechsel
- Flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr
- Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen und staatliche Aufsicht gewähren Sicherheit
- bAV-Beiträge sind vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug geschützt
- Keine Anrechnung auf die Grundsicherung im Rahmen der Freibeträge
- Im Falle des Versterbens erhalten die bezugsberechtigten Hinterbliebenen das angesammelte Kapital - mindestens das gesetzliche Sterbegeld

### Das besondere Plus: Günstigerprüfung

Ihr Kunde erhält zu Rentenbeginn immer die zu diesem Zeitpunkt höhere Rente. Wir vergleichen zum Rentenbeginn die Rechnungsgrundlagen zu Vertragsbeginn mit denen zu Rentenbeginn. Ergibt sich daraus ein höherer Rentenfaktor und damit ein Vorteil für Ihren Kunden, wird dieser zur Ermittlung der Rente genutzt.

### Unser Tipp

Im Rahmen einer Abfindung, bei Ausscheiden aus einem Arbeitsverhältnis, kann die ÖSA FirmenRente auch gegen Einmalbeitrag abgeschlossen werden.

### Und noch ein Hinweis: Denken Sie an die Absicherung der Arbeitskraft

Zusätzlich empfehlen wir die Absicherung der Arbeitskraft in Form einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung. Im Fall der Berufsunfähigkeit werden die Beiträge zur ÖSA FirmenRente von der ÖSA und eine Rente gezahlt.

Erfahren Sie mehr unter [www.oesa.de](http://www.oesa.de).

## Steuerliche Regelungen

- ✓ **Befreiung der Beiträge von der Lohnsteuer:** bis zu 8 % der BBG West (§3 Nr. 63 EStG) pro Jahr
- ✓ **Befreiung der Beiträge von der Sozialabgabenpflicht:** bis zu 4 % der BBG West (§3 Nr. 63 EStG) pro Jahr
- ✓ **Lebenslange Rentenzahlung:** volle Besteuerung der Rente
- ✓ **Kapitalauszahlung:** volle Besteuerung der Kapitalauszahlung

## Besondere Vorteile

- ✓ **Schutz der unverfallbaren Anwartschaft:** bei Insolvenz des Arbeitgebers
- ✓ **Schutz des geförderten Vertragsguthabens bei Bürgergeld-Bezug:** in der Ansparphase
- ✓ **Portabilität:** Übertragung der unverfallbaren Anwartschaften auf einen neuen Versorgungsträger bei Arbeitgeberwechsel