



Die *Muster*-Rente:
**Informationen zur betrieblichen
Altersversorgung** für die Mitarbeiter
der *Muster GmbH*

Die Altersversorgung unserer Mitarbeiter liegt uns am Herzen.

Wir haben uns entschlossen, für unsere Mitarbeiter eine betriebliche Altersversorgung einzurichten.

Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter, „Wir leben immer länger“ – das ist eine sehr gute Nachricht!

Doch für uns bedeutet länger leben auch längere Rentenbezugszeiten – und längere Rentenzahlungen der Deutschen Rentenversicherung an uns. Vor dem Hintergrund zunehmender Kürzungen in der gesetzlichen Rente bedarf es einer ausreichenden zusätzlichen finanziellen Absicherung. Vorsorge zu treffen ist deshalb notwendiger als je zuvor. Schon heute gibt es immer mehr Rentner, die eine Nebentätigkeit annehmen müssen, um ihre geringe Rente aufzustocken.

Lassen Sie es nicht so weit kommen und nutzen Sie unser Angebot der betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Der Muster GmbH ist es sehr wichtig, dass Sie zusätzliche Vorsorge für Ihre Altersrente treffen. Wir bezuschussen Ihren persönlichen Umwandlungsbeitrag mit 20 %.

Nach eingehender Prüfung haben uns besonders die Produkte und der Service der SIGNAL IDUNA überzeugt. Ihr persönlicher Ansprechpartner wurde von uns beauftragt, mit Ihnen die Chancen und Möglichkeiten einer betrieblichen Altersversorgung zu besprechen.

Nutzen Sie die individuellen Möglichkeiten, die wir Ihnen mit der SIGNAL IDUNA Gruppe bieten, und profitieren Sie von den Vorteilen der betrieblichen Altersversorgung.

Ihre Geschäftsleitung

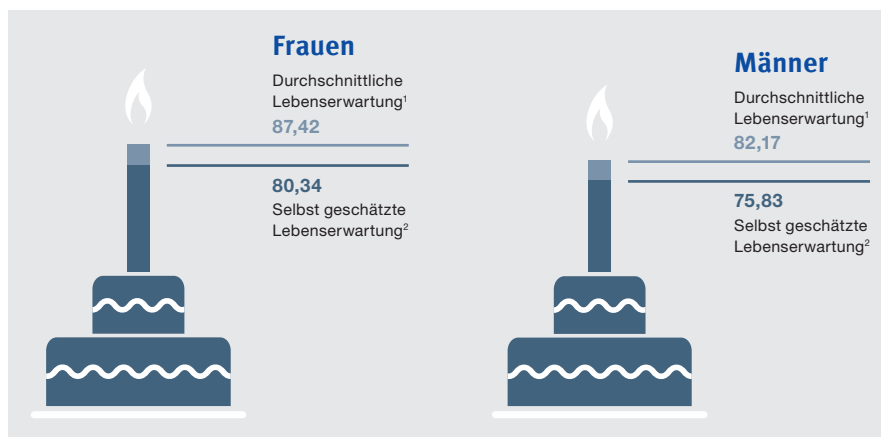


Karl Muster
Karla Muster

Geschäftsleitung

**Ihr persönlicher
Ansprechpartner**

Bernd Sandtner
Generalagentur
der SIGNAL IDUNA
Allee 1a
64407 Fränkisch-Crumbach
Telefon 06164 6420500
bernd.sandtner@signal-iduna.net



Quelle und Originalgrafik: GDV

¹Quelle: Statistisches Bundesamt, Generationentafel.

²Munich Center for the Economics of Aging (MEA), „Subjective Life Expectancy and Private Pensions“, 2012.

Die gesetzliche Rente allein wird nicht reichen.

Nur Mut zur Rentenlücke? Das ist sicherlich nicht die Lösung für eine gute Altersvorsorge.

Was halten Sie von einer Rente, die ungefähr nur halb so hoch ist, wie Ihr jetziges Nettoeinkommen? Stimmt, diese Frage ist rhetorisch, denn die Antwort ist klar. Dabei haben wir noch nicht mal mit dem Thema „Inflationsrate“ angefangen. Aus diesem Grund lautet unser Vorschlag: Lassen Sie uns die Rentenlücke bestmöglich schließen!

Das bleibt Ihnen im Alter

Mtl. Bruttoeinkommen	3.800 €	4.200 €	4.500 €
Nettoeinkommen	2.392 €	2.589 €	2.287 €
Nettomonatsrente mit 67*	1.125 €	1.219 €	1.056 €
Rentenlücke	1.267 €	1.370 €	1.231 €

*Voraussichtliche Höhe der Altersrente (GRV) zum Renteneintritt bei voller Erwerbstätigkeit nach aktueller Gesetzeslage (für einen heute 30-Jährigen, Steuerklasse 1, kinderlos, Kirchensteuer 9 %). Die Höhe der monatlichen Altersrente hängt von vielen individuellen Faktoren ab, sie kann daher höher oder niedriger ausfallen.

Im Alter besser versorgt – mit einer Betriebsrente.

Bauen Sie mit unserer Hilfe und staatlich gefördert Ihre eigene Altersversorgung auf und verringern Sie die Lücke zwischen späterer gesetzlicher Rente und Ihrem tatsächlichen Bedarf.

So können Sie nicht erst im Alter besser schlafen, sondern vielleicht jetzt schon.

Erwerbsphase



Rentenphase **ohne** betriebliche Altersversorgung



Rentenphase **mit** betrieblicher Altersversorgung



Auch einfache Mathematik kann für große Gefühle sorgen.

Machen Sie diese Rechnung mit uns und für Ihre Zukunft.

Entgeltumwandlung.

Klar im Vorteil: Mit der betrieblichen Altersversorgung (bAV) machen Sie mehr aus Ihrem Brutto Gehalt. Vereinbaren Sie einfach mit uns, dass ein Teil Ihres Bruttoeinkommens zum Aufbau Ihrer betrieblichen Makelt-Rente in eine Direktversicherung/Pensionskasse der SIGNAL IDUNA einbezahlt wird. Der Vorteil: Auf den umgewandelten Teil Ihres Bruttogehalts sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. Dadurch zahlen Sie netto deutlich weniger ein.

So lohnt es sich für Sie noch mehr: Die Muster GmbH gibt Ihnen was dazu!

Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung.

Wir möchten, dass unsere Mitarbeiter auch im Rentenalter ihren gewohnten Lebensstandard halten können. Deshalb unterstützen wir Ihre Altersversorgung mit einem attraktiven Zuschuss in Höhe von 20 % Ihres Umwandlungsbetrages.

Fester Arbeitgeberzuschuss.

Und nicht nur das: Darüber hinaus beteiligen wir uns mit einer Gehaltserhöhung in Form einer Arbeitgeberleistung zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung. Ab sofort zahlen wir monatlich 50,00 Euro zusätzlich in Ihre betriebliche Altersversorgung ein.

Mit staatlicher Förderung

Der Staat belohnt die betriebliche Altersversorgung durch Erleichterungen bei Steuern, Sozialabgaben und neuen Freigrenzen.

Sie können bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung durch Ihren Arbeitgeber in die Direktversicherung bzw. Pensionskasse steuerfrei einzahlen lassen. Für das Jahr 2021 ist damit ein Betrag von bis zu 6.816 Euro möglich. Von diesen Beiträgen sind außerdem 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (also für das Jahr 2021 3.408 Euro) sozialabgabenfrei. Erst im Rentenalter fallen Steuern und Sozialabgaben für die Leistungen an.

Hinweis:

Pflichtversicherte Mitglieder werden in der Leistungsphase entlastet. Denn bis zu einer Freigrenze werden keine Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und sozialen Pflegeversicherung fällig. In 2021 fallen keine Beiträge an, wenn die Betriebsrente 164,50 Euro im Monat nicht übersteigt bzw. 19.740 Euro bei einer Kapitalauszahlung. Zusätzlich gilt in der gesetzlichen Krankenversicherung ein Freibetrag in der selben Höhe, wenn die Betriebsrente die Freigrenze übersteigt.

Ein Beispiel, das für sich spricht.

	Ohne betriebliche Altersversorgung	Mit betrieblicher Altersversorgung	Fließen in Ihre betriebliche Altersversorgung
Bruttomonatsgehalt	3.800,00 €	3.800,00 €	-
Entgeltumwandlung	-	195,00 €	-
Eigenaufwand zur bAV durch Entgeltumwandlung	-	-	-
Arbeitgeberzuschuss*	-	39,00 €	39,00 €
Arbeitgeberleistung	-	50,00 €	50,00 €
Steuer- und Sozialversicherungsbrutto	3.800,00 €	3.605,00 €	-
Steuern	664,62 €	606,31 €	58,31 €
Sozialversicherungsbeiträge	743,85 €	705,69 €	38,16 €
Nettomonatsgehalt	2.391,53 €	2.293,00 €	-
Überweisung VL	-	-	-
Auszahlung	2.391,53 €	2.293,00 €	-
Ihr Eigenaufwand netto	-	98,53 €	98,53 €
In Ihre bAV fließen	-	-	284,00 €
Ihre Förderung jeden Monat	-	-	185,47 €

* prozentualer Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung und ggf. fester Arbeitgeberzuschuss.
Steuerklasse 1, kinderlos, Kirchensteuer 9 %, Arbeitnehmeranteil an der Sozialversicherung: 9,3 % allgemeine Rentenversicherung; 1,2 % gesetzliche Arbeitslosenversicherung; 7,3 % gesetzliche Krankenversicherung (ohne Zusatzbeitrag); 1,775 % soziale Pflegeversicherung (ohne Kind). Stand 2021.

Rechenbeispiel auf Basis 3.800 Euro brutto:

39,00 € Arbeitgeberzuschuss	+	50,00 € Arbeitgeberleistung	+	58,31 € Steuerersparnis	+	38,16 € Sozialabgabensparnis	+	98,53 € Netto-Aufwand Arbeitnehmer
--------------------------------	---	--------------------------------	---	----------------------------	---	---------------------------------	---	---------------------------------------

=

284,00€

fließen in die betriebliche Altersversorgung

Nur
98,53 €
Eigenaufwand

Jetzt sind Sie dran: Nehmen Sie sich ein Beispiel an guter Altersvorsorge.

Berechnungsgrundlagen: Bruttomonatslohn 3.800 Euro, ledig, 30 Jahre, Steuerklasse 1, kinderlos, mit Kirchensteuer, SIGGI Betriebliche Rente, Collect, Versicherungsbeginn 01.04.2021, Endalter 67 Jahre, Verrentung des Vertragsguthabens an Hinterbliebene bei Tod vor Rentenbeginn, Todesfallleistung im Rentenbezug für 15 Jahre, Option auf Vorziehen des Rentenbeginns wegen Erwerbsminderung, Ausbaugarantie.

Persönliche Daten, Beispielkunde

Geburtsdatum: 01.01.1991

Monatlicher Beitrag: 284,00 €

Eigenbeteiligung

Der monatliche Eigenaufwand netto	98,53 €
Der jährliche Eigenaufwand aus dem Netto	1.182,36 €
Der gesamte Eigenaufwand nach 36 Jahren und 9 Monaten aus dem Netto	43.451,73 €

Leistungsdaten

Garantierte Rente	373,76 €
Gesamtrente*	548,73 €
Garantiertes Kapital	129.059,83 €
Gesamtkapital*	<u>189.479,06 €</u>

* Bei einer angenommenen Fondswertsteigerung von 4 % p.a. nach der Bruttomethode (Fondskosten sind in den Gesamtleistungen einkalkuliert).

Die Förderung auf einen Blick



Der gesamte Eigenaufwand beträgt netto:

43.451,73 €

Die garantierte Kapitalabfindung beträgt:

129.059,83 €

Über die gesamte Laufzeit erhält der Beispielkunde somit Zuschüsse in Höhe von:

85.608,10 €

Förderquote

66 %

Planen Sie einfach ein, dass man das Leben nicht planen kann.

Was auch passiert, seien Sie unbesorgt: Es gibt für alles eine Lösung.

Im Falle von Krankheit, Unfall, Elternzeit oder Mutterschutz.

Solange keine Lohnfortzahlung erfolgt, ruht Ihr Vertrag vorerst. Das bedeutet, es werden keine Beiträge entrichtet und der Vertrag wird beitragsfrei gestellt. Sie können den Vertrag in dieser Zeit aber auch privat weiterführen und eigene Beiträge einzahlen.

Im Falle des Ausscheidens aus unserem Unternehmen.

Sollten Sie aus unserem Unternehmen ausscheiden, nehmen Sie selbstverständlich Ihren bAV-Vertrag mit und sind damit der neue Versicherungsnehmer.

Sie können den Vertrag privat weiterführen. In welcher Höhe Sie dann Beiträge leisten möchten, können Sie jederzeit entscheiden. Alternativ können Sie den bAV-Vertrag auch komplett ruhen lassen. Dadurch wird er beitragsfrei gestellt und die vereinbarten Leistungen reduzieren sich entsprechend. Zu einem späteren Zeitpunkt (z.B. bei einem neuen Arbeitgeber) kann dieser unter Umständen wieder aktiviert werden.

Im Falle eines Arbeitgeberwechsels.

Bei einem Wechsel zu einem neuen Arbeitgeber haben Sie auch dort in der Regel einen rechtmäßigen Anspruch auf Entgeltumwandlung. Daher gibt es in diesem Fall zwei Möglichkeiten:

1. Ihr neuer Arbeitgeber übernimmt freiwillig den Vertrag.
2. Ihr neuer Arbeitgeber hat einen anderen Versicherer als Partner und damit das Recht, diesen Versicherer für Ihre bAV zu wählen. In diesem Fall übernimmt seine Versicherungsgesellschaft den Übertragungswert aus Ihrem Vertrag und führt diesen fort.



In 100 Jahren haben wir **viel über Sicherheit** gelernt – von Ihnen.

Schon immer hat sich das Denken und Handeln der SIGNAL IDUNA an den Bedürfnissen der Menschen orientiert.

So können wir Ihnen heute bedarfsgerechte und optimierte Versicherungs- und Finanzdienstleistungen anbieten. Denn auf Basis langjähriger Tradition entwickeln wir unser umfangreiches Produkt-

angebot ständig für Sie weiter. Für erstklassigen Service und partnerschaftliche Beratung – direkt in Ihrer Nähe. Alles zur individuellen und zukunftsorientierten Absicherung unserer Kunden.

Denn eins hat sich in all den Jahren bei der SIGNAL IDUNA nicht geändert: Hier arbeiten Menschen für Menschen.

SIGNAL IDUNA Gruppe

Hauptverwaltung Dortmund
Joseph-Scherer-Straße 3
44139 Dortmund
Telefon 0231 135-0
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg
Neue Rabenstraße 15-19
20354 Hamburg
Telefon 040 4124-0
Fax 040 4124-2958

info@signal-iduna.de
www.signal-iduna.de

Ganz in Ihrer Nähe

Bernd Sandtner
Generalagentur der SIGNAL IDUNA
Allee 1a
64407 Fränkisch-Crumbach
Telefon 06164 6420500
bernd.sandtner@signal-iduna.net