

Vorsorge die sich lohnt

Mit unserer betrieblichen Altersversorgung
bekommen Sie mit „weniger“ jetzt viel „mehr“



**Kraftanlagen
Gruppe**

A member of Bouygues Construction

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

ergänzende Vorsorge ist unverzichtbar. Der Gesetzgeber hat diese Problematik erkannt und mit den Rentenreformen der vergangenen Jahre, das System der Alterssicherung in Deutschland optimiert.

Neue gesetzliche Grundlagen und verbesserte Förderungen, wie zuletzt das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG), haben die Möglichkeiten in der bAV erweitert und verbessert. Information und Aufklärung sind daher wichtig. Als erster Schritt dazu dient diese Broschüre.

Im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung bietet Ihnen die Kraftanlagen Gruppe das sogenannte Bruttosparen. Damit verdoppeln Sie ohne Mehraufwand den Betrag Ihrer geförderten Sparleistung. Dieser Betrag ist in der Ansparphase von allen Steuern und Sozialabgaben befreit. So macht dieser sich nur als geringer „Nettobeitrag“ bemerkbar.

Die Kraftanlagen Gruppe fördert Ihre persönliche Vorsorge: Sie erhalten auf Ihren Bruttobeitrag einen zusätzlichen Arbeitgeberzuschuss von monatlich 15%.

(ausgenommen Mitarbeiter der Kraftanlagen Heidelberg GmbH durch die IG-Metall-Bindung)

Die hohe staatliche Förderung kombiniert mit dem Kraftanlagen Arbeitgeberzuschuss platziert die bAV zur renditestärksten Form der Altersversorgung. Jeder Mitarbeiter kann diese Förderungen nutzen.

In Einzelgesprächen können Sie sich über Ihre Wünsche und persönlichen Möglichkeiten beraten lassen. Beratungstermine finden im Unternehmen statt und können jederzeit auch telefonisch durchgeführt werden.

Nutzen Sie diese Chance zur finanziellen Absicherung und profitieren Sie von unseren Rabatt- und Gruppenkonditionen. Kontaktieren Sie dazu einfach unseren Partner die DCS Deutsche Clearing-Stelle.

Freundliche Grüße

S. Stoll / J. Gessner / A. Gremm
Geschäftsleitung

Barbara Schlautkötter
Konzernbetriebsrat



Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG)

Mit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz wurden mit Wirkung zum 01.01.2018 die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen für die betriebliche Altersversorgung reformiert und damit erheblich verbessert. Mit einem deutlich erhöhten lohnsteuerfreien Sparbeitrag sowie neu eingeführten Freibeträgen bei der Grundsicherung im Alter, sowie Zuschusspflichten der Arbeitgeber zur betrieblichen Altersversorgung, wurden wichtige Impulse gesetzt, die die betriebliche Altersversorgung erheblich stärken.

Das bleibt Ihnen im Alter aus der gesetzlichen Rente

Brutto	1.500 €	2.000 €	2.600 €	3.600 €	4.600 €	5.600 €	ausgehend von Ihrem monatlichen Einkommen in Brutto sehen Sie am Ende jeder Spalte Ihre mögliche Rentenlücke
Netto I / IV	1.129 €	1.402 €	1.727 €	2.236 €	2.704 €	3.178 €	
Rente mit							
↳ 63 Jahren	405 €	529 €	677 €	924 €	1.138 €	1.333 €	
↳ 65 Jahren	459 €	599 €	768 €	1.049 €	1.294 €	1.520 €	
↳ 67 Jahren	515 €	673 €	862 €	1.179 €	1.457 €	1.714 €	
Rentenlücke	-614 €	-729 €	-865 €	-1.057 €	-1.247 €	-1.464 €	

Quellen: Deutsche Rentenversicherung Bund; eines heute 40 Jährigen, alte Bundesländer, Rentenwert 33,05 €, Stand 02/2020

betriebliche Altersversorgung schließt Versorgungslücken

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) – Was ist das eigentlich?

Unter bAV versteht man alle Leistungen, die der Arbeitgeber seinem Arbeitnehmer zur Altersversorgung, Hinterbliebenenversorgung oder Invaliditätsversorgung zusagt. Die bAV trägt damit zur sozialen Sicherung des Arbeitnehmers und seiner Familie bei.

Kraftanlagen bietet allen Arbeitnehmern die Möglichkeit zum Abschluss einer Direktversicherung im Rahmen der Entgeltumwandlung über ausgesuchte Vertragspartner mit Rabatt- und Gruppenkonditionen an.

Direktversicherungen unterliegen der staatlichen Versicherungsaufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und der Anlageregulierung nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz. Dabei steht die Sicherheit der zugesagten Leistung im Vordergrund.

Es bestehen drei Auszahlungsmöglichkeiten: lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder 30% Kapitalauszahlung mit Restverrentung.

Steuer- und Sozialabgabenvorteile für den Arbeitnehmer

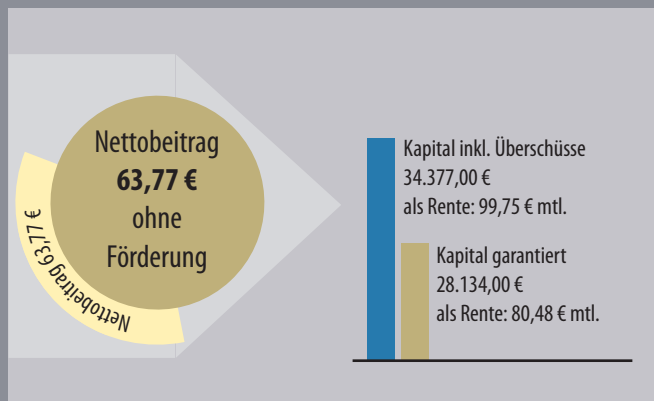
Beiträge in die Direktversicherung sind grundsätzlich steuerfrei. Die Steuerfreiheit besteht bis zu einer Höhe von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze und beträgt im Jahr 2020 bis zu 552 € pro Monat. Die steuerfreien Beiträge unterliegen in Höhe von bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) nicht der Sozialabgabenpflicht = 276 € in 2020.

Die steuerliche Behandlung der Leistungen

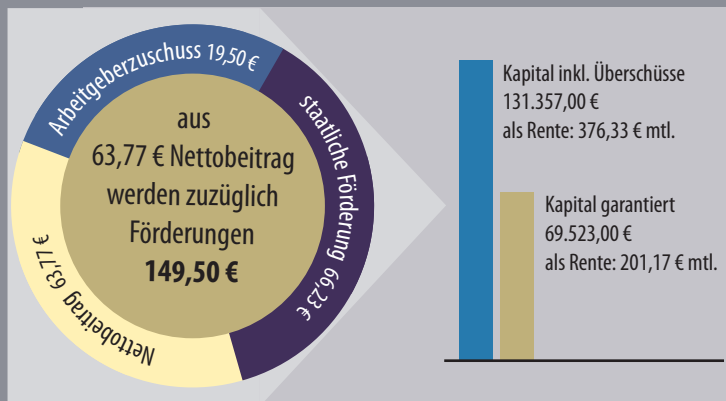
Die Leistungen, also die späteren Auszahlungsbeträge aus einer bAV unterliegen der Steuerpflicht. Da die Beiträge während der Ansparphase grundsätzlich steuerfrei erbracht werden, sind die späteren Leistungen aus einer Direktversicherung steuerpflichtig. Hierbei ist zu berücksichtigen, dass die Steuerlast im Alter auf Grund der Einkommenssituation in aller Regel viel niedriger ist als während des Erwerbslebens.

Beiträge bis zu einer Höhe von 4 % der BBG werden sozialversicherungsfrei angespart. Bei Auszahlung im Alter fallen ggf. Beiträge auf die Leistungen zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung an. Ab Januar 2020 müssen gesetzlich Versicherte nur noch ab einer Betriebsrentenhöhe von monatlich 159,25 € (Freibetrag in 2020) Beiträge entrichten. Dieser Freibetrag steigt i.d.R. jedes Jahr um monatlich 3,50 €. Anders als bei der bisherigen Regelung wird jetzt nur noch jeder Euro oberhalb des Freibetrags für die Veranlagung verbeitragt. Dies gilt für alle Rentner, die in der Krankenversicherung der Rentner pflichtversichert sind.

private Altersversorgung



betriebliche Altersversorgung bei Kraftanlagen



	Ersparnis Steuer/Sozialabgaben			Nettobeitrag			persönliche Gesamtförderung						Nettobeitrag	63,77 €
	nach Steuerklasse			nach Steuerklasse			nach Steuerklasse						staatliche Förderung	+ 66,23 €
Brutto-Gehalt	I + IV	III	V	I + IV	III	V	Förderung I + IV		Förderung III		Förderung V		Arbeitgeberzuschuss (15%)	+ 19,50 €
2.200,00 €	58,90 €	45,23 €	69,67 €	71,10 €	84,77 €	60,33 €	78,40 €	52 %	64,73 €	43 %	89,17 €	60 %	bAV-Gesamtbeitrag = 149,50 €	
2.600,00 €	60,98 €	51,42 €	73,68 €	69,02 €	78,58 €	56,32 €	80,48 €	54 %	70,92 €	47 %	93,18 €	62 %		
3.600,00 €	66,23 €	57,08 €	78,17 €	63,77 €	72,92 €	51,83 €	85,73 €	57 %	76,58 €	51 %	97,67 €	65 %		
4.600,00 €	71,48 €	59,74 €	78,15 €	58,52 €	70,26 €	51,85 €	90,98 €	61 %	79,24 €	53 %	97,65 €	65 %		
5.600,00 €	70,41 €	54,30 €	71,56 €	59,59 €	75,70 €	58,44 €	89,91 €	60 %	73,80 €	49 %	91,06 €	61 %		

Beispiel: Mitarbeiter mit 3.600,00 € Brutto-Gehalt, Steuerklasse I + IV, kein Kind.

Entscheidet sich dieser Mitarbeiter für einen monatlichen Nettobeitrag von 63,77 € in die betriebliche Altersversorgung erhält er von Kraftanlagen 19,50 € Arbeitgeberzuschuss.

Zusammen mit der staatlichen Förderung über die Steuer-/Sozialabgabensparnis von 66,23 € ergibt dies einen bAV-Gesamtbeitrag von 149,50 €.

Ergebnis: Der Mitarbeiter spart monatlich 149,50 € in seine betriebliche Altersversorgung, der eigene Nettobeitrag beträgt jedoch lediglich 63,77 €.



Ihr Service Center der DCS Deutsche Clearing-Stelle

Einfach. Sicher. Digital.



Telefon: 07961 / 579 15 - 0

Email: info@dcsgroup.de

Durch den Online-Service steht Ihnen neben einem direkten Beratungsgespräch oder dem persönlichen Telefonkontakt ein Mehrwert per Bildschirmpräsentation zur Verfügung.

Sie haben Fragen zu Ihrer bestehenden betrieblichen Altersversorgung oder möchten Ihre individuellen Förderungen mit dem zusätzlichen Arbeitgeberzuschuss von Kraftanlagen berechnet bekommen? Sie sind neu im Unternehmen und haben einen bestehenden Vertrag oder haben Fragen zum bevorstehenden Arbeitgeberwechsel?

Die DCS Deutsche Clearing-Stelle ist für Sie erreichbar. Vereinbaren Sie einen Termin am Telefon und lassen sich zu allen Fragen beraten.

Sichern Sie sich jetzt Ihre verbesserte betriebliche Altersversorgung und nutzen unseren Arbeitgeberzuschuss von 15%

**Gleich ausfüllen und unverbindlich weitere Informationen erhalten!
Einfach senden per Mail an info@dcsgroup.de**

Name, Vorname _____

Anschrift _____

Email (privat) _____

Telefon (dienstlich) _____ erreichbar von _____ bis _____

Telefon (privat) _____ erreichbar von _____ bis _____

☐ **Ja**, ich möchte einen unverbindlichen Beratungstermin. Dieser kann telefonisch stattfinden.

Ort, Datum

Unterschrift



**Kraftanlagen
Gruppe**

A member of Bouygues Construction



kraftanlagen-33.dcsgroup.de

Diese Broschüre
und mehr zum
Thema bAV auch
online!

Mein bAV-Dienstleister

DCS[®]
Deutsche Clearing-Stelle