

Die WAELZHOLZ-Vorsorge.

Mit besten Eigenschaften.





WÄELZHOLZ. Vorsorgeleistungen.

Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter,

wir freuen uns, Ihnen mit dieser Informationsbroschüre unsere betriebliche WÄELZHOLZ-Vorsorge vorstellen zu können.

Die Situation der gesetzlichen Rentenversicherung wird immer problematischer. Das Rentenniveau sinkt von Jahr zu Jahr. Viele von Ihnen bekommen dies im Bekanntenkreis oder in der eigenen Familie hautnah mit. Zusätzliche Altersvorsorge ist heutzutage einfach für jeden ein MUSS!

Für viele ist das Thema Altersvorsorge nicht das beliebteste Thema, trotzdem kommt irgendwann der Tag, an dem wir uns damit auseinandersetzen müssen. Auch ist der Weg bis zum wohlverdienten Ruhestand für viele von uns noch sehr weit. Wir haben uns bei WÄELZHOLZ damit intensiver beschäftigt und möchten unseren Mitarbeitern ein Angebot machen, um mit geringem Aufwand möglichst viel für die Altersvorsorge zu erreichen.

WÄELZHOLZ hat verschiedene Anbieter getestet und setzt seit Jahren auf das Angebot der MetallRente.

Auch das Risiko einer Berufsunfähigkeit wird massiv unterschätzt und steht nicht im alltäglichen Fokus. In Deutschland wird laut Statistik durchschnittlich jeder vierte einmal im Leben berufsunfähig.

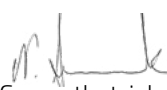
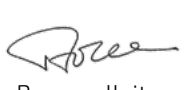
Nur die wenigsten sind dagegen privat ausreichend abgesichert. Oft scheitert die Absicherung an Vorerkrankungen oder den zu hohen Beiträgen.

Auch hier haben wir uns weitere Gedanken gemacht, diese Lücke besser in den Griff zu bekommen. Über einen Gruppenvertrag mit Großkundenrabatten erhalten wir für unsere Mitarbeiter/-innen besonders günstige Konditionen.

Über die Entgeltumwandlung werden Sie durch staatliche Förderung und WÄELZHOLZ-Zuschüsse in beiden Vorsorgevarianten weitreichend unterstützt.

Auch für eine optimale Beratung und Begleitung in allen Fragen rund um diese Absicherungen wird gesorgt. Diese verantwortungsvolle Aufgabe wird von dem hierauf spezialisierten Beratungsunternehmen der BVUK. GmbH erfüllt.

Informieren Sie sich über beide Wege und nutzen Sie die Chance, auf den nächsten Seiten mehr darüber zu erfahren. Sorgen Sie vor, wir unterstützen Sie dabei!

  
Geschäftsführung Gesamtbetriebsrat Personalleitung

WÄELZHOLZ.

Warum zusätzlich vorsorgen?

Die gesetzliche Altersrente allein wird in Zukunft nicht reichen!

Die Gründe liegen auf der Hand: Im Jahr 2030 müssen weniger als zwei Beschäftigte die monatliche Rente für einen Rentner finanzieren. Zudem steigt die allgemeine Lebenserwartung. Die Folge: Um Ihren gewünschten Lebensstandard im Rentenalter abzusichern, müssen Sie sich um die Aufstockung der gesetzlichen Altersrente selbst kümmern.



- Das Rentenniveau wird bis zum Jahr 2030 erheblich abgesenkt, nach aktuellem Stand auf ca. 43 %. Das bedeutet, Sie erhalten deutlich weniger als die Hälfte Ihres letzten Nettoeinkommens.
- In den vergangenen Jahren wurde das gesetzliche Renteneintrittsalter schrittweise von 65 auf 67 erhöht.

Unzureichende gesetzliche Leistungen bei der Absicherung der Arbeitskraft.

- Im Jahr 2001 wurde die gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente abgeschafft und von der wesentlich schlechteren Erwerbsminderungsrente abgelöst, auf die man nur unter deutlich verschärften Bedingungen Anspruch hat.
- Bedeutet: Ein Walzwerker, der theoretisch noch als Museumswächter arbeiten könnte, erhält keine Erwerbsminderungsrente. Zudem spielt die theoretisch noch mögliche Arbeitszeit eine maßgebliche Rolle.
- Arbeitnehmer sollten sich, unabhängig von ihrem Alter, keine Illusionen über ihre gesetzlichen Ansprüche machen. Die durchschnittliche Erwerbsminderungsrente beträgt nur einen Bruchteil des letzten Nettogehaltes.

Wie lange können Sie am Tag noch arbeiten und was bedeutet das für die Erwerbsminderungsrente?



weniger als 3 Stunden:

Anspruch auf volle Erwerbsminderungsrente, entspricht aktuell maximal 33 % Ihres letzten Bruttoeinkommens*.



3 bis 6 Stunden:

Anspruch auf halbe Erwerbsminderungsrente, entspricht aktuell maximal 16 % Ihres letzten Bruttoeinkommens*.



6 Stunden und mehr:

kein Anspruch auf Erwerbsminderungsrente.

*Schallhör-Berechnungen zur EMR-Stand: 2023.

Wir weisen darauf hin, dass diese Darstellung den aktuellen Rechtsstand wiedergibt. Gesetzliche Änderungen der Zukunft können nicht berücksichtigt werden. Auf die einschlägigen Versicherungsbedingungen wird ergänzend verwiesen. Wir übernehmen keine Verpflichtung, die in dieser Darstellung enthaltenen Aussagen zu aktualisieren. Die Begriffe werden der einfachen Lesbarkeit halber in einer Geschlechtsform verwendet, schließen aber grds. die anderen Geschlechter mit ein.

WÄELZHOLZ. Altersvorsorge.

Die Fakten:

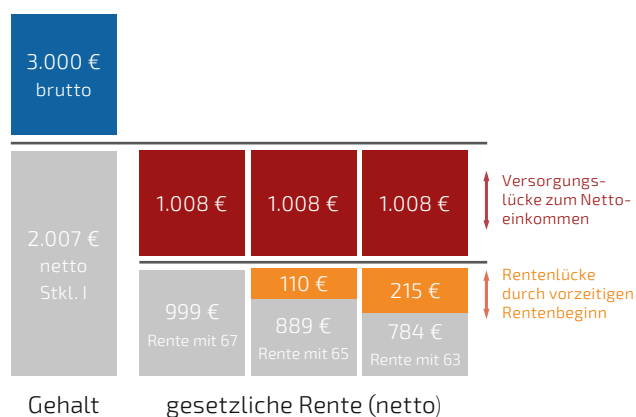
- Insbesondere durch die in 2004 beschlossenen Änderungen wird der durchschnittliche Rentner 2030 deutlich weniger als die Hälfte seines Nettoeinkommens als Rente zur Verfügung haben.
- Zukünftig muss ein Arbeitnehmer mit durchschnittlichem Verdienst ca. 28 Jahre in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen, um eine Rente auf Sozialhilfeniveau zu erreichen.
- Arbeitnehmer ohne zusätzliche Absicherung konnten 2019 im Ernstfall ihre Familie durchschnittlich nur mit weniger als 840,00 € gesetzlicher Erwerbsminderungsrente versorgen.

Welche Vorteile können Sie über WÄELZHOLZ nutzen?

Attraktive Absicherung durch das Versorgungswerk der MetallRente

- Jeder Mitarbeiter kann für seinen Versorgungsbedarf (im Rahmen der gesetzlichen Grenzen) in der Ansparphase steuer- und sozialversicherungsfrei vorsorgen.
- Nachgelagerte steuerliche Betrachtung und SV-Verbeitragung in der Rentenphase, in der Regel zu günstigeren Bedingungen.
- Garantierte Leistungen bei Rentenbeginn.
- Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rente.
- Keine „Mindestlaufzeit“, daher auch für „Ältere“ interessant.
- Im Falle von Bürgergeld bleibt die Anwartschaft auf die betriebliche Altersversorgung unberührt.
- Attraktive Großkundenkonditionen.

Beispielrechnung* zur Versorgungslücke:



*Die ermittelten Renten beziehen sich auf einen heute 40-jährigen. Abgezogen ist bei der Berechnung der maßgebliche Kranken- und Pflegeversicherungsanteil jedoch vor Steuern.

// WER AUS SEINER RENTENINFO HERAUSLIEST, DASS ER IM ALTER FINANZIELL KEINE GROSSEN SPRÜNGE MACHEN KANN, SOLLTE DAS PAPIER NICHT NUR ABHEFTEN, SONDERN DAS PROBLEM ANPACKEN. AM BESTEN GLEICH. //

DIE WELT

Wie werden Sie unterstützt?

- **Arbeitgeberzuschuss von 20 %** auf den von Ihnen investierten Betrag zur Alters- und Berufsunfähigkeitsvorsorge, soweit der Gesamtbeitrag den Sozialversicherungsfreibetrag in Höhe von 4 % der BBG-RV nicht übersteigt. Der Zuschuss wird unabhängig vom Bruttoeinkommen gezahlt und beruht auf der grundsätzlichen Sozialversicherungsfreiheit der Versorgungsbeiträge.
- Einbringung der **altersvorsorgewirksamen Leistung in Höhe von 26,59 €**, sofern Sie diese Leistung nicht bereits anderweitig verwenden.
- **Hohe staatliche Förderung mit bis zu ca. 50 %** durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Ansparphase.

WÄELZHOLZ. Berufsunfähigkeitsvorsorge.

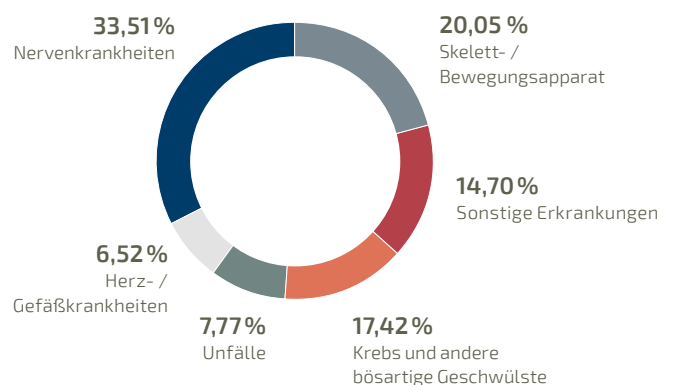
Die Fakten:

- Im Gegensatz zur Erwerbsminderungsrente der gesetzlichen Rentenversicherung leistet die Berufsunfähigkeitsversicherung bereits, wenn Sie Ihren aktuellen Beruf dauerhaft nicht mehr ausüben können.
- Der Walzwerker kann z.B. nicht auf die Tätigkeit eines Museumswächters verwiesen werden.
- Die Berufsunfähigkeitsrente wird **zusätzlich** zur Erwerbsminderungsrente gezahlt.

Was hat WÄELZHOLZ für Sie verhandelt? Die häufigsten Gründe für Berufsunfähigkeit:

Die Absicherung Ihres Einkommens bei Berufsunfähigkeit

- Aufnahme in die Versorgung grundsätzlich **ohne Gesundheitsprüfung**.
- **Keine Beitragszuschläge** für Raucher, Motorradfahrer oder körperlich tätige Mitarbeiter, etc.
- Bei Vertragsende können Sie als versicherte Person **eine Kapitalleistung** aus den dann vorhandenen Überschüssen erhalten.
- Die Versicherungsbedingungen sind nach den Bewertungskriterien von Stiftung Warentest als „**sehr gut**“ einzustufen.
- **Hervorragende Beitragsgestaltung** durch Kollektivkonditionen, die für Einzelpersonen so nicht möglich sind.
- **Keine Altersbeschränkung** bei Vertragsabschluss.



Quelle: MORGEN & MORGEN Stand: 04/2022.
Alle Rechte vorbehalten. Die Einräumung von Nutzungsrechten gegenüber Dritten ist nicht gestattet.



// SCHUTZ UNVERZICHTBAR. SICHERN SIE SICH FÜR DEN FALL AB, DASS IHNEN DURCH EINE SCHWERE ERKRANKUNG ODER EINEN SCHWEREN UNFALL DIE LEBENSGRUNDLAGE GENOMMEN WIRD, WEIL SIE NICHT MEHR ARBEITEN KÖNNEN. EINE VERSICHERUNG KANN EINEN EINKOMMENSVERLUST FINANZIELL AUSGLEICHEN ODER ABFEDERN. //

FINANZTEST



FAQ Alters- vorsorge.

Wie schaut die betriebliche Altersversorgung bei WAEZHOLZ aus? Unter einer betrieblichen Altersversorgung (bAV) versteht man die Möglichkeit, über seinen Arbeitgeber zusätzlich für das Alter, eine Berufsunfähigkeit oder Hinterbliebene vorzusorgen. Im Rahmen einer Direktversicherung kann der Mitarbeiter bei WAEZHOLZ zwischen einer Altersversorgung beim Branchenversorgungswerk der MetallRente oder einer Berufsunfähigkeitsabsicherung, mit speziellen WAEZHOLZ-Sonderkonditionen wählen.

Welche Vorteile bietet die Entgeltumwandlung? Die Entgeltumwandlungsbeträge werden in hohem Maße, nämlich mit bis zur Hälfte, durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Beitragsphase (BU) / Ansparphase (AR), gefördert. Nur auf das übrige Einkommen fallen dann Abgaben und Steuern an. Außerdem wird der Entgeltumwandlungsbetrag durch den Arbeitgeber mit 20 % bezuschusst. Dadurch zahlen Sie deutlich mehr in den Vertrag ein, als Ihnen netto an Einkommen fehlt.

Warum braucht man neben der gesetzlichen Altersversorgung überhaupt eine zusätzliche Altersversorgung? Jeder Fachmann, der sich mit den Fakten beschäftigt und der Realität ins Auge schaut, stellt fest, dass die gesetzliche Rente nicht ausreicht, um den Lebensstandard im Ruhestand auch nur ansatzweise zu halten. Für viele ist das Thema Altersvorsorge nicht das beliebteste Thema, trotzdem kommt irgendwann der Tag, an dem wir uns damit auseinandersetzen müssen. Damit verbunden ist die klare Botschaft der Eigenverantwortung für eine zusätzliche Absicherung im Alter vorzusorgen. Eine wichtige und sinnvolle Möglichkeit ist die Nutzung der betrieblichen Altersversorgung, vor allem durch die umfangreiche Unterstützung durch WAEZHOLZ.

Muss ich die Leistungen später versteuern und verrechnen? In Bezug auf die Leistungen der bAV erfolgt nachgelagert eine steuerliche Betrachtung und Verrechnung, i.d.R. aber zu günstigeren Bedingungen. Ob und wie viele Steuern bzw. Abgaben anfallen, hängt von der Höhe aller Zuflüsse und dem sozialversicherungsrechtlichen Status ab.

Wie funktioniert die Altersvorsorge über die MetallRente bei WAEZHOLZ? Die betriebliche Altersvorsorge ermöglicht es Ihnen, mit vergleichsweise geringem finanziellen Aufwand, eine attraktive Zusatzvorsorge für den Ruhestand zu erreichen. Hier steht die MetallRente, als Branchenversorgungswerk der Metall- und Elektroindustrie, für Sicherheit und Rendite. Für die Auszahlung gibt es dann eine Wahlmöglichkeit zwischen einer lebenslangen monatlichen Rente oder einer einmaligen Kapitalleistung.

Wie hoch sollte die Altersvorsorge sein? Im Idealfall, zusammen mit der gesetzlichen Rente, annähernd so hoch wie das aktuelle Nettoeinkommen. So kann der Lebensstandard auch im Alter aufrecht gehalten werden. Entscheidend in der Praxis ist allerdings, wieviel Eigenaufwand sich der Einzelne leisten möchte oder kann. Die genauen Werte können Sie sich in einem Beratungsgespräch während der bezahlten Arbeitszeit ermitteln lassen.

Was passiert bei einer längeren Krankheit? Hier gibt es unterschiedliche Möglichkeiten:

- ➔ Sie haben die Möglichkeit die Beiträge selbst weiter zu finanzieren und so eine gleichbleibende Leistung zu erhalten.
- ➔ Sie können die Beitragszahlungen aussetzen und wieder beginnen, sobald Sie wieder arbeiten. Die Leistungen würden dann anteilig reduziert.
- ➔ Sie sind auf Grund einer längeren Krankheit berufsunfähig und haben in Ihrem Vertrag die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen. In diesem Falle werden Sie von der Beitragszahlung freigestellt und der Versicherer übernimmt im Hintergrund die Fortführung der Beitragszahlung. Die Leistungen zum Beginn der Altersrente bleiben dadurch unverändert.

WÄELZHOLZ.

Fragen und Antworten.

FAQ Berufs- unfähigkeits- vorsorge.

Wann gelte ich als berufsunfähig? Berufsunfähigkeit i.S.d. Versicherungsbedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person voraussichtlich mind. 6 Monate zu mind. 50 % außerstande ist oder tatsächlich außerstande war, ihren zuletzt vor Eintritt der Berufsunfähigkeit ausgeübten Beruf auszuüben. Dies ist nicht in jedem Fall mit einer Arbeitsunfähigkeit durch Krankschreibung gleichzusetzen.

Wer braucht eine Berufsunfähigkeitsvorsorge? Im Grunde jeder. Zwar gibt es im Rahmen der gesetzlichen Rentenversicherung einen gewissen Schutz, doch hilft dieser nur bei (teilweiser) Erwerbsunfähigkeit. Und zum anderen ist diese gesetzliche Grundsicherung i.d.R. häufig nur unzureichend.

Was macht die Berufsunfähigkeitsvorsorge von WÄELZHOLZ so besonders? Aufgrund der Unternehmensgröße kann WÄELZHOLZ für alle Beschäftigten exklusive Sonderkonditionen anbieten. Die Wesentlichen sind:

- grundsätzlich keine Gesundheitsprüfung
- einheitliche Berufsgruppe
- keine Zuschläge für Raucher, risikoreiche Hobbys, etc.
- Arbeitgeberzuschuss

Jeder hat die Möglichkeit, an der Versorgung zu gleichen Bedingungen teilzunehmen. Für den Beitrag ist lediglich das Eintrittsalter und das abzusichernde Einkommen entscheidend.

Können Menschen mit Vorerkrankungen an der Versorgung teilnehmen? In den meisten Fällen spielen Vorerkrankungen keine Rolle. Es gibt vereinfachte Zugangskriterien, die speziell für WÄELZHOLZ verhandelt wurden. Zum Eintritt in die Absicherung darf der Beschäftigte natürlich nicht schon berufsunfähig oder erwerbsgemindert sein.

Was ist im Leistungsfall zu beachten? Wenn Sie einen BU-Leistungsfall melden möchten, wenden Sie sich am besten direkt an die Leistungsfallabteilung der BVUK. (leistungsfall@bvuk.de), welche Ihre Meldung unverzüglich dem Versicherer weiterleitet und den Versand des Fragebogens bei dem entsprechenden Versicherer veranlasst. Anschließend erfolgt die Leistungsprüfung durch den Versicherer, welche abhängig z.B. von der Komplexität des Falles und der Schnelligkeit Ihrer Mitwirkung auch längere Zeit in Anspruch nehmen kann. Wenden Sie sich bei jeglichen Rückfragen gerne an das BVUK Team. Wir sind für Sie da.

Ab wann leistet die Versicherung? Es ist eine „rückwirkende Leistungsgewährung“ vereinbart. Das bedeutet, die Versicherung muss bei Berufsunfähigkeit rückwirkend zum Zeitpunkt des Eintritts bei der BU leisten und ggf. überzahlte Beiträge zurückerstatten. Für die Leistungsgewährung spielt insofern die Zeit des Prüfungsverfahrens keine Rolle, da für die gesamte Zeit ab Eintritt der BU geleistet werden muss.

Falls Sie privat schon eine bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung haben, empfehlen Verbraucherschützer und Experten einen Vertrag auf folgende Kriterien zu prüfen:

- Laufzeit bis 67 Jahre
- angemessene Höhe der Berufsunfähigkeitsrente
- keine Ausschlüsse aufgrund der Gesundheitsprüfung
- exklusive Rahmenbedingungen
(verkürzter Prognosezeitraum, keine abstrakte Verweisbarkeit, etc.)

Gerne können wir dies gemeinsam in einem individuellen Einzelgespräch prüfen.

Mein persönlicher Termin:

am

um

Nicht vergessen:

- Lohn-/Gehaltsabrechnung
- bereits bestehende Verträge zu Renten-/ und Berufsunfähigkeitsversicherungen

Ihren persönlichen Berechnungsvorschlag erhalten Sie in einem unverbindlichen Einzelgespräch während der bezahlten Arbeitszeit.

Terminvereinbarung ganz einfach über:



*2210 (**bitte Stern vorwählen!**)



www.bvuk.de/infowaelzholz



waelzholz@bvuk.de



persönlich über Ihren Betriebsrat
oder Ihre Personalabteilung



an jedem Standort

oder scannen Sie ganz einfach
den QR-Code



WAE LZHOLZ

C.D. Wälzholz GmbH & Co. KG
Feldmühlenstraße 55
58093 Hagen
Tel. +49 2331 964-0
Fax +49 2331 964-2100
info@waelzholz.com
www.waelzholz.com

BVUK.

BVUK. GmbH
Betriebliche Vergütungs- und
Versorgungssysteme für Unternehmen
und Kommunen
Eberts Klinge 2A, 97074 Würzburg
Tel. +49 931 359096-0, Fax +49 931 359096-93
info@bvuk.de; www.bvuk.de