



Die Melitta Versorgung

Vorsorgeleistungen für Mitarbeitende



Die Melitta Versorgung

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

als verantwortungsvolles Unternehmen überprüfen wir regelmäßig die Qualität der Vorsorgeangebote für unsere Beschäftigten, um hier hervorragende Leistungen anbieten zu können.

Die Situation der gesetzlichen Vorsorgesysteme macht eine ergänzende Altersvorsorge und vor allem eine zusätzliche Absicherung für den Fall einer eintretenden Berufsunfähigkeit unabdingbar. Um diese ungedeckten Risiken zu minimieren, haben wir uns intensiv um Lösungsangebote für Sie bemüht. Im Ergebnis konnten wir Sonderkonditionen für eine Berufsunfähigkeitsabsicherung sowie Altersvorsorge verhandeln.

Auch für eine optimale Beratung und Begleitung in allen Fragen rund um diese Absicherungen wurde gesorgt. Diese Aufgabe übernimmt das hierauf spezialisierte Beratungsunternehmen BVUK. GmbH.

Informieren Sie sich über Ihre Möglichkeiten und nehmen Sie Ihre persönliche Absicherung selbst in die Hand.

Wir unterstützen Sie dabei!

Ihr Bereich Personal

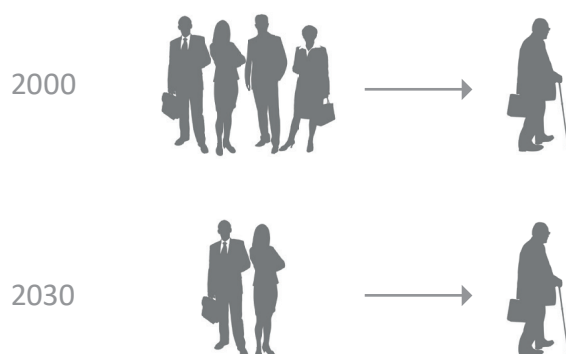


Warum zusätzliche Vorsorge wichtig ist

Gesetzliche Rentenversicherung:

Die gesetzliche Altersrente allein wird künftig nicht reichen! Die Gründe liegen auf der Hand: Im Jahr 2030 werden zwei Beschäftigte die monatliche Rente für einen Rentner finanzieren müssen. Zudem steigt die allgemeine Lebenserwartung.

Ein Arbeitnehmer wird in der Folge deutlich weniger als die Hälfte seines letzten Nettogehaltes beziehen, wenn er 2030 in Rente geht. Um Ihren gewünschten Lebensstandard im Rentenalter abzusichern, müssen Sie sich um die Aufstockung der gesetzlichen Altersrente selbst kümmern.



Gesetzliche Erwerbsminderungsrente:

- 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. Beispielsweise spielt der erlernte bzw. aktuell ausgeübte Beruf bei den meisten Beschäftigten keine Rolle mehr. Der Gesetzgeber sieht grundsätzlich jede andere Arbeitstätigkeit als zumutbar an.
- Arbeitnehmer sollten sich unabhängig von ihrem Alter keine Illusionen über ihre gesetzlichen Ansprüche machen. Fast die Hälfte der Anträge auf Erwerbsminderung wird regelmäßig abgelehnt.
- Das Risiko einer Berufsunfähigkeit ist hoch. In Deutschland wird laut Statistik durchschnittlich jeder Vierte einmal im Leben berufsunfähig.

Wie lange können Sie am Tag noch arbeiten?



weniger als 3 Stunden:

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



3 bis 6 Stunden:

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



6 Stunden und mehr:

kein Anspruch auf Erwerbsminderungsrente

Gesetzliche Ansprüche in Zahlen:

Bruttogehalt	volle Erwerbsminderungsrente	halbe Erwerbsminderungsrente	Altersrente mit 67 Jahren
2.500,00 €	781,00 €	390,00 €	887,00 €
2.750,00 €	850,00 €	425,00 €	971,00 €
3.000,00 €	919,00 €	459,00 €	1.055,00 €
3.250,00 €	988,00 €	494,00 €	1.138,00 €
3.500,00 €	1.058,00 €	529,00 €	1.222,00 €

Die ermittelten Renten beziehen sich auf einen heute 40-Jährigen. Abgezogen ist der bei Berechnung maßgebliche KV- und PV-Anteil jedoch vor Steuern. Die Erwerbsminderungsrenten sind mit den aktuellen Zurechnungszeiten berechnet. Quelle: Schallöhr-Berechnungen zur EMR - Stand 2024.

Melitta Berufsunfähigkeitsvorsorge

Berufsunfähigkeitsabsicherung für Mitarbeitende

Obwohl viele Arbeitnehmer lange vor der normalen Altersrente berufs- oder erwerbsunfähig werden, verfügen nur sehr wenige über eine ausreichende Absicherung. Die Wichtigkeit des Themas macht es erforderlich, sich intensiv mit der Absicherung des Risikos der Berufsunfähigkeit zu beschäftigen.

Ihre Vorteile im Überblick:

Die Absicherung Ihres Einkommens bei Berufsunfähigkeit bis zu 2.605,00 € monatlich

- Aufnahme in die Versorgung grundsätzlich ohne Gesundheitsprüfung
- einheitliche Berufsgruppe, keine Beitragszuschläge für Raucher, Motorradfahrer, Hobbys, körperlich tätige Mitarbeiter etc.
- bei Vertragsende können Sie als versicherte Person eine Kapitalleistung aus den 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 Altersbeschränkungen bei Vertragsabschluss

So werden Sie unterstützt:

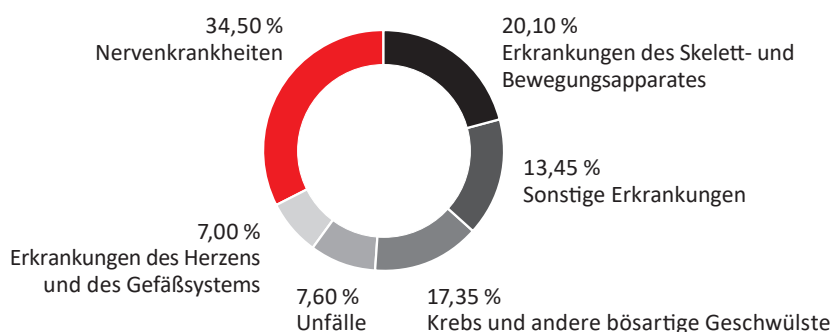
- **Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 % monatlich** auf Ihren Entgeltumwandlungsbetrag, soweit dieser den Sozialversicherungsfreibetrag von 4 % der GRV-BBG nicht übersteigt. Den Zuschuss erhalten alle tariflichen und außertariflichen Mitarbeiter.
- Einbringung der **vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von 26,59 € monatlich** wird ermöglicht, sofern Sie anspruchsberechtigt sind
- **hohe staatliche Förderung mit bis zu 50 %** durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Beitragsphase

Wie kann die Absicherung von 1.500,00 € BU-Rente¹ aussehen?

Alter	Nettoaufwand mtl. ca. ²	Kapitalleistung aus Überschüssen voraussichtlich ^{1/3} (nicht garantiert)
20	44,00 €	23.414,00 €
30	56,00 €	19.867,00 €
40	68,00 €	15.297,00 €
50	79,00 €	9.924,00 €

Die Berechnungen beruhen auf Basis eines Mitarbeiters (Stkl. I/IV) mit einem monatlichen Bruttoeinkommen von 3.000,00 € und unter Ausnutzung aller möglichen Vorteile durch Arbeitgeber und Gesetzgeber bei Absicherung bis zum 67. Lebensjahr. Fußnoten siehe Seite 5.

Die häufigsten Gründe für Berufsunfähigkeit:



Quelle:
Morgen & Morgen, Stand 04/2023

Melitta Altersvorsorge

Altersversorgung für Mitarbeitende

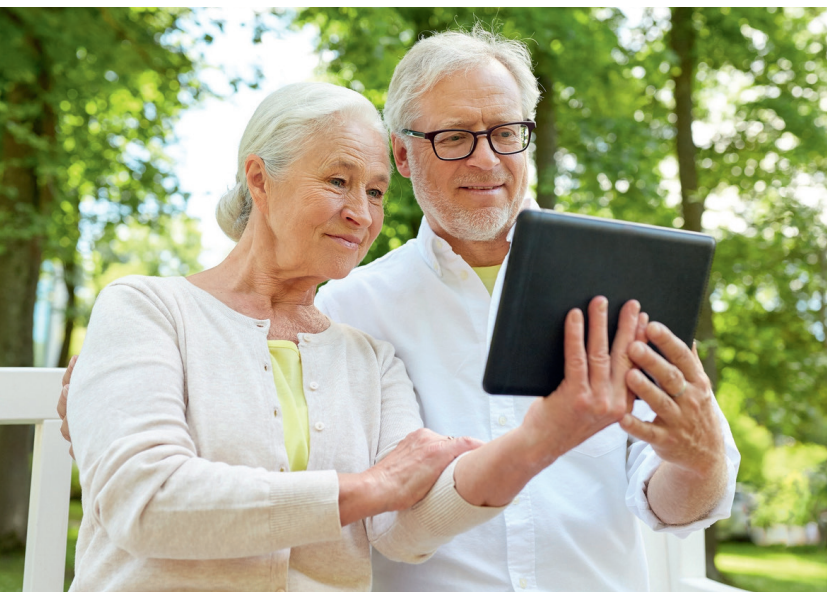
Ein Ruhestand ohne finanzielle Sorgen – davon träumen fast alle. Doch egal wie der Traum im Einzelfall auch aussehen mag, ohne zusätzliche Vorsorge wird daraus nichts. Der Ausbau der betrieblichen Altersversorgung wird seit 2002 gefördert. So haben alle grundsätzlich alle Arbeitnehmer seither das Recht auf Entgeltumwandlung, um damit eine betriebliche Altersversorgung aufzubauen.

Melitta unterstützt Sie hierbei im Rahmen einer Direktversicherung mit unseren Altersvorsorge-Partnern der Allianz Lebensversicherungs-AG und der HDI Versicherung (Zukunftsfonds).

Ihre Vorteile im Überblick:

Die betriebliche Altersversorgung wird staatlich gefördert. Sie sparen Steuern und i. d. R. auch Sozialabgaben und verringern Ihre Versorgungslücke im Alter – mit Unterstützung Ihres Arbeitgebers.

- attraktive Absicherung durch Sondertarife unserer Altersvorsorge-Partner
- jeder Mitarbeiter kann im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen in der Ansparphase steuer- und sozialversicherungsfrei vorsorgen
- grundsätzlich Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rente bei Rentenbeginn
- keine Mindestlaufzeit, daher grundsätzlich auch für „Ältere“ interessant
- im Falle von Bürgergeldbezug (früher Hartz IV) bleibt die Anwartschaft auf die betriebliche Altersversorgung unberührt



Die Welt

„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.“

So werden Sie unterstützt:

- **Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 % monatlich** auf Ihren Entgeltumwandlungsbetrag, soweit dieser den Sozialversicherungsfreibetrag von 4 % der GRV-BBG nicht übersteigt. Den Zuschuss erhalten alle tariflichen und außertariflichen Mitarbeiter.
- Einbringung der **vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von 26,59 € monatlich**, sofern Sie diese Leistung nicht bereits für Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge verwenden und Sie anspruchsberechtigt sind
- **hohe staatliche Förderung mit bis zu 50 %** durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Ansparphase

Altersvorsorge im Detail

Beispielrechnung:

- Alter: 40 Jahre
- Bruttoeinkommen: 3.000,00 € mtl.
- Nettoeinkommen (Steuerklasse I/IV): ca. 2.021,00 € mtl.
- Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 %
- vermögenswirksame Leistungen in Höhe von 26,59 €
- Ablauf zum 67. Lebensjahr

garantierter Tarifbeitrag mtl.	150,00 €
- Arbeitgeberzuschuss 20 %	25,00 €
- vermögenswirksame Leistungen	26,59 €
= Bruttoaufwand	98,41 €
- Steuer- / Sozialabgabenersparnis	44,74 €
tatsächlicher Nettoaufwand ca. ¹	53,67 €

Bei einem Nettoaufwand von ca. 54,00 € ¹ erhalten Sie mit 67 Jahren folgende Leistungen bei einem Eintrittsalter von:

Alter	Rente mtl. ² (garantiert)	Rente mit Überschüssen voraussichtlich ^{2/4} (nicht garantiert)	Kapitalleistung mit Überschüssen voraussichtlich ^{2/3/4} (nicht garantiert)
20	174,86 €	463,00 €	187.247,00 €
30	142,03 €	307,00 €	119.213,00 €
40	106,92 €	191,00 €	70.712,00 €
50	69,85 €	104,00 €	36.708,00 €

¹ Der Nettoaufwand ergibt sich nach Berücksichtigung aller Zuzahlungen des Arbeitgebers und der staatlichen bAV-Förderung durch Steuer- und Sozialabgabenfreiheit in der Ansparphase nach § 3 Nr. 63 EStG und § 1 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 SVEV.

² Die Leistungen sind nachgelagert einer steuerlichen Betrachtung zu unterziehen und i. d. R. kranken- und pflegeversicherungspflichtig. Ob und wie viele Steuern bzw. Sozialabgaben anfallen, hängt von der Höhe aller Zuflüsse und dem sozialversicherungsrechtlichen Status ab.

³ Vor Vertragsende kann statt der monatlichen Rentenleistungen die Auszahlung einer einmaligen Kapitalleistung gewählt werden.

⁴ Die in den Leistungswerten des Versicherers enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven sowie die zugrunde liegenden Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Wir weisen darauf hin, dass diese Darstellung den aktuellen Rechtsstand wiedergibt. Gesetzliche Änderungen der Zukunft können nicht berücksichtigt werden. Auf die einschlägigen Versicherungsbedingungen und betrieblichen Regelungen 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 grundsätzlich die anderen Geschlechter mit ein.

3 Fragen, die Sie sich unbedingt stellen sollten:

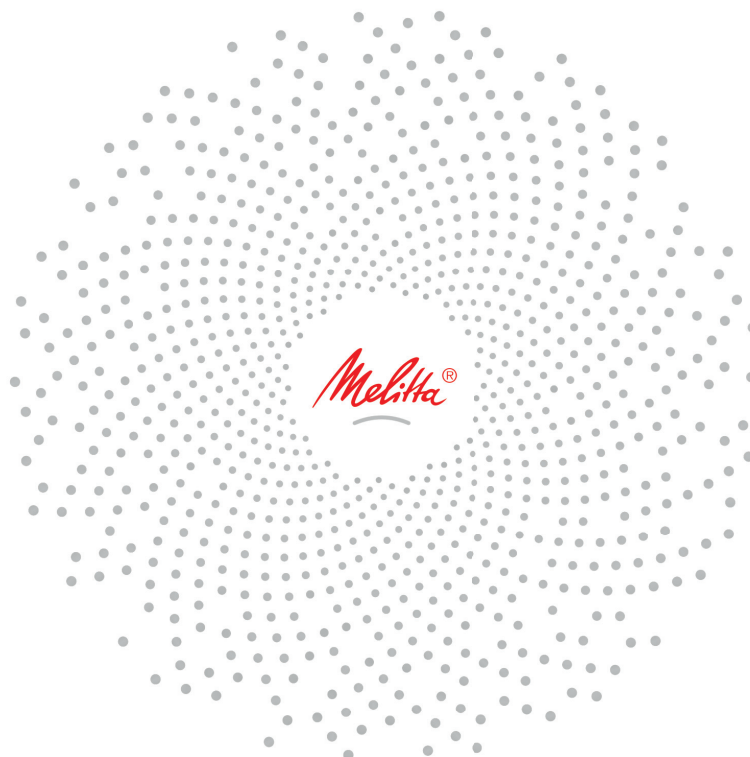
- Was brauche ich im Ernstfall, um mich und meine Familie zu versorgen?
- Wie hoch ist mein gesetzlicher Anspruch?
- Habe ich bereits eine private Berufsunfähigkeitsvorsorge und / oder Altersvorsorge?
Wenn ja, wie hoch?

Ihr BVUK. Ansprechpartner für eine persönliche Beratung:

Maximilian Barthel

Für weitere Informationen besuchen Sie unsere Website. Hier finden Sie alle wichtigen Informationen, Termine sowie Kurzfilme zur Melitta Versorgung.

QR-Code scannen
www.bvuk.de/infomelitta
maximilian.barthel@bvuk.de
0911 53 99 59-0



Melitta Group Management GmbH & Co. KG
Marienstraße 88
32425 Minden
Tel. +49 571 40 46-0
www.melitta-group.com



BVUK. GmbH
Betriebliche Vergütungs- und Versorgungssysteme
für Unternehmen und Kommunen
Geschäftsstelle Nürnberg
Nordostpark 25, 90411 Nürnberg
Tel. +49 911 53 99 59-0, Fax +49 911 53 99 59-9
www.bvuk.de, info.nuernberg@bvuk.de