

BAUKOMPETENZ IN FRANKEN



UNSERE VORSORGELEISTUNGEN
BERUFSUNFÄHIGKEITS- UND ALTERSVORSORGE

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

die Bedeutung einer privaten Absicherung nimmt in der heutigen Zeit immer mehr zu. Der Verlust der Arbeitskraft sowie eine drohende Altersarmut sind Risiken, welche die Existenz bedrohen.

Aufgrund der Situation der gesetzlichen Vorsorgesysteme ist eine zusätzliche Absicherung dringend notwendig. Vor einigen Jahren wurde die gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung durch die leistungsschwächere Erwerbsminderungsrente ersetzt. Diese Umstände machen deutlich, dass man sich zukünftig persönlich und eigenverantwortlich um eine gute Berufsunfähigkeits- und Altersvorsorge kümmern sollte. Eine zusätzliche Absicherung ist daher sinnvoll und ratsam!

Die Baustoff Union bietet ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern attraktive Absicherungsmöglichkeiten an:

Berufsunfähigkeitsabsicherung

Im Rahmen unserer betrieblichen Sozialleistungen können Sie Ihr Einkommen günstig absichern. Für den Fall, dass Sie aus gesundheitlichen Gründen Ihren bisherigen Beruf nicht mehr ausüben können, erhalten Sie – je nach Wunsch – eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente von bis zu 2.605,00 € grundsätzlich ohne Gesundheitsprüfung. Hierbei unterstützen wir Sie mit einem Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % auf den von Ihnen investierten Betrag unter Berücksichtigung der gesetzlichen Höchstgrenzen.

Altersvorsorge

Für die betriebliche Altersvorsorge erhalten Sie eine Arbeitgeberleistung zu Ihrem Gehalt in Höhe von bis zu 15,28 € monatlich sowie einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % auf den von Ihnen investierten Betrag unter Berücksichtigung der gesetzlichen Höchstgrenzen.

Zusätzlich wird durch die betriebliche Vorsorgeform eine Ersparnis hinsichtlich der Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträge (staatliche Förderung) erreicht. Ihr persönlicher Aufwand reduziert sich dadurch auf ein Minimum.

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen unsere Angebote im Detail vor.

Nutzen Sie die Möglichkeiten der betrieblichen Vorsorgeleistungen, die wir Ihnen bieten und sichern Sie damit Ihre Zukunft ab.

Hannes Streng

Thomas Kröll

Holger Sommer

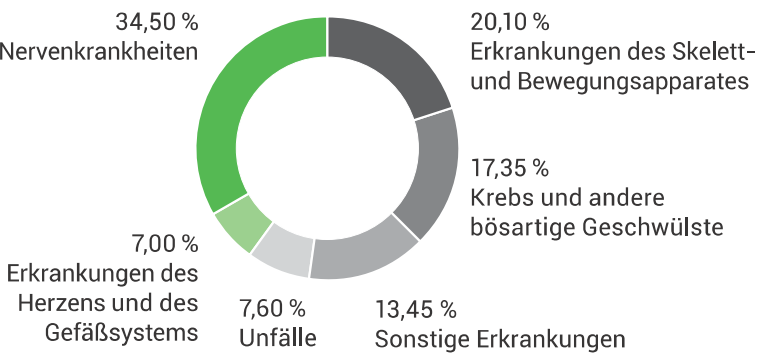


Gesetzliche Ansprüche in Zahlen:

Bruttogehalt	volle Erwerbsminderungsrente	halbe Erwerbsminderungsrente	Altersrente mit 67 Jahren
2.000,00 €	643,00 €	321,00 €	719,00 €
2.250,00 €	712,00 €	356,00 €	803,00 €
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 €

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.

Die häufigsten Gründe für Berufsunfähigkeit:



3 wichtige 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? (s. Tabelle oben)
- Habe ich bereits eine private Berufsunfähigkeitsvorsorge? Wenn ja, wie hoch?



Quelle: Morgen & Morgen, Stand 04/2023

Einige Beispiele, die bei den genannten Berufen zur Anerkennung einer BU-Rente geführt haben:

Beruf	Alter bei BU-Eintritt	Erkrankungen
Buchhalter	29	Hirnstamm Migräne, Ohnmachtsanfälle
Disponent	40	Bandscheibenvorfall
Werkzeugmacher	41	Depressionen
Einzelhandelskaufmann	43	Bandscheibe, Koronare Herzkrankheit
Grafikerin	44	Sharp-Syndrom, Raynaud-Syndrom
Produktionsarbeiter	45	Kreuzbandruptur
Kaufmännische Angestellte	50	Brustkrebs

BERUFSUNFÄHIGKEITSABSICHERUNG

Obwohl viele Mitarbeitende lange vor der normalen Altersrente berufs- oder erwerbsunfähig werden, verfügen nur sehr wenige über einen ausreichenden Schutz. Beschäftigen Sie sich frühzeitig mit der Absicherung Ihrer Arbeitskraft!

Ihre Vorteile im Überblick:

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

- Aufnahme in die Versorgung grundsätzlich ohne Gesundheitsprüfung; keine Altersbeschränkung
- keine Beitragszuschläge für Rauchen, Motorradfahren etc.
- bei Vertragsende können Sie als versicherte Person eine Kapitalleistung aus den dann vorhandenen Überschüssen erhalten
- Versicherungsbedingungen sind nach den Bewertungskriterien von Stiftung Warentest als „sehr gut“ einzustufen
- hervorragende Beitragsgestaltung durch Kollektivkonditionen, die für Einzelpersonen so nicht möglich sind

Highlight: Lebenslange Pflegerente

Sollten Sie vor Vertragsende 10 Jahre lang dauerhaft pflegebedürftig werden, wird Ihre vereinbarte BU-Rente ein Leben lang weiter gezahlt.

So erhalten Sie – ganz ohne Mehrbeitrag – eine lebenslange Pflegerente:

10 Jahre Pflegebedürftigkeit lebenslange BU-Rente



Vertragsdauer bis 67 Jahre

So werden Sie unterstützt:

- **Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % monatlich** auf den von Ihnen investierten Betrag, sofern das Gehalt unter der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung liegt (auf insgesamt max. 4 % der BBG-GRV)
- **hohe staatliche Förderung mit bis zu 50 %** durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Beitragsphase

Was kostet die Absicherung von 1.000,00 € ¹ Berufsunfähigkeitsrente?

- Bruttoeinkommen: 2.250,00 € mtl. / Nettoeinkommen (Stkl. I/IV) ca.: 1.600,00 € mtl.
- Arbeitgeberzuschuss von 15 % auf den Entgeltumwandlungsbetrag (Bruttoaufwand)
- Absicherung bis zum 67. Lebensjahr

	kaufmännische Beschäftigte		gewerbliche Beschäftigte	
Alter	Nettoaufwand ca. ²	Kapitalleistung aus Überschüssen voraussichtlich ^{1/3} (nicht garantiert)	Nettoaufwand ca. ²	Kapitalleistung aus Überschüssen voraussichtlich ^{1/3} (nicht garantiert)
20	28,00 €	10.627,00 €	47,00 €	17.886,00 €
30	34,00 €	8.485,00 €	56,00 €	14.304,00 €
40	40,00 €	6.318,00 €	68,00 €	10.687,00 €
50	46,00 €	3.908,00 €	79,00 €	6.669,00 €

Berechnung des Nettoaufwands im Detail:

Beispiel Beschäftigter 40 Jahre	kaufmännisch	gewerblich
garantierter Tarifbeitrag mtl.	80,63 €	136,39 €
- Arbeitgeberzuschuss 15 %	10,52 €	17,79 €
= Bruttoaufwand	70,11 €	118,60 €
- Steuerersparnis	15,43 €	26,06 €
- Sozialabgabenersparnis	14,79 €	25,03 €
tatsächlicher Nettoaufwand ca. ²	39,89 €	67,51 €

¹ 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.

² Der Nettoaufwand ergibt sich nach Berücksichtigung aller Zuzahlungen des Arbeitgebers und der staatlichen bAV-Förderung durch Steuer- und Sozialabgabenfreiheit in der Beitragsphase nach § 3 Nr. 63 EStG und § 1 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 SVEV.

³ Die dargestellten Leistungen aus den Überschüssen können nicht garantiert werden und unterstellen, dass keine Berufsunfähigkeit eingetreten ist. Erwirtschaftete Überschüsse werden dem Vertrag jährlich zugebucht. Im Leistungsfall erhöhen entstehende Überschüsse die Berufsunfähigkeitsrente. Nicht bereits für die Leistungserhöhung verbrauchte Überschüsse können als einmalige Kapitalleistung bei Vertragsende ausgezahlt 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.

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. Aufgrund des beständig sinkenden Rentenniveaus der gesetzlichen Rentenversicherung ist es notwendig, die zukünftig entstehende Versorgungslücke zu schließen. Einen Beitrag dazu leistet unsere zusätzliche arbeitgeberfinanzierte betriebliche Altersversorgung.

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 einen Sondertarif der Allianz Lebensversicherungs-AG
- jeder Beschäftigte kann im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen in der Ansparphase steuer- und sozialversicherungsfrei vorsorgen
- grundsätzlich Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rente; keine Mindestlaufzeit
- im Falle von Bürgergeldbezug (früher Hartz IV) bleibt die Anwartschaft auf die betriebliche Altersversorgung unberührt

Highlights Allianz:

- finanzstärkster Lebensversicherer Europas mit breit diversifiziertem Sicherungsvermögen
- voll gedeckte Garantien
- rund 28 % mehr Reserven als alle Wettbewerber zusammen
- Anlagevolumen rund 321 Mrd. €

Quelle: Allianz

So werden Sie unterstützt:

- Arbeitgeberleistung von bis zu 15,28 € monatlich ¹
- Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15 % monatlich auf den von Ihnen investierten Betrag, sofern das Gehalt unter der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung liegt (auf insgesamt max. 4 % der BBG-GRV)
- hohe staatliche Förderung mit bis zu 50 % durch Steuer- und Sozialversicherersparnis in der Ansparphase

Beispielrechnung:

- Bruttoeinkommen: 2.250,00 € mtl. / Nettoeinkommen (Stkl. I/IV) ca.: 1.600,00 € mtl.
- Arbeitgeberleistung von 15,28 € monatlich ¹
- Arbeitgeberzuschuss von 15 % auf den Entgeltumwandlungsbetrag (Bruttoaufwand)

Bei einem Nettoaufwand ² von ca. 62,00 € erhalten Sie folgende Leistungen mit 67 Jahren und einem Eintrittsalter von:

Alter	Rente ³ (garantiert)	Rente mit Überschüssen voraussichtlich ^{3/5} (nicht garantiert)	Kapitalleistung mit Überschüssen voraussichtlich ^{3/4/5} (nicht garantiert)
20	144,79 €	361,00 €	146.117,00 €
30	117,58 €	249,00 €	96.817,00 €
40	88,47 €	161,00 €	59.604,00 €
50	57,78 €	91,00 €	32.088,00 €

Berechnung des Nettoaufwands im Detail:

garantierter Tarifbeitrag monatlich	140,00 €
- Arbeitgeberleistung ¹	15,28 €
- Arbeitgeberzuschuss 15 %	16,27 €
= Bruttoaufwand	108,45 €
- Steuerersparnis	23,88 €
- Sozialabgabenersparnis	22,88 €
tatsächlicher Nettoaufwand ca. ¹	61,69 €

¹ Die Arbeitgeberleistung in Höhe von 15,28 € setzt sich zusammen aus einer Arbeitgeberleistung von 13,29 € und 15 % Arbeitgeberzuschuss, sofern das Gehalt unter der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung liegt.

² 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.

³ 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.

⁴ Vor Vertragsende kann statt der monatlichen Rentenleistungen die Auszahlung einer einmaligen Kapitalleistung gewählt werden.

⁵ 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.

MEIN TERMIN:

am

um

Nicht vergessen:

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

Ihre persönliche Beispielrechnungen erhalten Sie bei Ihrem BVUK. Berater vor Ort oder unter der Telefonnummer

0911 53 99 59-0.



BAUKOMPETENZ IN FRANKEN



BAUSTOFF UNION GmbH
Hamburger Straße 98
90451 Nürnberg

BVUK.

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
info.nuernberg@bvuk.de | www.bvuk.de