



Die TRAGRAUM Altersvorsorge

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

wir freuen uns, Ihnen mit dieser Informationsbroschüre unsere neue betriebliche Vorsorgeleistung vorstellen zu können.

Die Situation der gesetzlichen Vorsorgesysteme macht eine ergänzende Altersvorsorge unabdingbar, denn das gesetzliche Rentenniveau wird in den nächsten Jahren zunehmend geringer werden. Einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen, davon träumen fast alle. Doch egal, wie der Traum im Einzelfall auch aussehen mag, ohne zusätzliche Vorsorge kann es eng werden.

Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, durch eine Entgeltumwandlung Ihre persönliche Altersvorsorge aufzustocken. Durch die betriebliche Vorsorgeform kann eine Ersparnis hinsichtlich der Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträge (staatliche Förderung in der Ansparphase) erreicht werden. Ihr persönlicher Aufwand reduziert sich dadurch auf ein Minimum.

Auch für eine optimale Beratung und Begleitung in allen Fragen rund um diese Absicherung 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.

Sorgen Sie vor, wir unterstützen Sie dabei!

Ihre Geschäftsleitung

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 Nettogehalts 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 Ansprüche in Zahlen:

Bruttogehalt	Altersrente mit 63 Jahren	Altersrente mit 65 Jahren	Altersrente mit 67 Jahren
3.000,00 €	784,00 €	889,00 €	999,00 €
3.250,00 €	847,00 €	960,00 €	1.079,00 €
3.500,00 €	910,00 €	1.031,00 €	1.159,00 €
3.750,00 €	966,00 €	1.096,00 €	1.232,00 €
4.000,00 €	1.020,00 €	1.157,00 €	1.301,00 €

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.



Ihre Vorteile im Überblick:

- Attraktive Absicherung durch einen Sondertarif der Allianz-Lebensversicherungs-AG
- Wahlmöglichkeit zwischen zwei Tarifen:
Perspektive = konservative Anlage oder KomfortDynamik = chancenorientierte Anlage
- Tarifoption zur Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich
- jeder Mitarbeiter kann im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen in der Ansparphase steuer- und sozialversicherungs-frei vorsorgen
- nachgelagerte steuerliche Betrachtung und Verbeitragung in der Rentenphase, in der Regel aber zu günstigeren Sätzen
- grundsätzlich Wahlmöglichkeit zwischen lebenslanger Rente und Kapitalauszahlung
- keine „Mindestlaufzeit“, daher grundsätzlich auch für „Ältere“ interessant
- im Falle von Hartz IV bleibt die Anwartschaft auf die betriebliche Altersversorgung unberührt

So werden Sie unterstützt:

- **TRAGRAUM Sonderkonditionen**
- **Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 40 €** bei einer monatlichen Entgeltumwandlung von mindestens 25 € bzw. 15 % auf den von Ihnen investierten Betrag (begrenzt auf insgesamt max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung), sofern das Gehalt unter der BBG-GRV liegt
- **hohe staatliche Förderung** mit bis zu 50 % durch Steuer- und Sozialversicherungs-ersparnis in der Ansparphase

Altersvorsorge im Detail - Beispielrechnung:

Der Aufwand des Arbeitnehmers wird auf ein Minimum reduziert!

- Bruttoeinkommen: 3.500,00 € mtl.
- Nettoeinkommen (Stkl. I/IV) ca.: 2.237,00 € mtl.
- Arbeitgeberzuschuss von 40,00 € mtl.

garantierter Tarifbeitrag mtl.	150,00 €
- Arbeitgeberzuschuss	40,00 €
= Bruttoaufwand	110,00 €
- Steuerersparnis	31,07 €
- Sozialabgabenersparnis	22,20 €
tatsächlicher Nettoaufwand ¹	56,73 €

Bei einem Nettoaufwand von ca. 57,00 € ¹ erhalten Sie folgende Leistungen mit 67 Jahren und einem Eintrittsalter von:

Alter	Rente ² (garantiert)	Rente mit Überschüssen ca. ^{2/4} (nicht garantiert)	Kapitalleistung ^{2/3} (garantiert)	Kapitalleistung mit Überschüssen ca. ^{2/3/4} (nicht garantiert)
20	180,11 €	462,00 €	72.216,25 €	185.407,00 €
30	146,83 €	308,00 €	56.363,58 €	118.264,00 €
40	111,11 €	192,00 €	40.684,03 €	70.403,00 €
50	72,86 €	105,00 €	25.369,85 €	36.792,00 €

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 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 persönlicher Termin:

am

um

Nicht vergessen:

- Lohn-/Gehaltsabrechnung
- bestehende Verträge zu Rentenversicherungen

Ihre individuelle Beispielrechnung
erhalten Sie im Einzelgespräch bei Ihrem
BVUK. Berater oder unter der kostenfreien
Telefonnummer

0800 53 99 59-0.



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

TRAGRAUM
INGENIEURE PartmbB

TRAGRAUM Partnerschaft Beratender Ingenieure mbB
Nordostpark 25
90411 Nürnberg
Tel. +49 911 2053773
Fax +49 911 2053774
nbg@tragraum.de
www.tragraum.de