



## PRODUKTINFORMATION · SHK-HANDWERK

# bAV-Tarifvertrag

### Tarifvertrag über altersvorsorgewirksame Leistungen für das SHK-Handwerk Bayern

Tarifvertrag vom 01.01.2011

#### NUTZEN SIE DIE UNTERSTÜTZUNG IHRES ARBEITGEBERS FÜR IHRE ZUKUNFTSVORSORGE

Viele Arbeitnehmer wissen bereits heute, dass die gesetzliche Rentenversicherung nur noch eine Grundversorgung im Alter sichert. Mit einer Entgeltumwandlung über Ihren Arbeitgeber nutzen Sie hohe staatliche Förderungen um Ihre gewohnte Lebensqualität auch im Alter zu sichern. Darüberhinaus beteiligt sich Ihr Arbeitgeber noch mit einem zusätzlichen Beitrag an Ihrer Altersversorgung.

#### FÜR WEN GILT DER TARIFVERTRAG?

Der Tarifvertrag ist nicht allgemeinverbindlich. Er gilt nur dann obligatorisch, wenn sowohl der Arbeitgeber Mitglied im Fachverband Sanitär-, Heizungs- und Klimatechnik Bayern als auch der Mitarbeiter Mitglied der Christlichen Gewerkschaft Metall ist. Meistens kommt die Anwendung durch freiwillige Vereinbarung im Arbeitsvertrag zustande und zwar, wenn im Arbeitsvertrag die Geltung der Tarifverträge vereinbart wurde.

#### DER TARIFVERTRAG GILT BETRIEBLICH

für alle Betriebe und selbstständigen Betriebsabteilungen in folgenden Handwerken:

- › Installateur und Heizungsbauer (einschließlich Klimaanlagenbauer)
- › Spengler (Flaschner, Klempner)
- › Behälter- und Apparatebauer

#### DER TARIFVERTRAG GILT PERSÖNLICH

für alle Arbeitnehmer(innen), die eine der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht unterliegende Tätigkeit ausüben, einschließlich den Auszubildenden.

#### FÖRDERSTUFE 1

##### Arbeitgeberfinanzierung bAV

Monatlicher AVWL-Arbeitgeberbeitrag in die bAV

- › 75 Euro für Vollzeitkräfte, anteilig für Teilzeitkräfte
- › 32 Euro Auszubildende

#### FÖRDERSTUFE 2

##### Arbeitgeber-Zuschuss zur Entgeltumwandlung

Eine zusätzliche Entgeltumwandlung wird durch den Arbeitgeber mit 15 Prozent des umgewandelten Betrags gefördert.\*

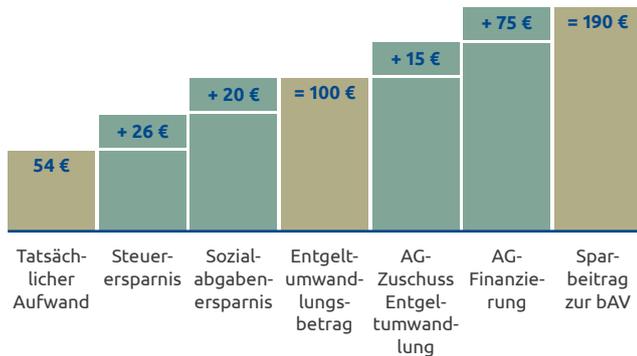
#### WARUM SOLLTE ICH JETZT HANDELN?

Bei einem Eigenaufwand von nur ca. 54 Euro erhalten Sie eine betriebliche Altersversorgung von insgesamt 190 Euro.

Beispielhafte Darstellung auf der Rückseite.

\* Ob der Arbeitgeber dem Geltungsbereich des Tarifvertrages unterliegt und inwieweit beim Arbeitgeber eine Verpflichtung zum gesetzlichen bzw. tarifvertraglichen Arbeitgeberzuschuss besteht, sollte der Arbeitgeber grundsätzlich mit seinem zuständigen Arbeitgeberverband oder einem rechtlichen Berater klären.

## BEISPIEL FÜR 190 EURO: SO SETZT SICH DER GESAMTE SPARBEITRAG ZUR bAV ZUSAMMEN



Beispielhafte Darstellung für ein Monatsbrutto 3.000 €, Steuerklasse I

### DIE DIREKTVERSICHERUNG BIETET IHNEN ...

- ... garantierte Leistungen und eine lebenslange Versorgung.
- ... die notwendige Ergänzung zur gesetzlichen Rente.
- ... regelmäßig eine Verdopplung Ihres Beitrages durch die staatliche Förderung.
- ... Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV).
- ... bei Ausscheiden einen Rechtsanspruch auf private Fortführung oder Übertragung auf den neuen Arbeitgeber.
- ... das gute Gefühl für das Alter vorgesorgt zu haben.

### WELCHE BESONDERHEITEN SIND ZU BEACHTEN?

- › Als Durchführungsweg wird die Direktversicherung präferiert.
- › Sofortige Unverfallbarkeit

### STAATLICHE FÖRDERUNG VERDOPPELT REGELMÄSSIG IHREN VORSORGEBEITRAG

- › **Einzahlungsphase** – alle Beiträge sind bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (Renten West) steuer- und bis zu 4 Prozent sozialversicherungsfrei.
- › **Auszahlungsphase** – Steuern und Sozialabgaben fallen erst bei Auszahlung der Leistung an. Für Pflichtversicherte in der Krankenversicherung der Rentner gibt es einen Freibetrag.
- › **Arbeitgeber-Zuschuss** – der Arbeitgeber leistet zur Entgeltumwandlung einen Zuschuss von 15 Prozent

### SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTVERSICHERUNG



\* Der Lebensversicherer der Versicherungskammer Bayern.

## bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen.



Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. 2020: Im aktuellen bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“.



Im Belastungstest des Analysehauses MORGEN & MORGEN erhielten wir erneut die Höchstnote „ausgezeichnet“. Der M&M-Belastungstest beurteilt den Versicherer hinsichtlich Solvabilität und damit seiner Krisenfestigkeit in der Zukunft.