



VER | SICHER | UNGS
KAMMER
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

DER STAAT
VERDOPPELT
regelmäßig Ihren
Beitrag!

Entgeltumwandlung für Beschäftigte beim Bayerischen Roten Kreuz (BRK): Das sind die Vorteile des Rahmenabkommens mit der Versicherungskammer Bayern

Bewährtes Versorgungskonzept schafft Sicherheit und Vertrauen

Seit 2004 bildet das zwischen dem BRK und der Versicherungskammer Bayern ausgearbeitete Rahmenabkommen zur Entgeltumwandlung ein solides Fundament für den Aufbau einer zusätzlichen betrieblichen Altersvorsorge (bAV) für die Beschäftigten beim BRK.

Massiv staatlich gefördert und auf die Bedürfnisse der Mitarbeiter abgestellt, lässt sich so ein verlässlicher Versorgungsmix aus gesetzlicher Rente, Zusatzversorgung und der ergänzenden Betriebsrente über den Arbeitgeber sicherstellen.

Das Rahmenabkommen leistet mehr dank ...

- ... der vereinfachten Durchführung der Entgeltumwandlung in den Bezirks- und Kreisverbänden.
- ... Sonderkonditionen ab der ersten Person.
- ... der steuerlich geförderten Umsetzung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung.
- ... der Auswahl aus modernen, flexiblen Anlagekonzepten mit optimalen Renditechancen und Beitragsgarantie.
- ... der obligatorischen Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung (Beschluss der BRK-Landesgeschäftsstelle).

Wussten Sie schon ...?

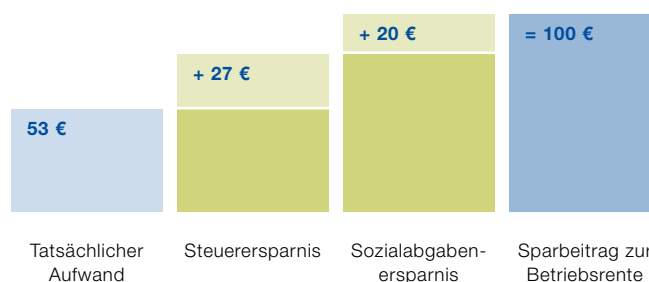
Auch Ihre vermögenswirksamen Leistungen können Sie gesetzlich gefördert in eine Betriebsrente umwandeln.

Mehr dazu auf der Rückseite.

Drei Durchführungswege stehen zur Auswahl

Welche der möglichen Durchführungswege Direktversicherung, Pensionskasse oder Unterstützungskasse in einem Betrieb für die Entgeltumwandlung offenstehen, entscheidet der Arbeitgeber.

Beispiel: So setzt sich der staatlich geförderte Sparbeitrag zur Betriebsrente zusammen



Modellhafte Darstellung für ein Monatsbruttogehalt von 2.500 Euro, Steuerklasse I

Die Betriebsrente über die Versicherungskammer Bayern bietet ...

- ... garantierte Leistungen und eine lebenslange Versorgung.
- ... die notwendige Ergänzung zur gesetzlichen Rente und Zusatzversorgung.
- ... regelmäßig eine Verdopplung des Beitragtes durch die staatliche Förderung.
- ... Schutz vor Zugriff bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV).
- ... das gute Gefühl, für das Alter vorgesorgt zu haben.

Vermögenswirksame Leistungen (VL) als Entgeltumwandlung: Die effektive Altersvorsorge beim Bayerischen Roten Kreuz

Der Staat zahlt regelmäßig mit

Als Arbeitnehmer müssen Sie auf Ihre vermögenswirksamen Leistungen Steuern und Sozialabgaben zahlen. Dadurch bleibt oft nur die Hälfte übrig. Mit der Anlage in einer betrieblichen Altersvorsorge fließen die VL abgabenfrei und zu 100 Prozent in Ihre Altersvorsorge ein. Damit sparen Sie bei gleichem Aufwand rund doppelt soviel.

Verschenken Sie kein Geld, denn ...

- ... die VL gehen ohne Abzüge in die betriebliche Altersvorsorge: steuer- und sozialversicherungsfrees sparen aus dem Bruttogehalt.
- ... es ist sogar ein doppelter Sparbeitrag bei gleichem Netto Gehalt möglich.

Staatliche Förderung verdoppelt regelmäßig Ihren Vorsorgebeitrag

Mit Zustimmung Ihres Arbeitgebers können bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) Renten West jährlich unter Anrechnung des Arbeitgeberbeitrags zur Zusatzversorgungskasse (ZVK) als steuer- und bis zu 4 Prozent als sozialversicherungsfreie Beiträge in eine Direktversicherung (DV) oder eine Pensionskasse (PK) gezahlt werden.

Bei der Unterstützungskasse (UK) gibt es grundsätzlich keine Beschränkung bei den steuerfreien Beiträgen, für die Sozialversicherungsfreiheit beträgt sie 4 Prozent der BBG Renten West. Eine Anrechnung der ZVK besteht hier nicht.

bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen



2018: Im aktuellen bAV-Kompetenz-Rating des Instituts für Vorsorge- Und Finanzplanung erhielten wir wieder die Bestwertung „exzellent“. Unser Haus beweist damit einmal mehr die besondere Expertise und Kompetenz in den geprüften Teilbereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung.

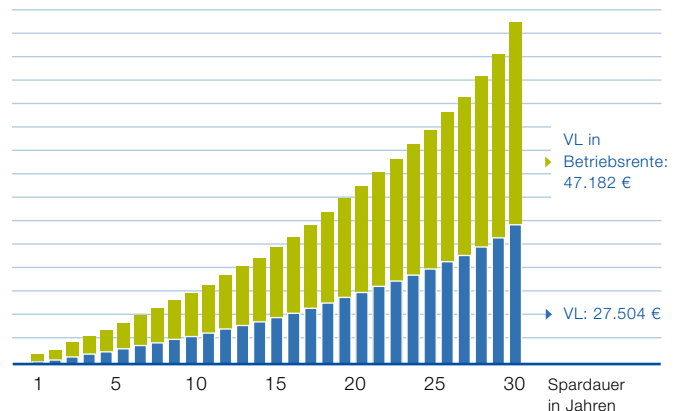
Gleiches Netto – höherer Sparbeitrag fürs Alter: Die Betriebsrente leistet mehr

Lohn/Gehalt	Anlage VL als Sparvertrag	VL in bAV
Bruttoeinkommen	2.500,00 €	2.500,00 €
Arbeitgeber-Zuschuss	+ 6,65 €	+ 6,65 €
Zahlbeitrag zur bAV	–	– 75,00 €
Gesamtbrutto	2.506,65 €	2.431,65 €
Steuern inkl. KiSt. & Soli	– 335,25 €	– 315,45 €
20 % Sozialabgaben	– 501,40 €	– 486,20 €
VL-Zahlung	– 40,00 €	–
Nettoeinkommen	1.630,00 €	1.630,00 €

Modellhafte Darstellung für Steuerklasse I

Mit einer Betriebsrente bringen Ihre vermögenswirksamen Leistungen fast doppelt soviel

Vertragsguthaben in €



Berechnung anhand der Zahlen aus der modellhaften Darstellung der Tabelle: monatliche Zahlung in Höhe von 40 Euro VL zu einem Zinssatz von 4 Prozent p. a. Die bAV wurde mit Tarif GS(III)-FARIS mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Indexorientierten Kapitalanlage (IOK) von 4 Prozent gerechnet. Werte von 2020. (Überschüsse unverbindlich).

Ich bin Ihr persönlicher Berater vor Ort.