

Betriebliche Altersversorgung



Kontakt

Medienfachagentur Nicole Kloos

Partner- Agentur von



Verband führender PR Agenturen Deutschlands



Bundesverband
deutscher Pressesprecher

Nicole Kloos

Allianz Spezialvertrieb Format Presse

Parkstr. 14
13086 Berlin

t: 030 12059532
m: 01786 364285
www.xing-kloos.de
www.allianz-kloos.de



1



Versorgungswerk der Presse

4 Gesellschafter:

- Ø Bundesverband Deutscher Zeitungsverleger
- Ø Verband Deutscher Zeitschriftenverleger
- Ø Deutscher Journalistenverband
- Ø Deutsche Journalisten- Union in ver.di

4 Konsortialpartner:

- Ø Allianz Lebensversicherungs AG (84,3 %)
- Ø HDI Lebensversicherungs AG (10,7%)
- Ø AXA Lebensversicherungs AG (5,0 %)



Vorteil:

Da die Gesellschafter auf eine Dividende verzichten, fließen die Überschüsse den Kunden zu.

4 1926 Gründung des ersten berufsständischen Vertragswerks auf tarifrechtlicher Basis

Versorgungsanstalt der Reichsarbeitsgemeinschaft der Deutschen Presse

4 1949 Versorgungswerk der Presse

Gesellschafter: Zeitungsverleger und Journalistenverbände

Ab 1974 auch Zeitschriftenverlage

Zunehmende Öffnung für weitere Berufe in der Medienbranche

Neu!

4 seit 2015 Branchenlösung Medien

Ehegatten

- Ø Unabhängig von beruflicher Tätigkeit

Lebenspartner

- Ø Gemeinsamer Wohnsitz als Voraussetzung



Kinder

- Ø Minderjährig (bis 18 Jahre)
- Ø Einstieg in die „Pressefähigkeit“

Einmal Presse- immer Presse

- Ø Fortführung, Ergänzung oder Neuabschlüsse lebenslang möglich

2



Betriebsrente

Diesen Anspruch hat der Gesetzgeber 2002 eingeführt

§ Ziel?

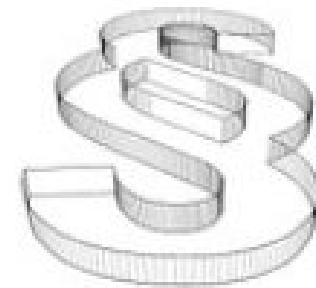
Verbesserung der Altersvorsorge

§ Wie?

Arbeitnehmer verwendet einen Teil seines Gehalts zugunsten einer betrieblichen Altersversorgung

§ Höhe?

Jährlich bis 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der Deutschen Rentenversicherung
(in 2016: **248 EUR** monatlich)



Gehaltsabrechnung	ohne Betriebsrente	mit Betriebsrente
Monatliches Bruttogehalt	2.500 EUR	2.500 EUR
Monatlicher Beitrag zur Betriebsrente		 - 100 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt	2.500 EUR	2.400 EUR
Steuern	- 368 EUR	- 340 EUR
Sozialversicherungsabgaben	- 512 EUR	- 492 EUR
Monatliches Nettogehalt	1.620 EUR	1.568 EUR
Nettoaufwand für die bAV ¹		<u>52 EUR</u>

Beispiel: Stkl. I, KiSt 8 %, GKV 8,2 % + 0,9 %, GPfV 1,425 %, DRV 9,35 %, ALV 1,5 %

Betriebsrente über das Versorgungswerk der Presse inkl. Beitragsbefreiung bei BU

1

...Sie können den Vertrag bei einem **neuen Arbeitgeber** einfach weiterführen lassen!

2

...Sie haben Anspruch auf Übertragung des Werts Ihrer Versorgung auf den **neuen Arbeitgeber**!



3

...Sie können den Vertrag **privat weiter zahlen**!

4

...Sie können Ihre **Altersversorgung beitragsfrei** stellen lassen, d.h. Ihre bereits eingezahlten Beiträge werden weiter verzinst.



§ **Steuerfreie** Beiträge bis 4% BBG/DRV (West) zzgl. 1.800 EUR

§ Beiträge sind **sozialabgabenfrei** bis max. 4% BBG/DRV (West)

§ I.d.R. günstige Besteuerung der Rentenleistungen im Alter

§ **Flexible Beitragszahlung**

§ **Sonderkonditionen** über Branchenlösung Medien

§ Flexibilität beim **Arbeitgeber- Wechsel**

§ **Hartz IV-sicher**

§ **Lebenslange Rente oder Kapital-** Entscheidung erst kurz vor Rentenbeginn notwendig

3

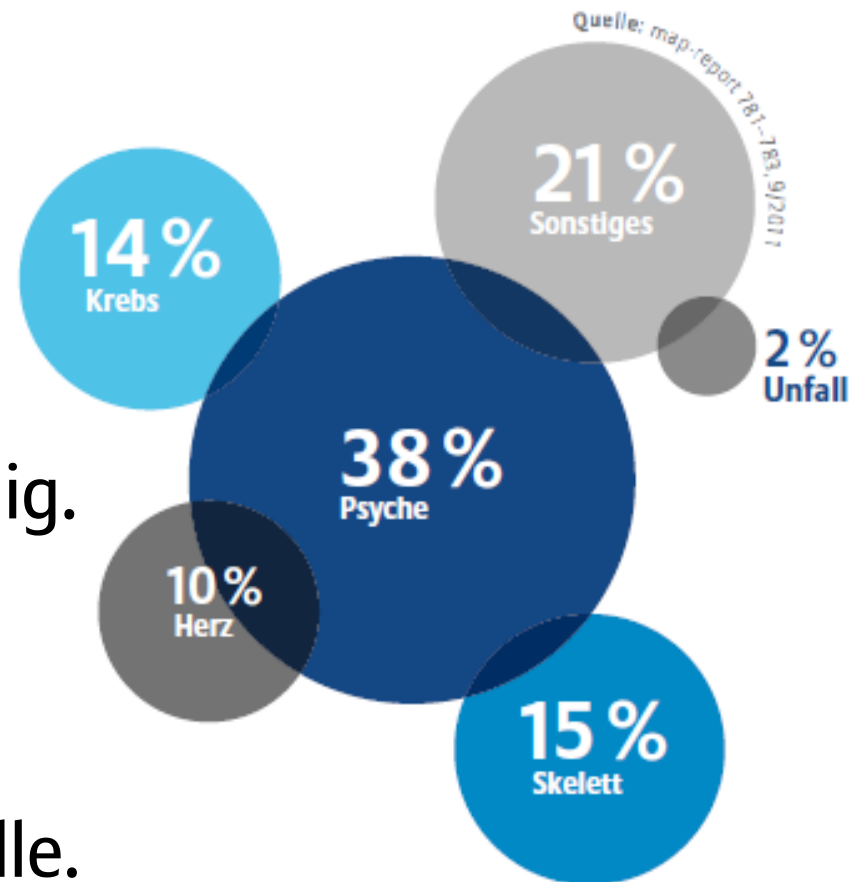


Berufsunfähigkeitsversicherung OHNE Gesundheitsprüfung als bAV

Die gesetzliche Rente allein reicht nicht!

Jeder **4. Arbeitnehmer** in Deutschland wird berufsunfähig.

Das Alter spielt dabei keine Rolle.



Angestellte, ist 36 Jahre alt, Single, kinderlos und gesetzlich krankenversichert. Als Redakteurin verdient sie **3.000 EUR** brutto im Monat, netto stehen ihr ca. **1.900 EUR** zur Verfügung.



Volle Erwerbsminderungsrente:

- Weniger als 3 Stunden pro Tag arbeitsfähig
- Ca. 30 % vom Bruttolohn

Halbe Erwerbsminderungsrente:

- Zwischen 3- 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig
- Ca. 15 % vom Bruttolohn

Der eigentliche Beruf wird nicht berücksichtigt (abstrakte Verweisung). Erwerbsminderungsrenten sind sog. Zeitrenten (befristet auf 3 Jahre)

Monatliche Rente: Sind Sie voraussichtlich mindestens sechs Monate oder bereits seit sechs Monaten ununterbrochen berufsunfähig, hilft Ihnen die monatliche Berufsunfähigkeitsrente, Ihre Lebenshaltungskosten zu decken. Diese erhalten Sie, solange die Berufsunfähigkeit besteht – maximal bis zur vereinbarten Dauer und nur, wenn Sie keine andere Tätigkeit ausüben, die Ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht. **Ab 50 Prozent Berufsunfähigkeit erhalten Sie die volle Leistung.**

Beitragsbefreiung: Erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente oder Leistungen wegen Krankschreibung, übernimmt die Allianz Ihre Beiträge. Das gilt für alle Bausteine der Berufsunfähigkeitsvorsorge sowie mitversicherte Vorsorgebausteine (Alters-, Hinterbliebenen oder Pflegevorsorge).

Sofortschutz: Voller Versicherungsschutz ab dem ersten Beitrag.

Verzicht auf abstrakte Verweisung: Maßgeblich für die Berufsunfähigkeit ist der zuletzt ausgeübte Beruf und nicht, ob Sie eine andere Tätigkeit ausüben könnten.

Anpassungsmöglichkeiten: Sie können während der Laufzeit auf verschiedene Weise die Berufsunfähigkeitsvorsorge Ihrem Bedarf anpassen, z. B. Ihre Berufsunfähigkeitsrente unter bestimmten Voraussetzungen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen, unter anderem bei Heirat oder Geburt.



Leistung bei Krankschreibung (nur bei Privatverträgen):

Sie erhalten bereits eine Rente in Höhe der Berufsunfähigkeitsrente bei ununterbrochener Krankschreibung von mindestens sechs Monaten – auch bei Nichtanerkennung einer Berufsunfähigkeit. Die Leistung endet mit der Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente und ist während der Vertragslaufzeit auf insgesamt 18 Monate begrenzt.

Der Arbeitgeber erklärt folgendes:

- Hiermit erklären wir für die nachstehend aufgeführten Personen,
- dass sie **in den letzten 2 Jahren* nicht länger als 4 Wochen ununterbrochen arbeitsunfähig waren** und dass sie derzeit arbeitsfähig sind und
 - dass uns auch keine Kenntnisse vorliegen über Behinderungen (darunter zu verstehen sind Schwerbehinderte bzw. gleichgestellte behinderte Menschen gem. § 2 SGB IX).

*erfolgte der Dienst Eintritt innerhalb der letzten 2 Jahre: seit Dienst Eintritt

Voraussetzungen: max. 12.000 € jährliche BU- Rente, max. Eintrittsalter 50 Jahre
Innerhalb von 12 Monaten nach Vertragsabschluss möglich



Eine Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte der Inhalte dieser Präsentation im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Medienfachagentur Nicole Kloos.