



## Starke Partner



## Starke Vorsorge



**Ihr Ansprechpartner:**

**Allianz Generalvertretung Karl und Herbert Brückl, 93073 Neutraubling, Tel: 09401/93130**

## Ihr kompetenter Ansprechpartner vor Ort:

Allianz Generalvertretung

**Karl und Herbert Brückl OHG**

Fachagentur Firmen zertifiziert vom  
TÜV Rheinland

93073 Neutraubling

Sudetenstraße 13

Tel. 09401/9313-0

E-Mail :

[karl.brueckl@allianz.de](mailto:karl.brueckl@allianz.de)

[www.allianz-brueckl.de](http://www.allianz-brueckl.de)



Deklaration 2017

**Allianz** 

Kein anderer Lebensversicherer hat in der Summe  
so hervorragende Rating-Ergebnisse wie Allianz Leben

### Argumente, die für Allianz Leben sprechen

- Höchste Leistungs- und Finanzkraft am Lebensversicherungsmarkt
- Hohe Kompetenz beim Management der Kapitalanlagen
- Überdurchschnittlich starke Bilanzkennzahlen
- Zuverlässigkeit auch in unruhigen Kapitalmarktphasen:  
Höchstbewertung im M&M-Belastungstest 2016



Deklaration 2017

**Allianz** 

## Vorsorgekonzept Klassik



Beim Vorsorgekonzept Klassik beträgt die Gesamtverzinsung für 2017 mindestens 3,4 % (bisher 3,7 %).

Sie setzt sich zusammen aus:

- der laufenden Verzinsung von 2,8% (bisher 3,1 %)
- dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,6 % (bisher 0,6 %)

<sup>1</sup> davon 0,4 % Schlussüberschuss und 0,2 % Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven

## Agenda

- 1 Gesetzliche Rentenversicherung
- 2 AVWL nach Betriebsvereinbarung
- 3 Entgeltumwandlung / Zeitwertkonten
- 4 Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter

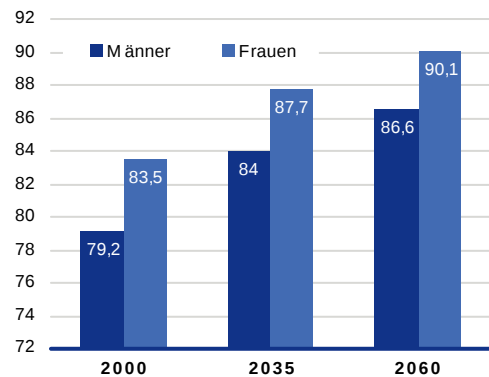
## Agenda

- 1 Gesetzliche Rentenversicherung**
- 2 AVWL nach Betriebsvereinbarung
- 3 Entgeltumwandlung / Zeitwertkonten
- 4 Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter

## Auswirkungen der demografischen Entwicklung – Überalterung der Gesellschaft

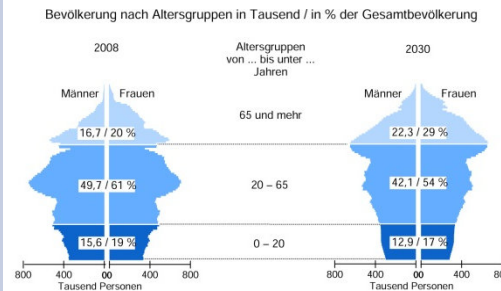
Die Menschen in Deutschland werden immer älter, während gleichzeitig die Geburtenrate sinkt.

### Steigende Lebenserwartung (einer 60-jährigen Person)



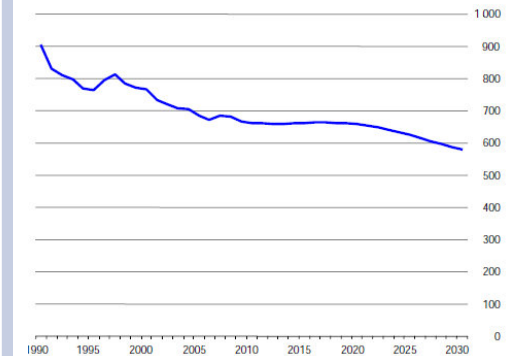
Quelle: Statistisches Bundesamt, 12. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung, 11/2009

### Wachsende Überalterung der Gesellschaft



Quelle: Statistische Ämter: Altersaufbau der Bevölkerung in Deutschland

### Sinkende Geburtenrate



Quelle: Statistische Ämter: Demografischer Wandel in Deutschland, Lebendgeborene in 1000

- n Die gesetzliche Rente stellt kaum noch eine Grundversorgung dar
- n Betriebliche und private Vorsorge ist wichtiger denn je!

# Welche wichtigen Informationen stecken in der Renteninformation? (1/2)

Vorderseite

Versicherungsnummer:  
59 080280 Z 003

**Deutsche Rentenversicherung Bund**

Deutsche Rentenversicherung Bund  
10704 Berlin  
DV 06 0,55 Deutsche Post 

\*792\*013028\*10.06.10\*

Herrn  
Max Mustermann  
Ruhrstr. 2  
10709 Berlin

Ruhrstraße 2, 10709 Berlin  
Postanschrift: 10704 Berlin  
Telefon 030 865-0  
Telefax 030 865-27240  
Servicetelefon 0800 100048070  
www.deutsche-rentenversicherung-bund.de  
drv@drv-bund.de  
Datum 05.06.2010

**Ihre Renteninformation**

Sehr geehrter Herr Mustermann,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.04.2000 bis zum 31.12.2009 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre Rente würde nach Erreichen der Regelaltersgrenze (07.04.2010) bei den derzeitigen Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und den sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

**Rente wegen voller Erwerbsminderung**  
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von: **558,98 EUR**

**Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente**  
Ihre bislang erreichte Rentenanswartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:  
Sollten bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von: **137,29 EUR**  
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von **1.172,58 EUR** tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.670 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.390 EUR.

**Zusätzlicher Vorsorgebedarf**  
Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger. Bitte beachten Sie, dass Sie sich für eine Rente entscheiden sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

1

Zeitpunkt des Rentenbeginns  
(Regelaltersrente)

2

Rente wegen voller  
Erwerbsminderungsrente (EMR)

3

Bisherige Anwartschaft auf Altersrente

4

Hochrechnung der Altersrente

5

Hinweis auf Kaufkraftverlust

# Welche wichtigen Informationen stecken in der Renteninformation? (2/2)

Rückseite

Renteninformation 2010

## Grundlagen der Rentenberechnung

Die Höhe Ihrer Rente richtet sich im Wesentlichen nach Ihren durch Beiträge versicherten Arbeitsverdiensten. Diese rechnen wir in **Entgeltpunkte** um. Ihrem Rentenkonto schreiben wir einen Entgeltpunkt gut, wenn Sie ein Jahr lang genau den Durchschnittsverdienst aller Versicherten (zurzeit 32.003 EUR) erzielt haben. Daneben können Ihnen aber auch Entgeltpunkte für bestimmte Zeiten gutgeschrieben werden, in denen keine Beiträge (z.B. für Fachschulausbildung) oder Beiträge vom Staat, von der Agentur für Arbeit, von der Krankenkasse oder anderen Stellen (z.B. für Wehr- oder Zivildienst, Kindererziehung, Arbeitslosigkeit und Krankheit) für Sie gezahlt wurden. Um die Höhe der Rente zu ermitteln, werden alle Entgeltpunkte zusammengezählt und mit dem so genannten aktuellen Rentenwert vervielfältigt. Der aktuelle Rentenwert beträgt zurzeit 27,20 EUR in den alten und 24,13 EUR in den neuen Bundesländern. Das heißt, ein Entgeltpunkt entspricht heute beispielsweise in den alten Bundesländern einer monatlichen Rente von 27,20 EUR. Beginnt die Altersrente vor oder nach dem 01.03.2047, kann dies zu Abschlägen bzw. Zuschlägen bei der Rente führen.

## Rentenbeiträge und Entgeltpunkte

Bisher haben wir für Ihr Rentenkonto folgende Beiträge erhalten:

Von Ihnen

Von Ihrem/n Arbeitgeber/in

Aus den erhaltenen Beiträgen und Ihren sonstigen Versicherungsbeiträgen

haben Sie bisher insgesamt Entgeltpunkte in folgender Höhe erworben:

7

14.931,38 EUR

14.931,38 EUR

8

5,0475

## Rente wegen voller Erwerbsminderung

Bei einer Rente wegen Erwerbsminderung schreiben wir Ihnen, sofern Sie das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, zusätzliche Entgeltpunkte gut, ohne dass hierfür Beiträge gezahlt worden sind. Eine Erwerbsminderungsrente wird auf Antrag grundsätzlich nur gezahlt, wenn in den letzten fünf Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens drei Jahre Pflichtbeitragszeiten vorliegen.

## Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Sollten für Sie in den letzten fünf Kalenderjahren auch Beiträge für Zeiten der beruflichen Ausbildung oder der Kindererziehung gezahlt bzw. Zeiten nach dem Fremdrentengesetz vorgemerkt worden sein, haben wir diese nur bei der Berechnung Ihrer bislang erreichten Rentenanswartschaft, nicht jedoch für die Ermittlung des Durchschnittswerts berücksichtigt. Für eine zuverlässige Prognose über die Höhe Ihrer künftigen Rente können diese Zeiten nicht herangezogen werden.

## Renten Anpassung

Die Dynamisierung (Erhöhung) der Rente erfolgt durch die Renten Anpassung. Sie richtet sich grundsätzlich nach der Lohnentwicklung, die für die Renten Anpassung - insbesondere aufgrund der demografischen Entwicklung - nur vermindert berücksichtigt wird. Die Höhe der zukünftigen Renten Anpassungen kann nicht verlässlich vorhergesehen werden. Wir haben Ihre Rente daher unter Berücksichtigung der Annahmen der Bundesregierung zur Lohnentwicklung dynamisiert.

9

Die ermittelten Beträge sind - wie bei allen späteren Einkünften (z. B. bei einer Lebensversicherung) - wegen des Anstiegs der Lebenshaltungskosten und der damit verbundenen Geldentwertung (Inflation) in ihrer Kaufkraft aber nicht mit einem heutigen Einkommen in dieser Höhe vergleichbar (Kaufkraftverlust). So werden bei einer Inflationsrate von beispielsweise 1,5 Prozent pro Jahr bei Erreichen Ihrer Regelaltersgrenze 100 EUR voraussichtlich nur noch eine Kaufkraft nach heutigen Werten von etwa 58 EUR besitzen.

7

Gezahlte Rentenversicherungsbeiträge (AG/AN)

8

Entgeltpunkte aus allen gespeicherten rentenrechtlichen Zeiten

9

Hinweis auf Kaufkraftverlust



Lieber die frühere Abfahrt nehmen !!!

Informationen zur Rente mit 67

## Jedes Jahr früher kostet 3,6 % der Rente...

Die meisten Menschen, die von der Erhöhung des gesetzlichen Renteneintrittsalters betroffen sind, möchten nicht bis 67 arbeiten. Rund 74% aller Deutschen würden gerne so früh wie möglich aussteigen – am liebsten schon mit 60.

Wer früher in den Ruhestand gehen will, muss aber mit weniger Rente und damit sinkendem Lebensstandard im Alter rechnen. Eine frühere Rente vor 63 Jahre ist nur noch unter bestimmten Voraussetzungen möglich.

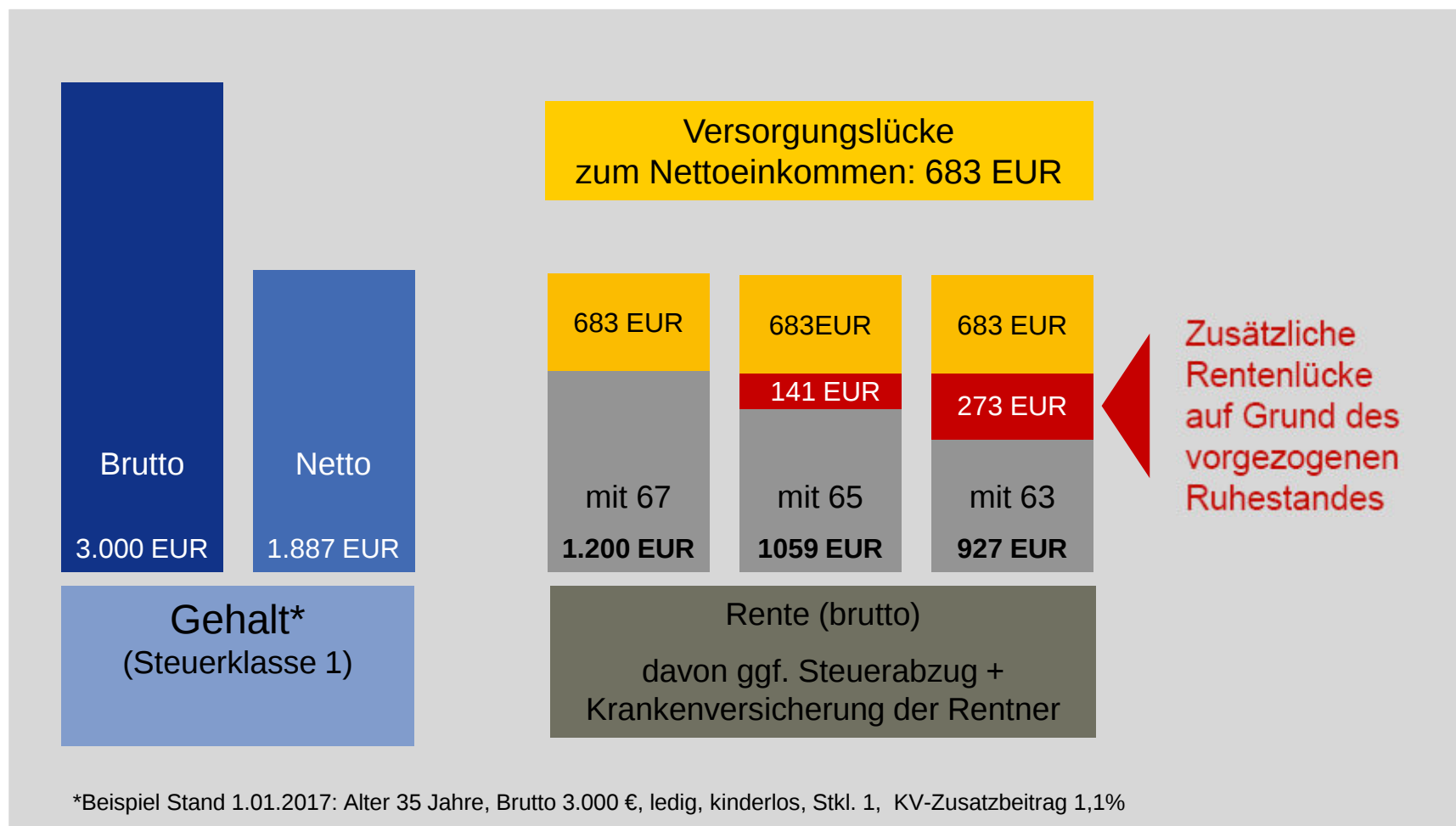
| Renteneintrittsalter   | 63      | 64      | 65     | 66     |
|------------------------|---------|---------|--------|--------|
| Kürzungen <sup>1</sup> | -14,4 % | -10,8 % | -7,2 % | -3,6 % |

Oben genannte Werte gelten für langjährige Versicherte in der DRV.

<sup>1</sup> Weitere Kürzungen ergeben sich aufgrund fehlender Beitragsjahre.

## Situation der gesetzlichen Rentenversicherung: Darum ist eigene Vorsorge so wichtig !!!

Wenn Sie mit 63 in Rente gehen möchten, wird Ihre Rente um **bis zu 23,3 %** gekürzt.



# Kaufkraftverlust durch Inflation!

Entscheidend sind die Preise, wenn man in Rente ist.

| Beispiel                 | 1980 <sup>1</sup>                                                                                | 1995 <sup>1</sup>                                                                                  | 2016 <sup>1</sup>                                                                                  | Ausblick 2030 <sup>2</sup>                                                                         |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Liter „Wiesnbier“      | <br>2,60 EUR   | <br>3,42 EUR    | <br>10,20 EUR   | <br>12,31 EUR   |
| Zigaretten<br>(20 Stück) | <br>1,50 EUR   | <br>2,50 EUR    | <br>5,20 EUR    | <br>6,50 EUR    |
| VW Golf Grundmodell      | <br>5.500 EUR | <br>12.000 EUR | <br>17.650 EUR | <br>22.398 EUR |

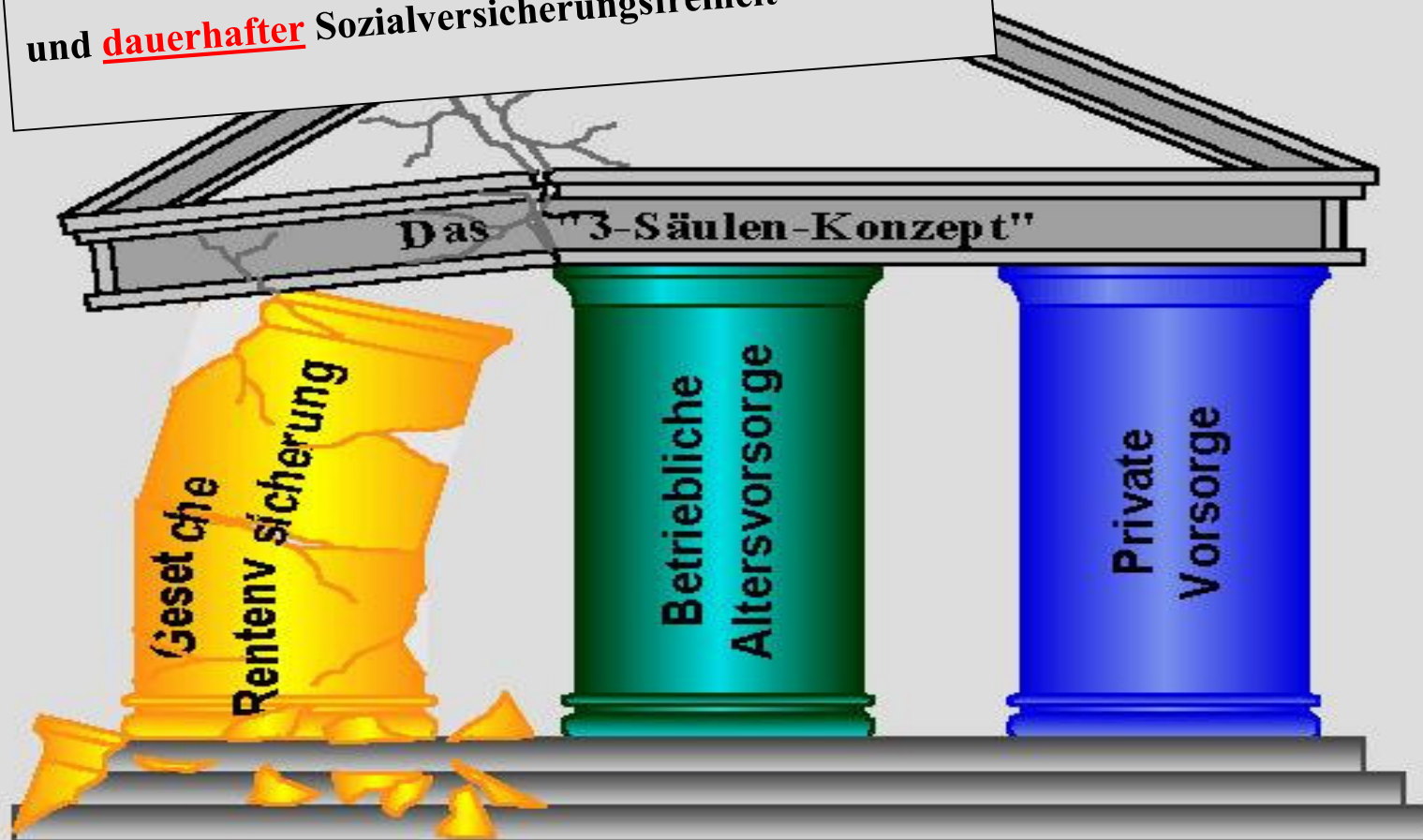
1 Durchschnittliche Preisentwicklung,

Quellen: Normalbenzin: [de.statista.com](http://de.statista.com), Wiesnbier: [www.oktoberfest.de](http://www.oktoberfest.de), Auto: Auto Kataloge 1980,1995, 2014

2 Hochrechnung für 2030 unter Annahme 1,5% Inflation p.a. ab 2014

# Eigenvorsorge ist unverzichtbar!

**Betriebsrenten hoch attraktiv**  
Sparen „leicht gemacht“ durch steuerfreie Beiträge  
und dauerhafter Sozialversicherungsfreiheit



## Agenda

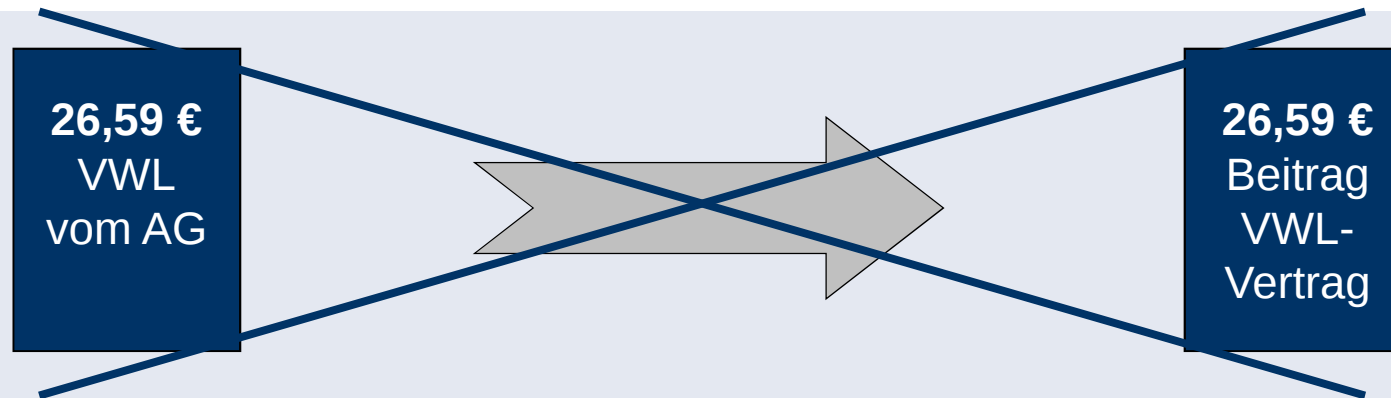
- 1 Gesetzliche Rentenversicherung
- 2 **AVWL nach Betriebsvereinbarung**
- 3 Entgeltumwandlung / Zeitwertkonten
- 4 Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter

**Die Tarifvertragsparteien haben mit dem Abschluss des Tarifvertrages AVWL einen Meilenstein zur Stärkung der privaten Altersvorsorge gesetzt:**

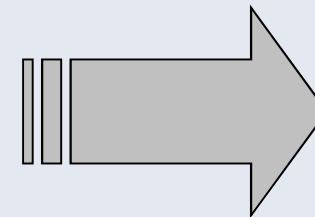


**Die AVWL-Betriebsrente**  
**AltersVorsorgeWirksame Leistungen**

## Warum AVWL-Betriebsrente anstatt VWL ?



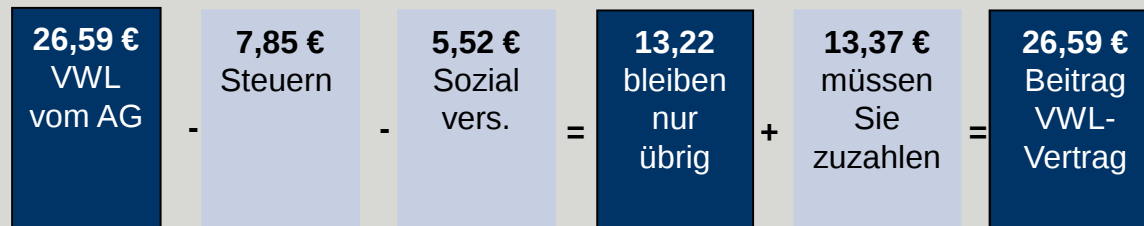
Leider landen die 26,59 € vom Arbeitgeber nicht komplett in dem VWL-Vertrag !!!



## Mehr Netto vom Brutto ... ... durch optimale Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (1)

### Klassische Anlage als Bausparvertrag/Sparvertrag

Steuer- und Sozial-  
versicherungs-  
pflichtig



### Betriebs-Rente ( AVWL ) anstatt vermögenswirksamer Leistungen

Komplett  
abgabenfrei



Beispiel Stand 1.01.2017: Brutto 3.000 €, ledig, kinderlos, Stkl. 1, KV-Zusatzbeitrag 1,1%

**Basismodell**  
nur Arbeitgeber finanziert

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall  
**Starke Partner. Starke Vorsorge.**



## Voraussichtliche Leistungen im Alter von 67 Jahren:

Beispiele (Stand 01/2017) für ausgewählte Eintrittsalter bei einem Monatsbeitrag von 26,59 €. (**Überschussrente**) SNRS1/U. Der AG-Zuschuss für Azubi beträgt 13,29 €.

| Eintrittsalter | Frau / Mann ( Unisextarif ) | Garantiert    | Gesamtleistung |
|----------------|-----------------------------|---------------|----------------|
|                |                             | EUR           | EUR            |
| 20 Jahre       | Rente                       | <b>51</b>     | 128            |
|                | Kapital                     | <b>17.831</b> | 32.951         |
| 30 Jahre       | Rente                       | <b>40</b>     | 86             |
|                | Kapital                     | <b>13.429</b> | 21.633         |
| 40 Jahre       | Rente                       | <b>29</b>     | 54             |
|                | Kapital                     | <b>9.378</b>  | 13.218         |
| 50 Jahre       | Rente                       | <b>19</b>     | 30             |
|                | Kapital                     | <b>5.676</b>  | 7.029          |

## Agenda

- 1 Gesetzliche **Rentenversicherung**
- 2 AVWL nach Betriebsvereinbarung
- 3 **Entgeltumwandlung** / Zeitwertkonten
- 4 Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter

Die Schließung der Rentenlücke allein durch den Einsatz der AVWL ist meistens nicht möglich.

Entgeltumwandlung -  
die geförderte Rentenergänzung für jeden Arbeitnehmer.

Wandeln Sie Teile Ihres Bruttoentgeltes zusätzlich zur AVWL steuer- und sozialversicherungsbegünstigt in Altersversorgung um und erzielen Sie die gleichen Vorteile wie bei der AVWL !

## Höhe der Entgeltumwandlung

Bestehende  
pauschalbesteuerte  
Direktversicherung § 40 b  
bzw.  
Erhöhung auf\*

Beitrag max.  
1.752 € p.a.  
bzw. 2.148 € p.a.

und/oder

Beitrag  
max. 4% der  
aktuellen  
BBG\*\*.  
Max. 254 €  
mtl. in 2017

Beitrag  
max. 4% der  
aktuellen  
BBG\*\*  
Max. 254 € mtl.  
in 2017

plus 150 € mtl.  
für Neuzusagen

Für  
Neuzusagen

Gesamt  
max:  
404 € / Monat

**Direktversicherung  
pauschal besteuert**

**Pensionskasse/  
Direktversicherung  
nachgelagert  
besteuert**

**Pensionskasse/  
Direktversicherung  
nachgelagert  
besteuert**

\* für den Erhöhungsteil gelten die neuen Steuerregeln ab 2005

\*\* Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung

# Folgende verschiedenen Vorsorgestufen berechnen wir Ihnen gerne:

## 1. Basismodell:

nur AVWL - kein Eigenbeitrag

## 2. Komfortmodell:

AVWL + individuelle Entgeltumwandlung in Höhe des von Ihnen gewünschten Nettoaufwandes \*

## 3. Optimalmodell:

AVWL + individuelle Entgeltumwandlung optimiert nach Höchstförderung \*

\*Beratung erforderlich

# Was leistet die Betriebsrente?

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall



Starke Partner. Starke Vorsorge.

Die Anlage erfolgt über die Firmendirektversicherung mit Beitragsbefreiung\* bei BU/ Bsp. Berufsgruppe A

## AVWL Betrag in Höhe von 26,59 € mtl. + Entgeltumwandlung

Bsp.: 30 jährige/r Mitarbeiter/in, Bruttolohn: 3.000 €, **Steuerklasse 1 + 4**,

| <b>Basis</b><br>AVWL 26,59 €                                 | <b>Komfort</b><br>z.B. 50 € netto                             | <b>Optimal 1</b><br>4%BBG z.Zt. 254 €                         | <b>Optimal 2</b><br>z.Zt. max. 404 €*<br>                       |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Nettobeitrag 0 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 26,59 €</b>    | Nettobeitrag 50 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 126,70 €</b>   | Nettobeitrag 114,23 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 254 €</b>  | Nettobeitrag 222,05 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 404 €</b>    |
| <b>Förderbetrag: 26,59 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 76,70 €</b>                                  | <b>Förderbetrag: 139,77 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 181,95 €</b>                                   |
| Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>86 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>386 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>767 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>1.217 €</u> |
| oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>21.633 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>99.173 €</u>  | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>197.754 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>313.914 €</u>   |

\*Möglich, wenn keine pauschalbesteuerte Versorgung besteht. KV Zusatzbeitrag: 1,1 %. Beitragsbefreiung bei BU in Entgeltumwandlungsvertrag  
Erhöhungsbetrag von 150 € ist immer steuerfrei und sozialversicherungspflichtig bis Einkommen von 6.350 €

# Was leistet die Betriebsrente?

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall



Starke Partner. Starke Vorsorge.

Die Anlage erfolgt über die Firmendirektversicherung mit Beitragsbefreiung\* bei BU/ Bsp. Berufsgruppe A

## AVWL Betrag in Höhe von 26,59 € mtl. + Entgeltumwandlung

Bsp.: 30 jährige/r Mitarbeiter/in, Bruttolohn: 3.000 €, **Steuerklasse 3/1 Kind**

| <b>Basis</b><br>AVWL 26,59 €                                 | <b>Komfort</b><br>z.B. 50 € netto                             | <b>Optimal 1</b><br>4%BBG z.Zt. 254 €                         | <b>Optimal 2</b><br>z.Zt. max. 404 €*<br>                       |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Nettobeitrag 0 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 26,59 €</b>    | Nettobeitrag 50 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 113,06 €</b>   | Nettobeitrag 131,94 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 254 €</b>  | Nettobeitrag 250,85 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 404 €</b>    |
| <b>Förderbetrag: 26,59 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 63,06 €</b>                                  | <b>Förderbetrag: 122,06 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 153,15 €</b>                                   |
| Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>86 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>346 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>767 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>1.217 €</u> |
| oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>21.633 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>88.600 €</u>  | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>197.754 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>313.914 €</u>   |

\*Möglich, wenn keine pauschalbesteuerte Versorgung besteht. KV Zusatzbeitrag: 1,1 %. Beitragsbefreiung bei BU in Entgeltumwandlungsvertrag  
Erhöhungsbetrag von 150 € ist immer steuerfrei und sozialversicherungspflichtig bis Einkommen von 6.350 €

# Was leistet die Betriebsrente?

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall



Starke Partner. Starke Vorsorge.

Die Anlage erfolgt über die Firmendirektversicherung mit Beitragsbefreiung\* bei BU/ Bsp. Berufsgruppe A

## AVWL Betrag in Höhe von 26,59 € mtl. + Entgeltumwandlung

Bsp.: 40 jährige/r Mitarbeiter/in, Bruttolohn: 5.000 €, **Steuerklasse 1 + 4**,

| <b>Basis</b><br>AVWL 26,59 €                                 | <b>Komfort</b><br>z.B. 50 € netto                             | <b>Optimal 1</b><br>4%BBG z.Zt. 254 €                         | <b>Optimal 2</b><br>z.Zt. max. 404 €*<br>                     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Nettobeitrag 0 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 26,59 €</b>    | Nettobeitrag 50 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 133,71 €</b>   | Nettobeitrag 106,82 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 254 €</b>  | Nettobeitrag 195,07 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 404 €</b>  |
| <b>Förderbetrag: 26,59 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 84,87 €</b>                                  | <b>Förderbetrag: 147,18 €</b>                                 | <b>Förderbetrag: 208,93 €</b>                                 |
| Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>54 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>253 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>476 €</u> | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.<br><br><u>754 €</u> |
| oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>13.218 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>63.511 €</u>  | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>119.992 €</u> | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.<br><br><u>190.408 €</u> |

\*Möglich, wenn keine pauschalbesteuerte Versorgung besteht. KV Zusatzbeitrag: 1,1 %. Beitragsbefreiung bei BU in Entgeltumwandlungsvertrag  
Erhöhungsbetrag von 150 € ist immer steuerfrei und sozialversicherungspflichtig bis Einkommen von 6.350 €

# Was leistet die Betriebsrente?

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall



Starke Partner. Starke Vorsorge.

Die Anlage erfolgt über die Firmendirektversicherung mit Beitragsbefreiung\* bei BU/ Bsp. Berufsgruppe A

## AVWL Betrag in Höhe von 26,59 € mtl. + Entgeltumwandlung

Bsp.: 40 jährige/r Mitarbeiter/in, Bruttolohn: 5.000 €, **Steuerklasse 3/ 1 Kind**

| <b>Basis</b><br>AVWL 26,59 €                              | <b>Komfort</b><br>z.B. 50 € netto                           | <b>Optimal 1</b><br>4%BBG z.Zt. 254 €                        | <b>Optimal 2</b><br>z.Zt. max. 404 €*<br>                    |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Nettobeitrag 0 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 26,59 €</b> | Nettobeitrag 50 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 111,78 €</b> | Nettobeitrag 124,95 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 248 €</b> | Nettobeitrag 226,24 €<br><b>Bruttospar-<br/>betrag 398 €</b> |
| <b>Förderbetrag: 26,59 €</b>                              | <b>Förderbetrag: 61,78 €</b>                                | <b>Förderbetrag: 123,05 €</b>                                | <b>Förderbetrag: 171,76 €</b>                                |
| Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.                 | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.                   | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.                    | Ab 67 beträgt die<br>monatliche Rente ca.                    |
| <u>54 €</u>                                               | <u>212 €</u>                                                | <u>476 €</u>                                                 | <u>754 €</u>                                                 |
| oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.                     | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.                       | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.                        | oder einmaliges<br>Kapital mit 67 ca.                        |
| <u>13.218 €</u>                                           | <u>53.217 €</u>                                             | <u>119.992 €</u>                                             | <u>190.408 €</u>                                             |

\*Möglich, wenn keine pauschalbesteuerte Versorgung besteht. KV Zusatzbeitrag: 1,1 %. Beitragsbefreiung bei BU in Entgeltumwandlungsvertrag  
Erhöhungsbetrag von 150 € ist immer steuerfrei und sozialversicherungspflichtig bis Einkommen von 6.350 €

## Rechenbeispiel zum Komfortmodell

### Entgeltumwandlung mit gewünschtem Nettoaufwand von 50 Euro

Bsp.: 30 jährige/r Mitarbeiter/in, Steuerklasse 1, AVWL Betrag 26,59 € mtl.

#### Modellhafte Darstellung der Lohndaten im Jahr 2017

| Auswirkungen <input type="button" value="Monatlich"/> in Euro                     | Ohne Betriebsrente | Mit Betriebsrente |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Arbeitslohn                                                                       | 3.000,00           | 3.000,00          |
| Arbeitslohn gesamt                                                                | 3.000,00           | 3.000,00          |
| - Steuern gesamt                                                                  | 489,36             | 460,04            |
| - Sozialversicherungsbeiträge                                                     | 623,25             | 602,46            |
| Nettolohn                                                                         | 1.887,39           | 1.937,50          |
| - Vermögenswirksame Leistungen des AG                                             | 0,00               | 0,00              |
| - Neue Entgeltumwandlung in Betriebsrente                                         | -                  | 100,11            |
| <b>Nettoauszahlung</b>                                                            | <b>1.887,39</b>    | <b>1.837,39</b>   |
| Aufwand                                                                           | -                  | 50,00             |
| <b>In die Direktversicherung fließen</b>                                          |                    | <b>126,70</b>     |
| - sonstiger steuerfreier Arbeitgeberzuschuss                                      |                    | 26,59             |
| Eigenanteil aus Entgeltumwandlung                                                 |                    | 0,00              |
| - Ersparnis Steuer und Sozialversicherungsbeiträge                                |                    | 50,11             |
| somit verbleibt nur ein <b>Eigenaufwand von monatlich</b>                         |                    | <b>50,00</b>      |
| <b>→ Ihr Vorteil aus der betrieblichen Altersversorgung beträgt 76,70 Euro. ←</b> |                    |                   |

mtl. Rente mit  
67 Jahren:  
**386 €**  
oder  
**99.173 €**  
Kapitalzahlung  
incl.  
Gewinn-  
beteiligung  
(Stand 2017 )

**Vorteil: Gesamtförderquote mit AG Zuschuss: 60%**

## Voraussichtliche Leistungen im Alter von 67 Jahren:

Beispiele (Stand 01/2017) für ausgewählte Eintrittsalter bei **zusätzlicher Entgeltumwandlung** ( **Gesamt: 227,41 Euro im Monat** ) ohne Berücksichtigung des AVWL Arbeitgeberanteils. (STRS1/M), Überschussrente, Rentengarantiezeit max. 21 Jahre mit Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, Beispiel: Berufsgruppe A

| Eintrittsalter | Frau / Mann ( Unisextarif ) | Garantiert     | Gesamtleistung |
|----------------|-----------------------------|----------------|----------------|
|                |                             | EUR            | EUR            |
| 20 Jahre       | Rente                       | <b>410</b>     | 1.024          |
|                | Kapital                     | <b>145.743</b> | 270.024        |
| 30 Jahre       | Rente                       | <b>317</b>     | 682            |
|                | Kapital                     | <b>108.636</b> | 176.121        |
| 40 Jahre       | Rente                       | <b>227</b>     | 421            |
|                | Kapital                     | <b>74.941</b>  | 106.774        |
| 50 Jahre       | Rente                       | <b>141</b>     | 226            |
|                | Kapital                     | <b>44.811</b>  | 56.300         |

# Betriebsrente: Fakten, Fakten, Fakten

1

Firmenkonditionen (ca. 10 % höhere Leistungen als bei Privatvertrag)

2

Entgeltumwandlungsvertrag mit Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit  
**ohne Gesundheitsprüfung!**

3

Beitrag kann verändert werden und ist steuer- und sozialversicherungsfrei,  
Leistungen sind zu versteuern, jedoch Freibeträge

4

Lebenslange Altersrente mit **Kapitaloption** ab Alter 67  
(vorzeitige Leistung ab Alter 62 möglich)

5

Bei Ausscheiden aus der Firma wird die Versorgung auf AN übertragen,  
private Fortführung oder über neuen Arbeitgeber möglich

6

Renten dynamisch

7

Keine Anrechnung beim Arbeitslosengeld II (Hartz IV)

## Bezugsrecht im Todesfall in der betrieblichen Altersversorgung

### **Für alle Durchführungswege**

- In gültiger Ehe lebender Ehegatte
- Eingetragene Lebenspartnerschaften
- Kindergeldberechtigte Kinder (i.S.d. § 32 Abs. 3 und 4 Satz 1 Nr. 1-3 EStG)

und auf Antrag, wenn in häuslicher Gemeinschaft:

- Lebensgefährten
- Nicht eingetragene Lebenspartner

### **Nur für Direktversicherung und Pensionskasse**

- Sterbegeld in Höhe von 8.000 Euro an Dritte / Erben

## Besteuerung der Leistungen aus einer Direktversicherung

### Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG - „sonstige Einkünfte“:

Besteuerung der vollen Rente oder der Kapitalzahlung als sonstige Einkünfte und grundsätzlich KVdR pflichtig.

### Freibeträge: (2017)

Allgemeiner Grundfreibetrag:

led. 8.820 EUR pro Jahr.  
verh. 17.640 EUR pro Jahr

## Auswirkungen im Rentenalter: Steuer- und KV-Pflicht

Annahme:

Rentner 65 Jahre, verheiratet, zusammen veranlagt - Rentenbeginn ab 2040

|                                            | monatlich | jährlich   |
|--------------------------------------------|-----------|------------|
| Gesetzliche Rente/n (steuerpflichtig 100%) | 1.800 EUR | 21.600 EUR |
| Rente aus Direktversicherung/Pensionskasse | 500 EUR   | 6.000 EUR  |
| Gesamteinkünfte Brutto                     | 2.300 EUR | 27.600 EUR |

**Nettoeinkommen im Monat:**

**1.921 EUR**

|                                                              |            |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| Gesetzliche Rente (steuerpflichtig 100 %)                    | 21.600 EUR |
| Rente aus Direktversicherung/Pensionskasse                   | 6.000 EUR  |
| Gesamteinkünfte                                              | 27.600 EUR |
| Zu versteuerndes Jahreseinkommen                             | 23.965 EUR |
| Steuer abzügl. Vorsorgeaufwendungen/Freibeträge (Stand 2017) | 1.093 EUR  |
| Kranken-/Pflegeversicherungsbeiträge incl. Zuschüsse         | 3.460 EUR  |

**Verbleibendes Nettoeinkommen p.a.:**

**23.047 EUR**

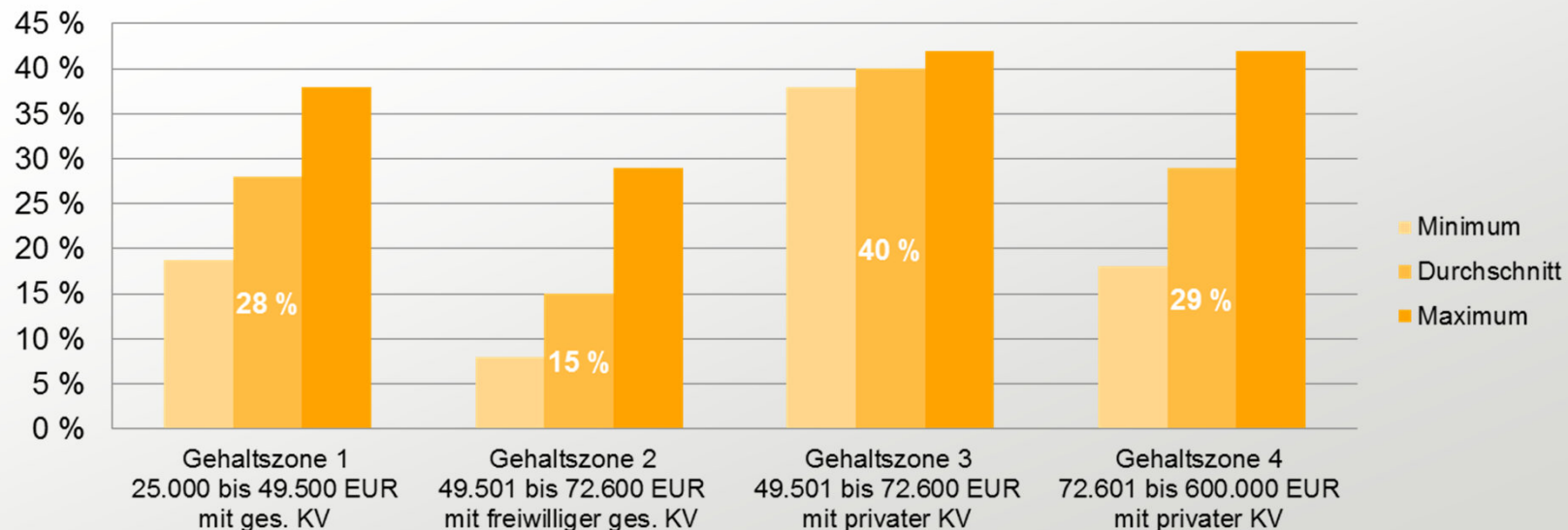
KV Beitragssatz 14,6% + 1,1% Zusatzbeitrag

# bAV vs. privater Altersversorgung: In allen Einkommensgruppen **mehr Rente**

Die bAV führt unterm Strich zu einer um durchschnittlich 30 % höheren Nettorente im Vergleich zur pAV, da

- § der Bruttobeitrag annähernd doppelt so hoch sein kann, und
- § die Steuerbelastung in der Rentenphase in der Regel deutlich niedriger ist als in der Aktivphase, und
- § die Minderung der DRV sowie die KVdR-Belastung den Vorteil selten aufzehren kann und
- § die über den Arbeitgeber erzielbaren Gruppenkonditionen zu höheren Leistungen im Vergleich zu einem Privattarif führen.

**Vorteil der Betriebsrente<sup>1</sup> gegenüber einer privaten Altersvorsorge in Prozent**



<sup>1</sup> Der konkrete Vorteil des Mitarbeiters ist von seinen persönlichen und wirtschaftlichen Gegebenheiten abhängig, dies betrifft insbesondere die Höhe des Jahreseinkommens.

**Die höheren Abzüge bei der bAV in der Rentenphase werden i. d. R. überkompensiert.**

## Agenda

- 1 Gesetzliche **Rentenversicherung**
- 2 AVWL nach Betriebsvereinbarung
- 3 **Entgeltumwandlung / Zeitwertkonten**
- 4 Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter

## **Altersversorgung:**

### betriebliche Altersversorgung über Krones AG

- Direktversicherung und MetallPensionskasse(steuerfrei nach § 3/63)
- Direktversicherung (Abschluss vor 2005, pauschalbesteuert nach § 40b)
- Zeitwertkonten (Vorruhestand, Sabbatical )

### private Altersversorgung mit staatlicher Förderung

- RiesterRente\*
- Basis(Rürup)Rente\*

## **Absicherung des Arbeitseinkommens:**

- ergänzende Berufsunfähigkeitsversicherung\*

\* mit Sonderkonditionen durch betrieblichen Gruppenvertrag über Krones AG

**Metall Rente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

**Allianz** 

**Starke Partner. Starke Vorsorge.**

## § Wir prüfen Ihre Renteninformation

## § Wir ermitteln Ihre Förderung

## § Wir berechnen Ihnen einen Vorschlag mit Firmenkonditionen

[illegible][illegible]

## Agenda

- 1 Gesetzliche Rentenversicherung
- 2 AVWL nach Betriebsvereinbarung
- 3 Entgeltumwandlung / Zeitwertkonten
- 4 **Sonderkonditionen für Krones Mitarbeiter**

# Sonderkonditionen für Privatversicherungen

**MetallRente**  
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall  
**Starke Partner. Starke Vorsorge.**



## Kontaktieren Sie uns!

Welche Lösung zu Ihrer Lebenssituation und Ihren Zielen passt, können wir am besten in einem persönlichen Gespräch herausfinden. Als Ihr Partner zum Thema betriebliche Altersvorsorge beraten wir Sie umfassend und kompetent.



**Betriebliche Altersvorsorge und Berufsunfähigkeit**  
Als Mitarbeiter der Krones AG erhalten Sie bei uns:  
Die Altersrente zum halben Preis sowie den Schutz bei Berufsunfähigkeit zu höchstbattierten Konditionen.

Karl Brückl

Herbert Brückl

## Sonderkonditionen für Mitarbeiter der KRONES AG

Profitieren Sie auch im privaten Bereich von attraktiven Sonderkonditionen und sparen Sie **20% mit dem Krones Mitarbeiter-Tarif!**

\* Bei Abschluß von 4 privaten Sachverträgen erhalten Sie im Allianz PrivatSchutz Programm einen zusätzlichen Kombinachlass bis zu 20%



### Privat-, Tierhalter-, Haus- und Grundstücks-Haftpflichtversicherung

Schützt vor den finanziellen Folgen von Personen-, Sach- und Vermögensschäden, die Sie anderen in Ihrem privaten Alltag und in Ihrer Freizeit zufügen.

**40% Rabatt!\***



### Hausratversicherung mit Glasversicherung

Ersetzt Ihr Inventar zum Neuwert bei Schäden, zum Beispiel durch Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser, Sturm oder Hagel.

**40% Rabatt!\***



### Rechtsschutzversicherung

Nimmt Ihnen das finanzielle Risiko einer rechtlichen Auseinandersetzung ab, u. a. mit der Übernahme von Anwalts- und Gerichtskosten.

**40% Rabatt!\***



### Allianz MeinAuto

Erfahren Sie bei uns, ob sich ein Wechsel Ihrer Kfz-Versicherung lohnt!

**25% Rabatt!\***

Per E-Mail ([brueckl.neutraubling@allianz.de](mailto:brueckl.neutraubling@allianz.de)) oder Fax (09401/ 931333) Allianz Brückl

## Beratungsgutschein

Clever über den Betrieb vorsorgen  
Ihr individuelles Beispiel

Ich bitte um Information über:

- ☐ den Arbeitgeberzuschuss zur betrieblichen Altersversorgung ( AVWL )
- ☐ Angebote für Berufsanfänger ( Azubi )
- ☐ den Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung über **Entgeltumwandlung**  
(steuer- und sozialversicherungsfrei) im Bereich:
  - ☐ 1. **Komfort** (AG-Leistung + eigene Entgeltumwandlung) mit dem Netto Mehraufwand ihrer Wahl  
☐ 50€, ☐ 100€, ☐ 150€, \_\_\_\_\_ €, netto
  - ☐ 2. **Optimal** (AG-Leistung + eigene Entgeltumwandlung) mit dem höchstmöglichen Förderbeitrag  
(max. ☐ 254 € / ☐ 404 € incl. AVWL brutto )
- ☐ die private **RiesterRente** / **BasisRente** zu Sonderkonditionen
- ☐ die private **Berufsunfähigkeitsabsicherung/Rente** zu Sonderkonditionen
- ☐ die **Sondertarife** für Krones-Mitarbeiter in der privaten Haft-, Sach - , Rechtsschutz- und Kfz-Versicherung

Name: \_\_\_\_\_ Geb. Datum: \_\_\_\_\_  
Vorname: \_\_\_\_\_ Tel. privat / Handy: \_\_\_\_\_  
Strasse: \_\_\_\_\_ Tel. berufl.: \_\_\_\_\_  
PLZ/Ort: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
Berufliche Tätigkeit \_\_\_\_\_ (bitte immer angeben)

**Notwendige Daten für Vorschlag und Steuerbetrachtung oder eine Kopie der Gehaltsabrechnung beifügen:**

Monatliches Bruttoeinkommen: \_\_\_\_\_ Steuerklasse: \_\_\_\_\_  
(Kinder) oder Freibetrag auf Steuerkarte: \_\_\_\_\_ Kirchensteuer: ☐ ja ☐ nein  
Bitte teilen Sie uns mit, wie Sie von uns kontaktiert werden wollen: ☐ Telefon ☐ Handy ☐ E-mail



Rente mit 67

mit 65

mit 63

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit  
und alles Gute für Sie und Ihre Rente.**

**Allianz** 