

Betriebliche Altersversorgung (bAV)
und Berufsunfähigkeitsabsicherung (BU)

Auf die Zukunft clever vorbereitet



EXKLUSIV:
BERATUNGS-
TERMIN
vereinbaren

Was wir zusammen für Deine Zukunft tun können?

Informationen – Beratung – Fördergelder nutzen



Max Muster
Mitglied des Vorstandes

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

wünschen wir uns nicht alle eine finanziell sichere Zukunft nach unserer Erwerbstätigkeit? Auf eine staatliche Fürsorge allein kann sich niemand mehr verlassen und um den Lebensstandard im Alter zu sichern, ist eine zusätzliche Vorsorge unumgänglich.

Eigeninitiative ist gefragt – und um dich dahingehend zu beraten und persönlich zu unterstützen, bieten wir dir unsere betriebliche Versorgungslösung, die FirmenRENT, an. Der Gesetzgeber bietet Fördermöglichkeiten zum Thema betriebliche Altersvorsorge (bAV) an und hat uns als Arbeitgeber dazu verpflichtet, dich über alle Details zu diesem Thema aufzuklären. Die FirmenRENT greift diese Fördermöglichkeiten auf und unterstützt dich zusätzlich finanziell mit einem Gruppenrabatt und einem 20%igen Zuschuss.

Unser bAV-Kooperationspartner, die E&P Pensionsmanagement GmbH (E&P), managt in unserem Auftrag deine Altersvorsorge. Die bAV-Experten der E&P werden dir die Möglichkeiten der betrieblichen Altersvorsorge vorstellen und gemeinsam mit dir deine ganz individuelle Berechnung vornehmen.

Um deine persönliche Aufklärung zeitnah sicherzustellen, ist es notwendig, dass du dich zu dem Thema aktiv in der Personalabteilung oder bei den E&P bAV-Experten meldest.

Wir freuen uns, dir diese zusätzliche Altersversorgung anbieten zu können und dadurch gemeinsam mit dir einen wichtigen Schritt in die Richtung deiner persönlichen Absicherung zu gehen. Über deine Beschäftigungszeit bei uns hinaus!

Als Experten für betriebliche Vorsorgelösungen unterstützen wir dich gerne bei deinem persönlichen Vermögensaufbau bis zum wohlverdienten Rentenbeginn, damit du alle staatlichen Förderungen und Zuschüsse von deinem Arbeitgeber nutzen kannst.

Thomas Büchner
Geschäftsführer
E&P Pensionsmanagement GmbH



Gemeinsam für deine Altersvorsorge

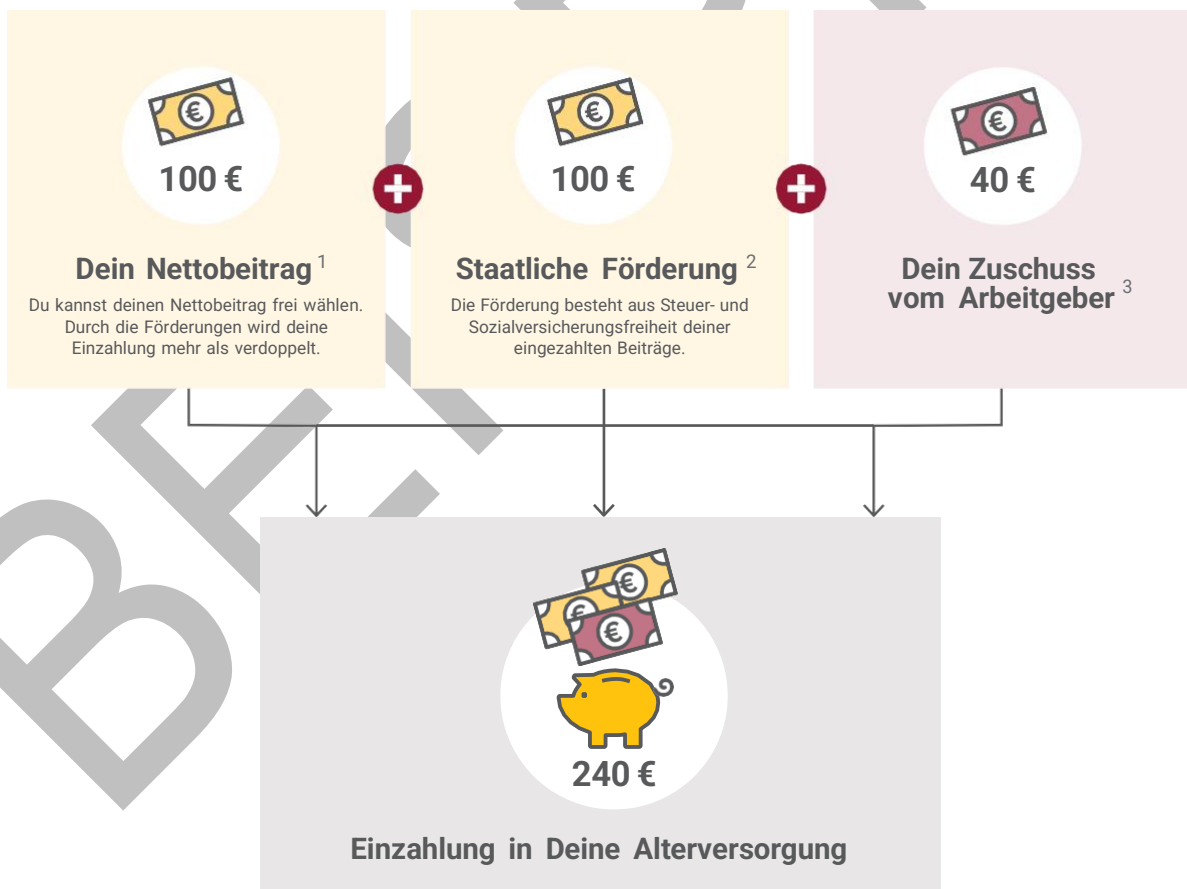
So funktioniert die bAV

Die Absicherung fürs Alter ist ein Thema, das man gerne auf später verschiebt. Doch die besonderen Vorteile der Betriebsrente liefern viele Gründe, sich schon jetzt damit zu beschäftigen: Betriebliche Altersversorgung heißt „Sparen aus dem Bruttoeinkommen“. Wie das funktioniert? Ganz einfach. Du vereinbarst mit uns, als deinem Arbeitgeber,

einen Betrag, der aus deinem Bruttoeinkommen für deine Altersvorsorge aufgewendet wird: der sogenannte Umwandlungsbetrag. Dieser Betrag wird ohne Abzug von Steuern und Sozialabgaben direkt in deine Altersversorgung eingezahlt. Dazu kommt noch ein Zuschuss in Höhe von 20% von uns hinzu. Im Gegensatz zum privaten Sparen wird so mehr als doppelt so viel für deine Rente zurückgelegt.

Zusammen in deine bAV einzahlen

Eine Beispielrechnung



Hinweis: Alle Beträge in dieser Darstellung sind beispielhafte, gerundete Werte

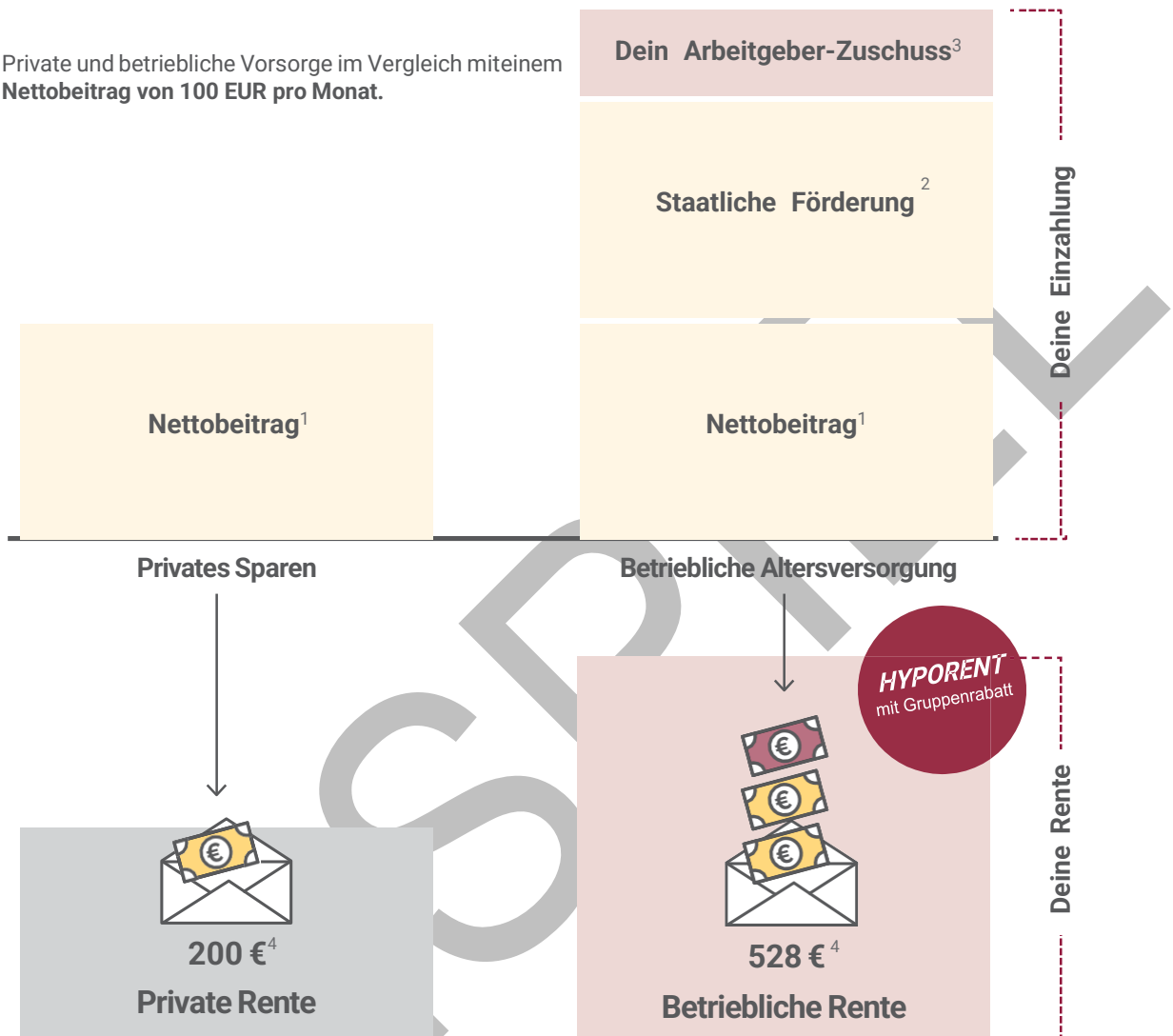
1 Der konkrete Nettobeitrag ist von der Steuerklasse und dem Einkommen abhängig.

2 Die konkrete staatliche Förderung ist von der Steuerklasse und der Sozialversicherung abhängig.

3 Beschäftigte, die ein Entgelt unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung beziehen und eine sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung durchführen, erhalten monatlich einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20% auf den Entgeltumwandlungsbetrag in die Betriebsrente.

Privat oder betrieblich vorsorgen? Ein Vergleich

Private und betriebliche Vorsorge im Vergleich mit einem Nettobeitrag von 100 EUR pro Monat.



⁴ Darstellung mit beispielhaften, gerundeten Werten für eine 30-jährige Person bei Rentenbeginn mit 67 Jahren. Die Berechnung der Rente erfolgte mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit Beitragsgarantie, inkl. Überschussbeteiligung und einer angenommenen Wertentwicklung des Fonds von 4,0% p.a., die nicht garantiert werden kann.

Hohe Förderquote – mehr Rente Dein Beitrag zahlt sich aus

Dein Eigenbeitrag zur betrieblichen Rente wird durch deine individuelle staatliche Förderung und den Zuschuss durch uns, als deinem Arbeitgeber, wesentlich erhöht. Durch diese Förderungen sparst du jeden Monat über die FirmenRENT mehr als doppelt so viel für deine betriebliche Rente im Vergleich zur privaten Rente.

...und bequem ist es für dich auch noch!

Du bist clever auf die Zukunft vorbereitet und hast dabei keinen Aufwand, denn wir kümmern uns als dein Arbeitgeber für dich um die Anmeldung der Verträge und die Überweisung der von dir gewählten Beitragszahlungen.

Aus gutem Grund – die FirmenRENT

Gefördert. Flexibel. Sicher.

Durch die Steuer- und Sozialabgabenfreiheit wird dein Einzahlungsbetrag in etwa verdoppelt.

Die Beiträge können flexibel verändert werden.

Zusätzlich bezuschusst dich dein Arbeitgeber mit monatlichen Beiträgen.

Deine Altersversorgung ist insolvenzgeschützt und Hartz-IV-sicher.

Du kannst zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalauszahlung wählen.

Zwischen dem 62. und 72. Lebensjahr ist deine Altersversorgung abrufbar.

Verbraucherzentrale, Publikation „Betriebliche Altersvorsorge“

„Grundsätzlich gilt: Legt der Arbeitgeber [...] auf die Beiträge seiner Mitarbeiter noch einen Zuschuss oben drauf, ist eine Betriebsrente immer die erste Wahl. Günstiger können Arbeitnehmer nicht in den Genuss einer Zusatzrente kommen!“



Stabilität und Sicherheit mit einem starken Partner

Mit der betrieblichen Altersversorgung bieten wir dir einen sicheren und stabilen Weg, um für das Alter zu sparen. Und dies speziell an deine Bedürfnisse und deine Berufssituation angepasst.

Die Alte Leipziger ist uns dabei ein starker Partner. Sie gehört zu den größten Versicherern in Deutschland und kann eine langfristige, nachhaltige Stabilität und Sicherheit gewährleisten.

Günstige Konditionen durch Gruppenrabatt

Als Mitarbeiter*in profitierst du bei der Firmen**RENT** von Kostenvorteilen, die wir als Arbeitgeber für dich verhandelt haben. Diese verbesserten Konditionen in deinem Altersvorsorgevertrag bieten dir höhere Leistungen zum Rentenbeginn.

Mitnahmemöglichkeit bei Arbeitgeberwechsel

Im Falle eines Jobwechsels kannst du deinen Vertrag einfach und kostenfrei zum neuen Arbeitgeber mitnehmen. Die kostengünstige Übertragbarkeit der betrieblichen Altersvorsorge,

die sogenannte Portabilität, ist dir dabei gesichert. Alle bisher eingezahlten Versorgungsansprüche bleiben dir erhalten und können bei einem neuen Arbeitgeber weiter aufgebaut werden.



Berufsunfähigkeitsabsicherung (BU) Clevere Ergänzung mit Firmen Sonderkonditionen

Zusätzlich zur Altersvorsorge kannst du auch eine Berufsunfähigkeitsabsicherung für dich einrichten. Die Besonderheiten hierbei sind:

- **Ohne Gesundheitsprüfung**
In einem Aktionszeitraum kannst du ohne die üblichen Gesundheitsfragen und ohne weitere Prüfungen eine BU-Absicherung für dich einrichten.
- **Günstiger Beitrag**
Gruppenrabatt und Beitragszahlung aus deinem Bruttogehalt. Dein Nettoaufwand ist erheblich geringer als bei vergleichbaren Produkten im Privatkundensegment.
- **Arbeitgeberzuschuss**
Auch für die BU unterstützen wir dich mit einem Zuschuss von 20% auf deinen Entgeltumwandlungsbeitrag.

Deine BU über die FirmenRENT ist Gold wert Beispielrechnung Beitrag & Rente

Beitrag:

Dein Nettoaufwand¹	28,83 €
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis ¹	+ 28,25 €
Arbeitgeberzuschuss 20% ²	+ 12,04 €
Gesamtbeitrag	= 60,20 €

Leistung³:

Garantierte Berufsunfähigkeitsrente	1.171,86 €
Gesamte Berufsunfähigkeitsrente	1.499,98 €⁴

1 Der konkrete Nettobeitrag und die Höhe der Steuer- und Sozialversicherungsersparnis ist von der Steuerklasse und dem Einkommen abhängig.

2 Beschäftigte, die ein Entgelt unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung beziehen und eine sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung durchführen, erhalten monatlich einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 20 % auf den Entgeltumwandlungsbetrag in die betriebliche BU-Rente.

3 Darstellung mit beispielhaften Werten für eine 30-jährige Person bei Vertragsdauer bis 67 Jahren. Die Berechnung der BU-Rente erfolgte als Direktversicherung mit einer selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung Tarif BBV 10 (Bonusrente), Versicherungsbeginn 01.01.2021 inkl. Überschussbeteiligung, die nicht garantiert werden kann.

4 Die Leistungen sind bei Bezug nach § 22 Nr. 5 Satz 1 EStG voll zu versteuern.



Exklusivtermin vereinbaren Einfach online

Über diesen QR-Code kommst du direkt zur Online-Terminanfrage bei der E&P. Du kannst bereits dort in dem Formular Angaben für ein persönliches Angebot zur betrieblichen Altersversorgung eintragen.



Selbstverständlich Vertrauenssache

Wir stehen dir als Vorsorge-Experten jederzeit beratend zur Seite. Anhand deiner Unterlagen bereiten wir deinen Beratungstermin sorgfältig vor und gemeinsam werden wir alle Möglichkeiten deiner Vorsorgelösung ermitteln.

E&P Pensionsmanagement GmbH

Tel.: 040.65 49 69-0

Fax: 040.65 49 69-34

beratungstermin@eundp.de

www.eundp.de