

# Betriebliche Altersversorgung

Buxtehude, den 8. Juni 2010

**für Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter  
und für sich selbst**

# Ausgangssituation

**Die gesetzliche Rente sinkt und kann einen gesicherten Lebensabend nicht mehr gewährleisten**

**Beratung notwendig im Rahmen des Vorsorgegedankens**

**Grundsätzlich für jeden geeignet, der in einem angestellten Arbeitsverhältnis tätig ist**

**Positive Berichterstattung in den Medien**



**Arbeitnehmer sind sensibilisiert und offen für Beratungsangebote!**



# Vorteile für Arbeitnehmer und Arbeitgeber

**Absicherung der Rentenlücke**

**Sicherstellung des Lebensstandards im Alter**

**Hohes Einsparungspotential während der Erwerbstätigkeit**

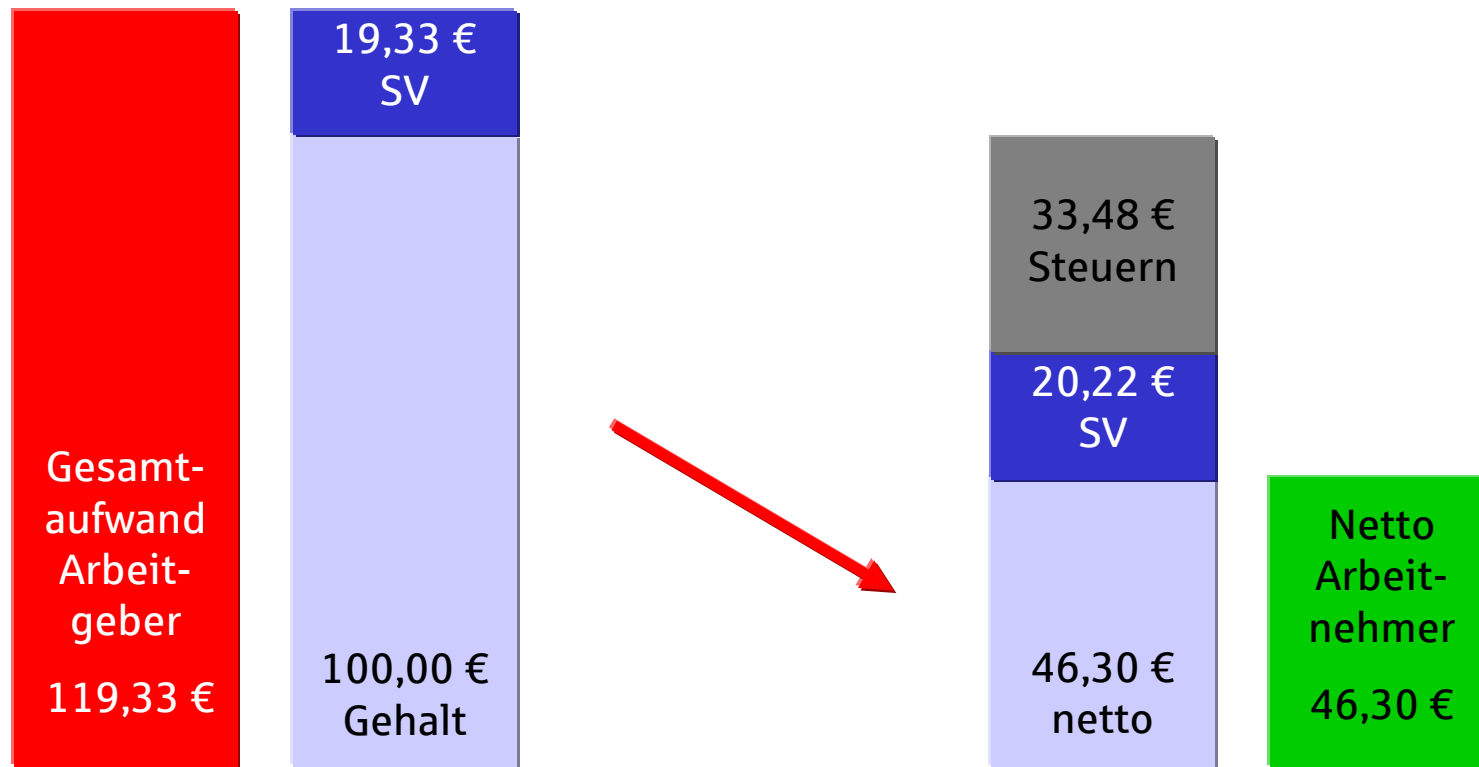
**Sicherung der dauerhaften Ersparnis an Steuern und Sozialabgaben  
auf die Beiträge**

**Auch mischfinanzierte Versorgungswerke möglich**



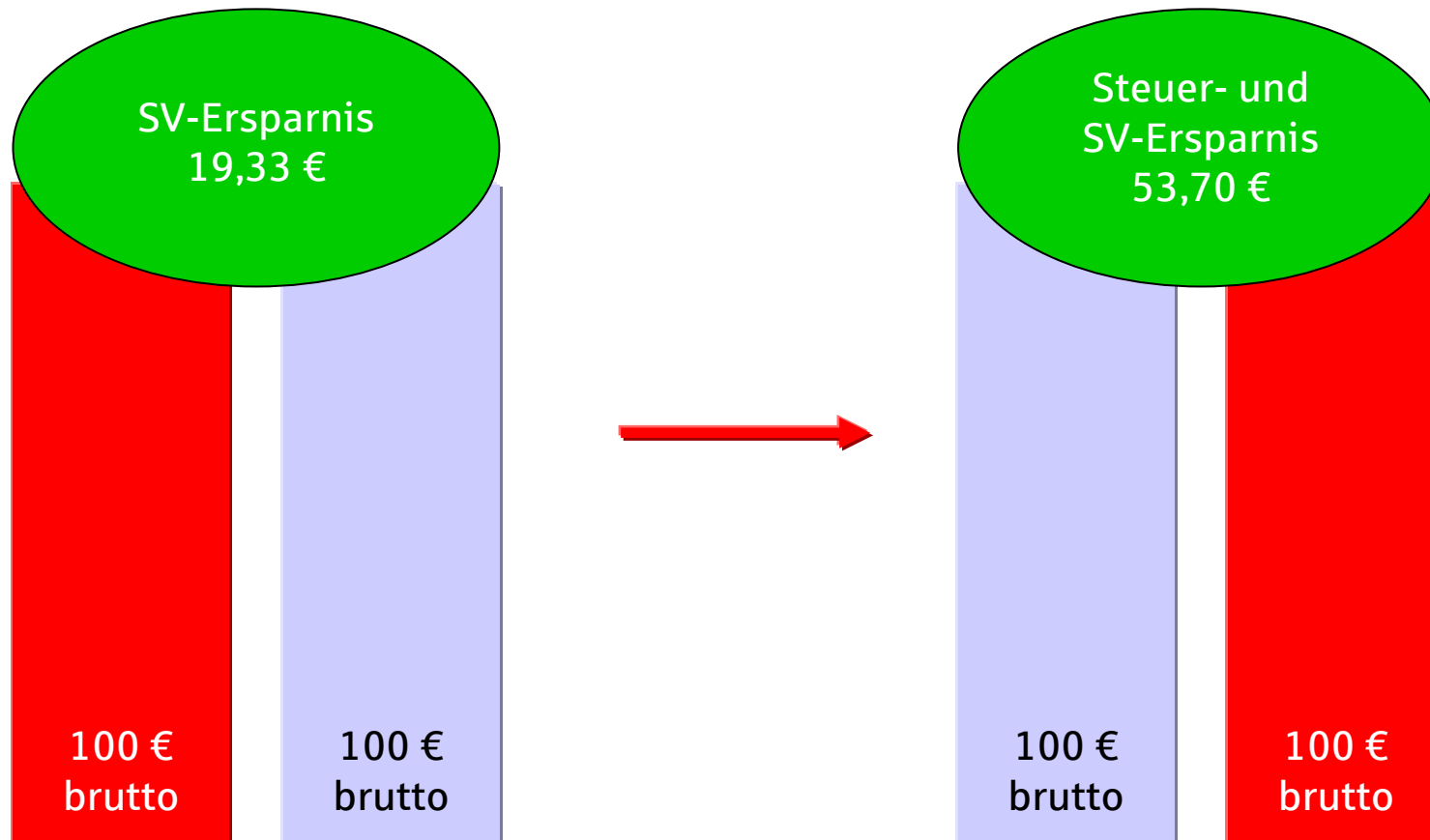
**Arbeitnehmer und Arbeitgeber profitieren dauerhaft  
aufgrund der positiven Rahmenbedingungen!**

# Gehaltserhöhung um 100 Euro bei einem Brutto Gehalt von 2.500 Euro



» Gehaltserhöhung von 100 Euro brutto bewirkt nur 46 Euro netto

# Arbeitgeberfinanzierte bAV – die bessere Gehaltserhöhung



# Senkung der Lohnnebenkosten\*

		Entgeltumwandlung pro Monat		
		50 Euro	100 Euro	220 Euro
Anzahl der teilnehmenden Arbeitnehmer	1 Arbeitnehmer	<b>116 Euro p.a.</b>	<b>232 Euro p.a.</b>	<b>510 Euro p.a.</b>
	10 Arbeitnehmer	<b>1.160 Euro p.a.</b>	<b>2.319 Euro p.a.</b>	<b>5.100 Euro p.a.</b>
	30 Arbeitnehmer	<b>3.479 Euro p.a.</b>	<b>6.957 Euro p.a.</b>	<b>15.300 Euro p.a.</b>
	50 Arbeitnehmer	<b>5.798 Euro p.a.</b>	<b>11.595 Euro p.a.</b>	<b>25.500 Euro p.a.</b>

# Geringer Verwaltungsaufwand

Flexibel wie ein „Sparbuch“

Bei mischfinanzierten Versorgungswerken kann der Arbeitnehmer kann frei entscheiden, wann und wie viel er zahlen möchte

Kein Änderungsantrag, sondern lediglich Änderung des Überweisungsbetrages erforderlich

Berufsunfähigkeitsabsicherung / Hinterbliebenenschutz

Fonds oder klassisch sparen

Hinterbliebenen  
-vorsorge



Altersvorsorge

Berufsunfähigkeitsvorsorge



Bei Beitragsänderungen muss lediglich der Überweisungsbetrag geändert werden

# Anlageformen am Beispiel der Pensionskasse

Klassische Rentenversicherung (PK 1)

**Kapitalanlage mit Garantiezins: 2,25 % und  
jährlicher Verzinsung: 4,0 %\***

Fondsgebundene Kapitalanlage (PK 3)

**mit Beitragserhaltungsgarantie**

**Anlage in verschiedene Fonds, nach individuellen Anlagewünschen  
des Arbeitnehmers**

Leistung im Rentenalter

**als lebenslange Rente**

**einmalige Kapitalabfindung**

**Mix aus Kapitalabfindung und Rente**

**Steuer- & Sozialabgabenfreies Sparen bis € 2.640,- in 2010; bei nachgelagerter Besteuerung**

**Flexible Beitragszahlung bereits ab € 25,- brutto im Monat**

**Witwen/r-Rente und Langzeit-Berufsunfähigkeitsschutz möglich**

**Klassische Rentenversicherung oder Fondstarif mit Beitragsgarantie**

**Einmalauszahlung oder lebenslange Rente (ab 60 !)**

**Mitnahme + Weiterführung nach Ausscheiden möglich**

**Geschützt vor Hartz IV !**

- **Schaffung von Transparenz  
(Kenntnis über die tatsächliche Risikopositionen)**
- **Rückstellungen erhöhen sich deutlich durch die neuen  
Sterbetafeln (Langlebighkeitsrisiko)**
- **Sicherstellung der „Veräußerbarkeit“ des Unternehmens  
(Käufer übernimmt die biometrischen Risiken des  
Geschäftsführers und seiner Witwe)**
- **Was ist, wenn weitere Risiken nicht gedeckt sind (BU, Tod,  
Invalidität, Hinterbliebenenversorgung)?  
→ Bilanzsprungrisiken**

- **Basel II (deutliche Verschlechterung der EK-Quote)**
- **Absicherung der eigenen Pensionsansprüche gegen  
Unterversicherung und Insolvenz**

Ziel : Langfristige Risikovorsorge

**→ & halten Sie sich alle Möglichkeiten offen !**

# Die Sparkasse als Partner in der bAV



## Vorträge vor bzw. Einzelgespräche mit der Geschäftsleitung

gemeinsame Erarbeitung eines bedarfsgerechten Konzeptes  
Festlegung der Strategie zur Kommunizierung des neuen  
Versorgungswerkes

## Intensivseminare für die Personalabteilung

Auswirkungen insbesondere in den Bereichen  
Steuern  
Sozialversicherung

## Informationsveranstaltungen für Arbeitnehmer



# Die Sparkasse als Partner in der bAV

## z.B. Flyer

- können der Gehaltsabrechnung beigelegt werden
- zur Ankündigung der Informationsveranstaltung
- zur Information über Einrichtung der bAV
  - auf Wunsch mit Rücklauf an die Personalabteilung
- Individualisierung möglich
  - z.B. Firmenlogo

**Danke für Ihre Aufmerksamkeit.**