

Betriebliche Altersvorsorge

brands **and** emotions

Wer wir sind

Die ecoblue AG ist eine unabhängige Finanz- und Vermögensberatung.

Wir bieten Lösungen für vielfältige finanzielle Fragestellungen rund um Investments, Finanzierungen, Depots, Immobilien, Versicherungen und Beteiligungen.



„Wir kümmern uns um Aufbau, Management und Absicherung von Vermögen.“

Wer ich bin

Ihr Ansprechpartner

- Ich bin Vorstand der ecoblue AG, gelernte Bankkauffrau und seit mehr als 20 Jahren auf Versicherungen spezialisiert.
- Speziell den Bereich Personenversicherung wie z.B. Krankenversicherung oder Altersvorsorge kenne ich wie meine Westentasche.
- Als ehemalige Leistungsfechterin bin ich eine engagierte Kämpferin für Ihr Anliegen und immer auf IHRER Seite!



Melanie Klostermann - Versicherungsexpertin

Agenda

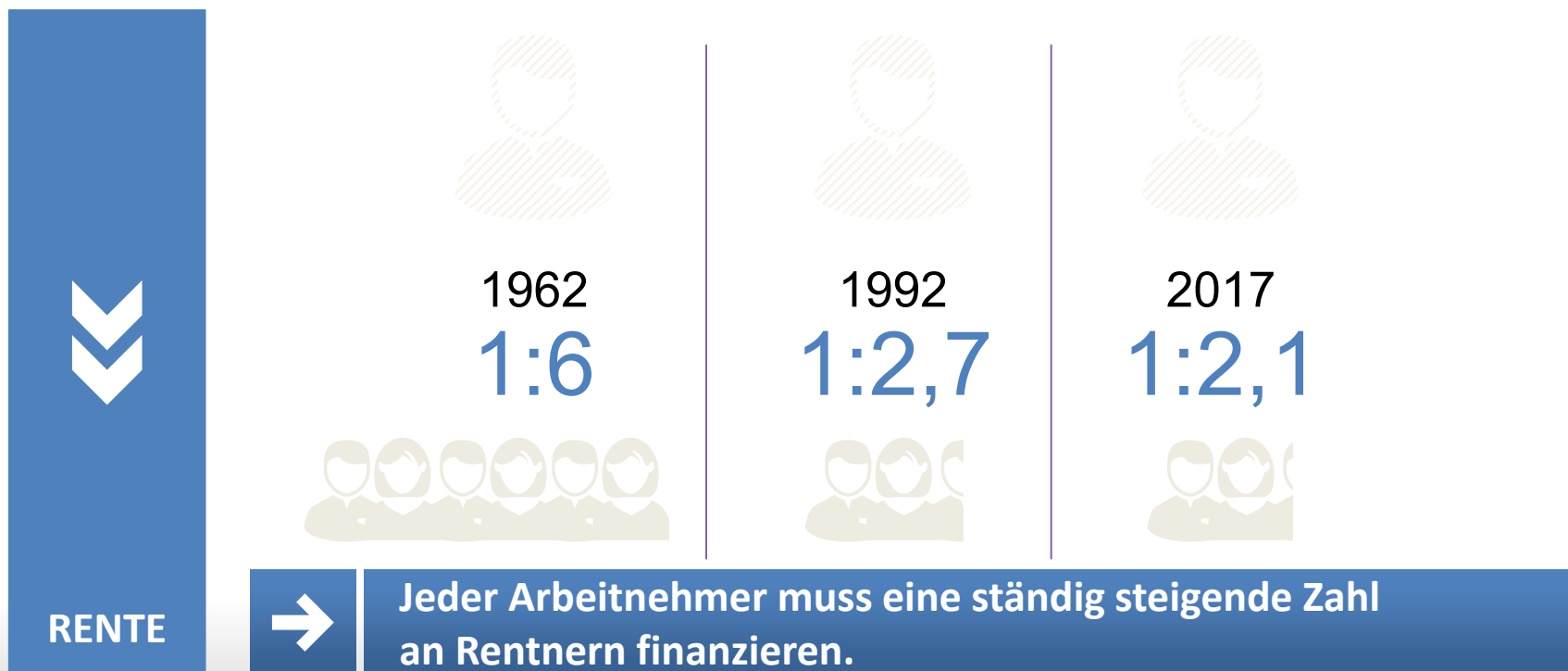
1 Problematik Rente

2 Lösung

3 Die „brands and emotions“-Lösung

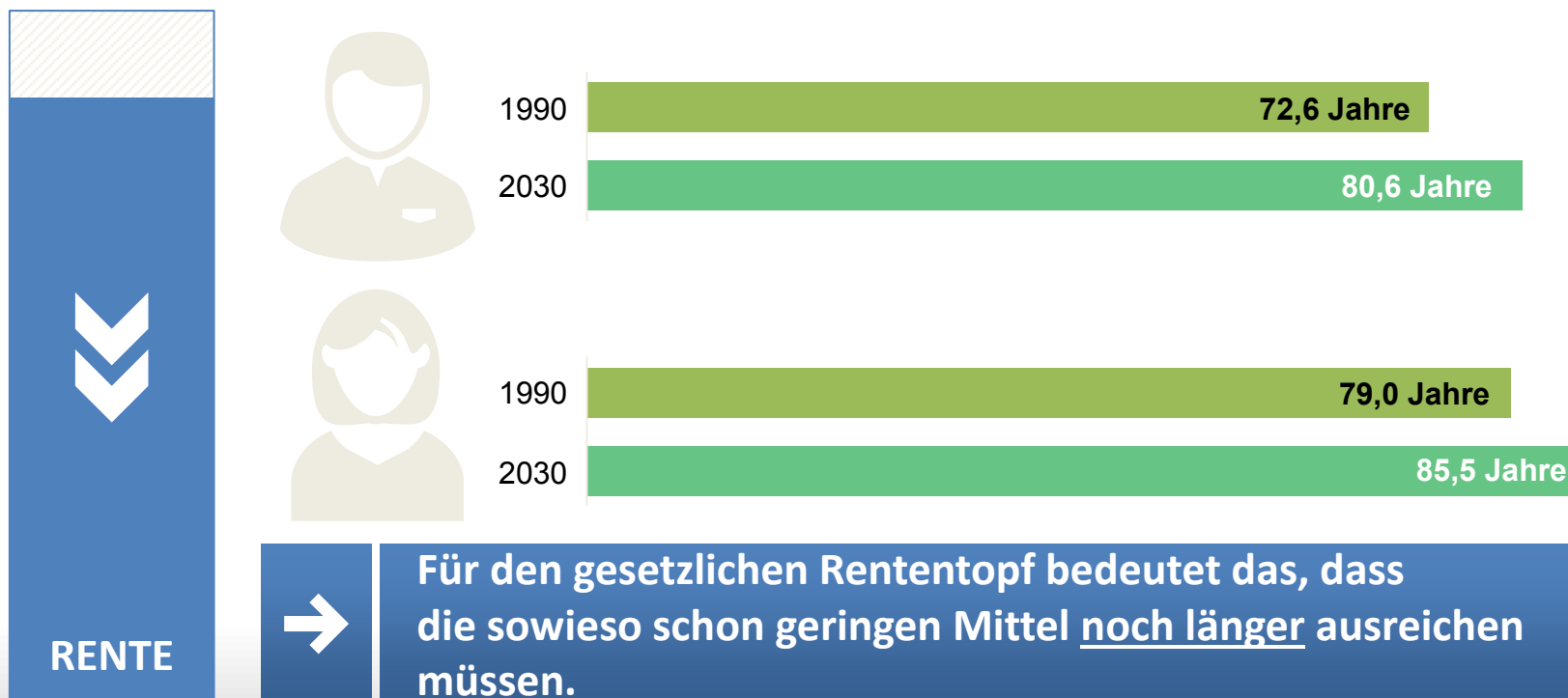
Faktoren, die zu geringer Rente führen

SINKENDE GEBURTENRATE



Weitere Faktoren, die zu geringer Rente führen

STEIGENDE LEBENSERWARTUNG

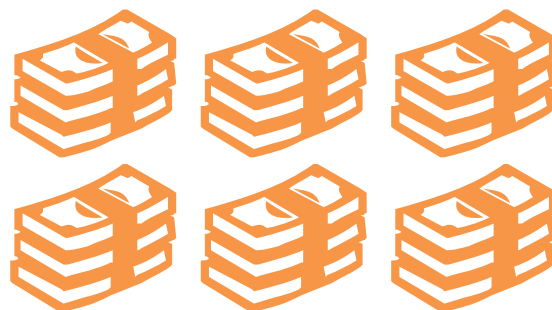


Weitere Faktoren, die zu geringer Rente führen

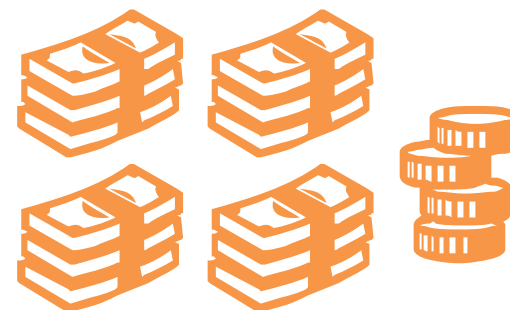
INFLATIONSRATE



Im Jahr 2019:
671 €



Im Jahr 2045:
444 €



Bei einer durchschnittlichen Inflationsrate von 1,6 %, ist ein heutiger voraussichtlicher Rentenanspruch von 671 € in 2045 nur noch ca. 444 € wert.

Ein typisches Gehalt – und was davon übrig bleibt:

BEISPIEL: 30-JÄHRIGER MANN, VERHEIRATET, KEINE KINDER, STEUERKLASSE III

Brutto: **3.500 €**

Netto: **2.506 €**

Rente mit
67 Jahren: **1.176 €¹⁾**

Es fehlen monatlich

1.330 €

¹⁾ Rentenanspruch (nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherung von rund 11 %) nach Information aus dem Versicherungs-, Finanz- und Vermögensbereich 2019



Was können Sie tun?



**FÜR JEDES PROBLEM GIBT ES EINE LÖSUNG.
AUCH FÜR IHRE RENTENLÜCKE!**



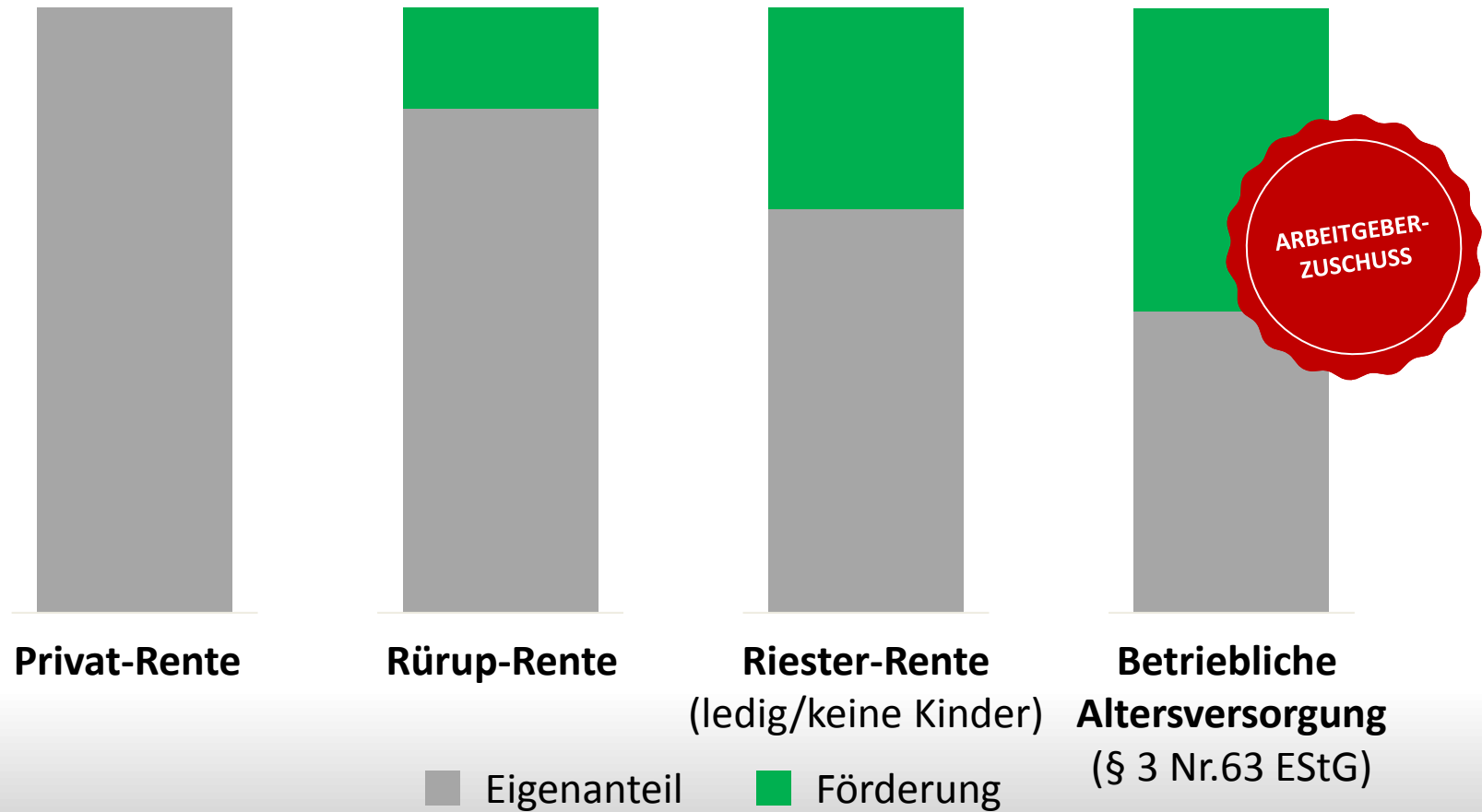
Agenda

1 Problematik Rente

2 Lösung

3 Die „brands and emotions“-Lösung

Was der Staat am meisten fördert, lohnt sich auch für Sie am meisten



brands **and** emotions

hat sich für eine **Direktversicherung** entschieden und hierzu einen Rahmenvertrag abgeschlossen, um die betriebliche **Altersvorsorge** aufbauen zu können.



**Betriebliche
Altersvorsorge**
(§ 3 Nr.63 EStG)

Anspruch und Zuschuss

- **Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung** zugunsten einer bAV für pflichtversicherte Arbeitnehmer!
- Seit 01.01.2019 besteht grundsätzlich Anspruch auf **15% Arbeitgeber-Zuschuss** zur Entgeltumwandlung
 - soweit eine Sozialversicherungersparnis durch Entgeltumwandlung erzielt wird
 - seit 01.01.2019 für neue Vereinbarungen
 - ab 01.01.2022 für alle Entgeltumwandlungen

Rechtliche Rahmenbedingungen der Direktversicherung – Dotierung und Leistungen

Beiträge

Direktversicherung – § 3 Nr. 63 EStG

- Entgeltumwandlung Arbeitslohn
- Arbeitgeberzuschüsse und -beiträge



steuerfrei bis 8 %
der Renten-Beitrags-
bemessungsgrenze West
steuerfrei
(2021: max. 568 EUR
inkl. Arbeitgeber-
beiträge)



**sozialversicherungs-
frei bis 4 %** der Renten-
Beitragsbemessungs-
grenze West
(2021: max. 284 EUR
inkl. Arbeitgeberbeiträge)



Leistungen

Direktversicherung – § 3 Nr. 63 EStG

- Altersrenten
- Kapitalabfindung
- Berufsunfähigkeitsrente



**nachgelagert steuer-
pflichtig** als sonstige Einkünfte
(§ 22 Nr. 5 EStG)



**nachgelagert sozial-
versicherungspflichtig**
für Leistungen oberhalb
der Bagatellgrenze (Kranken-
und Pflege-
versicherung)

- volle Beitragspflicht für gesetzlich Versicherte
- keine Beitragspflicht für privat Versicherte



Rechtliche Rahmenbedingungen der Direktversicherung

Optionen der Direktversicherung

Leistungen 	Arbeitgeberwechsel 	Elternzeit etc. 	Insolvenz des Arbeitgebers 	Rentenalter 
<ul style="list-style-type: none"> ■ Altersleistungen ■ Berufsunfähigkeitsrenten 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ansprüche bleiben erhalten ■ Police bei neuem Arbeitgeber fortführen <u>oder</u> ■ Wert der Police auf neuen Arbeitgeber übertragen <u>oder</u> ■ Vertrag privat weiterführen bzw. beitragsfrei stellen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ansprüche bleiben erhalten ■ Police beitragsfrei stellen <u>oder</u> ■ Prämienpause vereinbaren <u>oder</u> ■ Vertrag privat weiterführen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ansprüche bleiben erhalten ■ Police wird auf Arbeitnehmer übertragen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantierte lebenslange, dynamische Rente <u>oder</u> ■ einmalige Kapitalauszahlung ■ Besteuerung der Altersrente bei meist niedrigeren Steuersätzen

Agenda

1 Problematik Rente

2 Lösung

3 Die „brands and emotions“-Lösung!

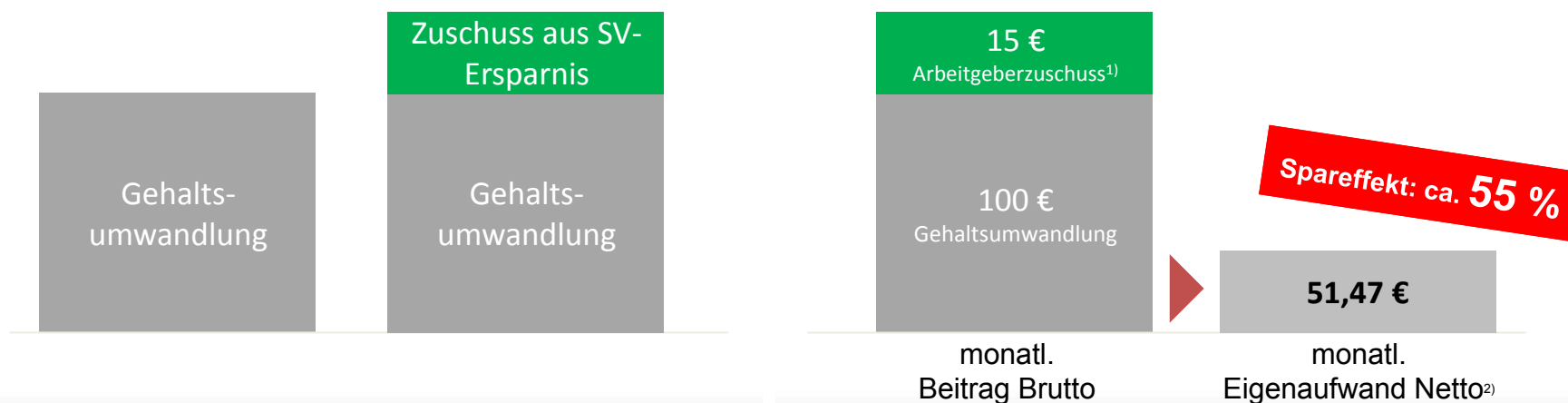
DIE B&E BETRIEBSRENTE.

- ❖ Neuer Rahmenvertrag der B&E ab 01.04.2021
- ❖ Jeder Mitarbeiter kann von seinem Bruttogehalt in diesen Vertrag einzahlen (**Gehaltsumwandlung**) beginnend von EUR 25,00 bis zu einem max. Gesamtbeitrag von EUR 568,00 mtl. und zahlt dafür keine Steuer und bis EUR 284,00 mtl. keine Sozialversicherung.
- ❖ Zusätzlich gibt die B&E die Sozialversicherungsersparnis von 15% an jeden Mitarbeiter weiter und diese fließt in den Vertrag.

DIE B&E BETRIEBSRENTE BIETET FÜR IHRE PERSÖNLICHE BAV EINE MODERNE VERSORGUNGLÖSUNG, DIE INDIVIDUELLE WÜNSCHE BERÜCKSICHTIGT.

SO KÖNNTE IHRE LÖSUNG AUSSEHEN

BERECHNUNGSBEISPIEL



1) Nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz leistet der Arbeitgeber spätestens ab 01.01.2022 einen Zuschuss von 15 % zur bestehenden Entgeltumwandlung in der Direktversicherung nach § 3 Nr.63 EStG, soweit er durch die Entgeltumwandlung eine Sozialversicherungsersparnis erzielt.

2) Annahmen: Eintrittsalter 35 Jahre, Bruttogehalt 3.500 EUR monatlich; Gesamt- Arbeitnehmeranteil für alle Zweige der Sozialversicherung ca. 21 %; allgemeine Lohnsteuertabelle 2019; Lohnsteuerklasse I; keine Kinder; Kirchensteuer 9 %.

Musterbeispiel, 35 J., männlich, ledig, Stkl. I / 0, mit KiSt.

Lohnabrechnung mit Zusammensetzung des bAV-Beitrages

Brutto-Bezüge								Betrag		
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GP ⁵		
	Bruttolohn					L	L	J	3.500,00	
	Betr.AV.AG lfd.ST-frei					F	F	N	15,00	
	Betr.AV.AN lfd.ST-frei					F	F	N	100,00	
	Betr.AV.AN lfd.Geh.Ver					L	L	N	-100,00	
									Gesamt-Brutto	
									3.500,00	
Steuern/Sozialversicherung					Steuerrrechtliche Abzüge					
St ⁴	Steuern-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						
	3.400,00	495,08	39,60	0,00	534,68					
SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁶	SV-rechtliche Abzüge	
	3.400,00	3.400,00	3.400,00	3.400,00	268,60	316,20	40,80	Z 603,5	685,95	
Vordienstabrechnung									Netto-Bezüge/Netto-Abzüge	
Gesamt-Brutto				SV-Brutto		Lohnart		Bezeichnung		2.279,37
Steuern-Brutto				KV-Beitrag		Betriebl. Altersv.				Betrag
Lohnsteuer				RV-Beitrag						-100,00
Kirchensteuer				AV-Beitrag						
Solidaritätszuschlag				PV-Beitrag						
Steuernfreie Bezüge				VWL_gesamt						
P. verst. Zuk.sich.				Kug-Auszahlung						
Pfändung Rest				ZWK-VBLU-Brutto						
Darlehen Rest										
									Netto-Vorläufer	
									2.279,37	
									Betrag	
									-100,00	
									Netto-Vorläufer	
									2.179,37	
									Auszahlungsbetrag	
									2.179,37	

+15,00 € Arbeitgeberzuschuss

+28,35 € Steuereinsparung

+20,18 € Sozialversicherungseinsparung

+51,47 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

115,00 € Gesamtbeitrag zur bAV

Musterbeispiel, 35 J., männlich, ledig, Stkl. I / 0, mit KiSt. | Rente mit 67

Ihre gesamte **Eigenbeteiligung** beträgt: **19.764,48 €**

Ihre garantierte Kapitalleistung beträgt: **38.716,36 €**

Über die gesamte Laufzeit erhalten Sie somit **Zuschüsse** in Höhe von: **18.951,88 €**



■ Zuschüsse (48,95 %)

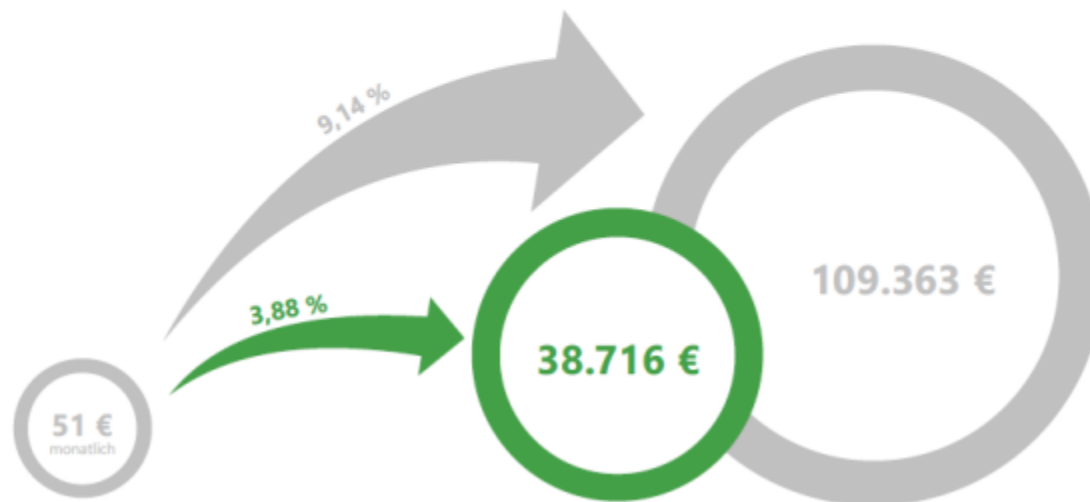
■ Eigenbeteiligung (51,05 %)

Musterbeispiel, 35 J., männlich, leidig, Stkl. I / 0, mit KiSt. | Rente mit 67

Auswertung - Rendite

Rendite der **garantierten Kapitalleistung** (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand): **3,88 %**

Mögliche Rendite der **prognostizierte Kapitalleistung¹** (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand): **9,14 %**



Die Investmentmöglichkeiten

- **fondsgebundene Direktversicherung:**

flexibel, transparent und mit einer sehr großen Fondsauswahl ausgestattet, Möglichkeit die Fonds selbst oder gemeinsam mit der ecoblue auszusuchen, jederzeit kostenlos zu verändern. Außerdem können ETFs oder ein aktives Management von HDI ausgewählt werden. HDI ist beim Thema Nachhaltigkeit eines der führenden Unternehmen. Insofern haben Sie zusätzlich die Auswahl an nachhaltigen Investments:

17 Einzelfonds | 2 ETFs | 2 gemanagte Portfolios

Switches während der Laufzeit sind kostenlos und jederzeit möglich. Nur so ist Transparenz und Flexibilität gewährleistet.

- **Direktversicherung mit Anlageform in Indices**

hier auch Einbindung von der Riesterförderung möglich

Zusatznutzen für Sie in der Zusammenarbeit mit ecoblue:

Bei dem fondsgebundenen Produkt ist in unserem Service ein jährlicher Check der Fonds inkl. Handlungsempfehlungen inkludiert



One more thing...



... Berufsunfähigkeits-Versicherung

Auch möglich: Berufsunfähigkeitsschutz zusätzlich oder anstelle der Altersrente

BU-Versicherung – was ist das?

Die BU-Versicherung ist wie ein zweiter Arbeitgeber und sichert Sie für den Fall der Fälle ab. Das bedeutet, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen voraussichtlich länger als sechs Monate nicht in Ihrem aktuellen Job arbeiten können, zahlt die BU-Versicherung Ihr Einkommen.

Vorteil einer BU innerhalb einer Direktversicherung?

Bei einer monatlichen Absicherung von bis zu 2.500 € besteht nur eine vereinfachte Gesundheitsprüfung. Außerdem profitieren Sie hier ebenfalls von dem Brutto/Netto-Vorteil sowie einer Bezuschussung durch den Arbeitgeber.



DIE B&E BETRIEBSRENTE - Vorteile im Überblick

Arbeitnehmer

- ✓ – Aufbau einer garantierten Zusatzversorgung
- ✓ – Verlässlichkeit einer lebenslangen Rente
- ✓ – Effiziente Versorgung durch staatliche Förderung und Arbeitgeber-Zuschuss
- ✓ – Nachgelagerte Besteuerung der Leistungen bei meist niedrigeren Steuersätzen
- ✓ – Kapitaloption möglich
- ✓ – Sicherung der Rente auch bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit (mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und auch als Privatvertrag!) möglich



brands and emotions

Mehr Rente mit Ihrer betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Damit Sie im Alter gut versorgt sind, bietet Ihnen Ihr Arbeitgeber eine betriebliche Altersversorgung (bAV) an. Die bAV wird staatlich gefördert. Sie sparen Steuern und Sozialabgaben.

Wie ist Ihre persönliche Situation?

Ich bin 35 Jahre alt und mein monatliches Bruttoeinkommen beträgt 3.000 € . Ich bin nach Steuerklasse I veranlagt, zahle Kirchensteuer und bin gesetzlich krankenversichert.

Ihre gesetzliche Rente reicht nicht aus!



Sie möchten für Ihre spätere Rente vorsorgen?

Wie Sie bestimmt wissen, reicht die Versorgung aus der gesetzlichen Rentenversicherung vermutlich nicht aus. Für viele Menschen entsteht leider eine Versorgungslücke, die geschlossen werden sollte.

Ein ausschlaggebender Faktor für die Höhe der Versorgungslücke ist die Anzahl Ihrer bisherigen Beitragsjahre in die gesetzliche Rentenversicherung:



Ihre bisherigen Beitragsjahre: **11**



Wussten Sie schon?

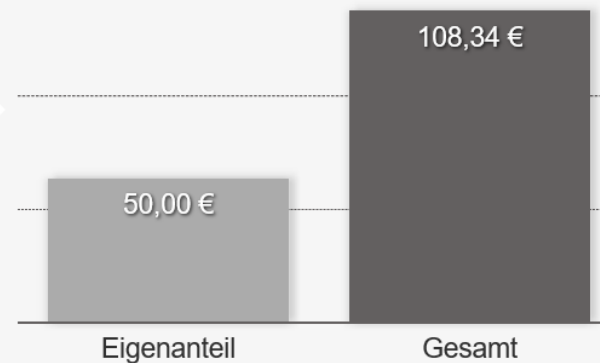
Eine HDI-Rente wird lebenslang an Sie gezahlt – egal wie alt Sie werden!

Wie viel möchten Sie monatlich in die bAV einzahlen?

Eigenanteil aus Ihrem Nettogehalt:	<u>50,00 €</u>
+ Steuer- und Sozialversicherungsersparnis	44,21 €
+ Arbeitgeberzuschuss	14,13 €
Gesamtbeitrag/Monat	108,34 €



bAV berechnen →



⚙️ Nutzen Sie Ihre Möglichkeiten zur Förderung!

Mit der bAV sorgen Sie sinnvoll für Ihr Alter vor. Die Beiträge unterliegen in der Sparphase sogar der **Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit** und Sie erhalten einen **Zuschuss von Ihrem Arbeitgeber** für Ihre persönliche bAV!



ecoblue AG
Melanie Klostermann
Pienzenauerstraße 29
81679 München

✉ melanie [dot] klostermann [at] ecoblue [dot] de
☎ 089-7299930

✉ E-Mail schreiben

Sichern Sie sich Ihre bAV!

Melden Sie sich bei uns. Wir beantworten Ihre Fragen und helfen Ihnen weiter.

FAQ – Ihre Fragen, unsere Antworten

- Warum ist betriebliche Altersversorgung wichtig?
- Wie funktioniert die betriebliche Altersversorgung?
- Was versteht man unter einer Direktversicherung/Pensionskasse?
- Wie lange wird die Rente aus einer Direktversicherung gezahlt?

Wie geht's weiter?

GEDANKEN MACHEN!



Alle Unterlagen und Infos auf:

ecoblue.de/b&e



- Präsentation nochmal anschauen
- Persönliche Situation im xbAV Tool berechnen

KONTAKT AUFNEHMEN!



Vereinbaren Sie einen persönlichen Beratungstermin mit mir:

Melanie Klostermann

Tel. 089 729993-0

Melanie.Klostermann@ecoblue.de

BERATEN LASSEN!



In einem persönlichen Beratungsgespräch klären wir Ihre individuellen Optionen.

- Per Videocall (z.B. MS-Teams)
- Per Telefon