

Betriebliche Altersvorsorge



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.“

Ihre Ansprechpartner



Melanie Klostermann



Andrej Gajduk

Agenda

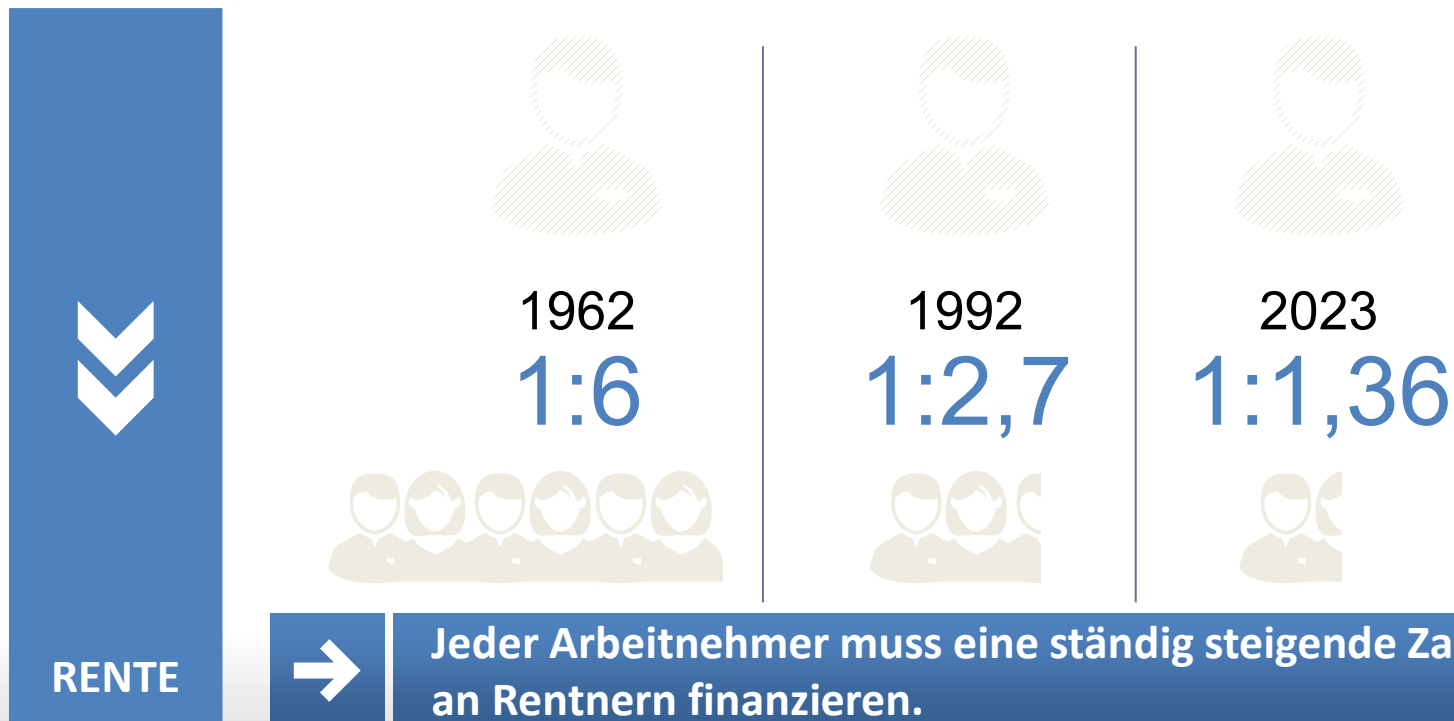
1 Problematik Rente

2 Lösung

3 Die „CRIF“-Lösung

Faktoren, die zu geringer Rente führen

SINKENDE GEBURTENRATE



Weitere Faktoren, die zu geringer Rente führen

STEIGENDE LEBENSERWARTUNG



1990

72,6 Jahre

2030

79,9 Jahre



1990

79,0 Jahre

2030

84,4 Jahre



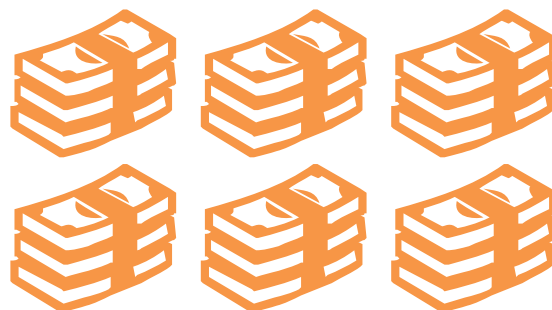
Für den gesetzlichen Rententopf bedeutet das, dass die sowieso schon geringen Mittel noch länger ausreichen müssen.

Weitere Faktoren, die zu geringer Rente führen

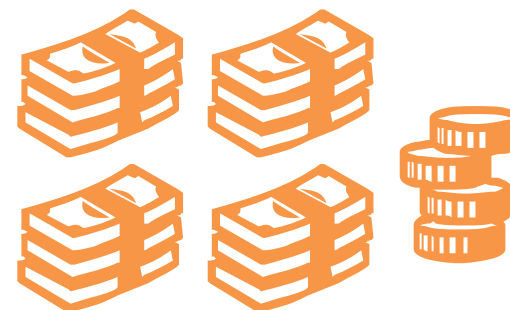
INFLATIONSRATE



Im Jahr 2024:
800 €



Im Jahr 2050:
487,62 €



Bei einer durchschnittlichen Inflationsrate von 2,0 %, ist ein heutiger voraussichtlicher Rentenanspruch von 800 € in 2050 nur noch ca. 487€ wert.

Ein typisches Gehalt – und was davon übrig bleibt:

BEISPIEL: 35-JÄHRIGER MANN, LEDIG, KEINE KINDER, STEUERKLASSE I

Brutto: **3.500 €**

Netto: **2.381 €**

Rente mit
67 Jahren: **1.119 €¹⁾**

Es fehlen monatlich

1.262 €

¹⁾ Rentenanspruch (nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherung von rund 11 %) nach Information aus dem Versicherungs-, Finanz- und Vermögensbereich 2024



Was können Sie tun?



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



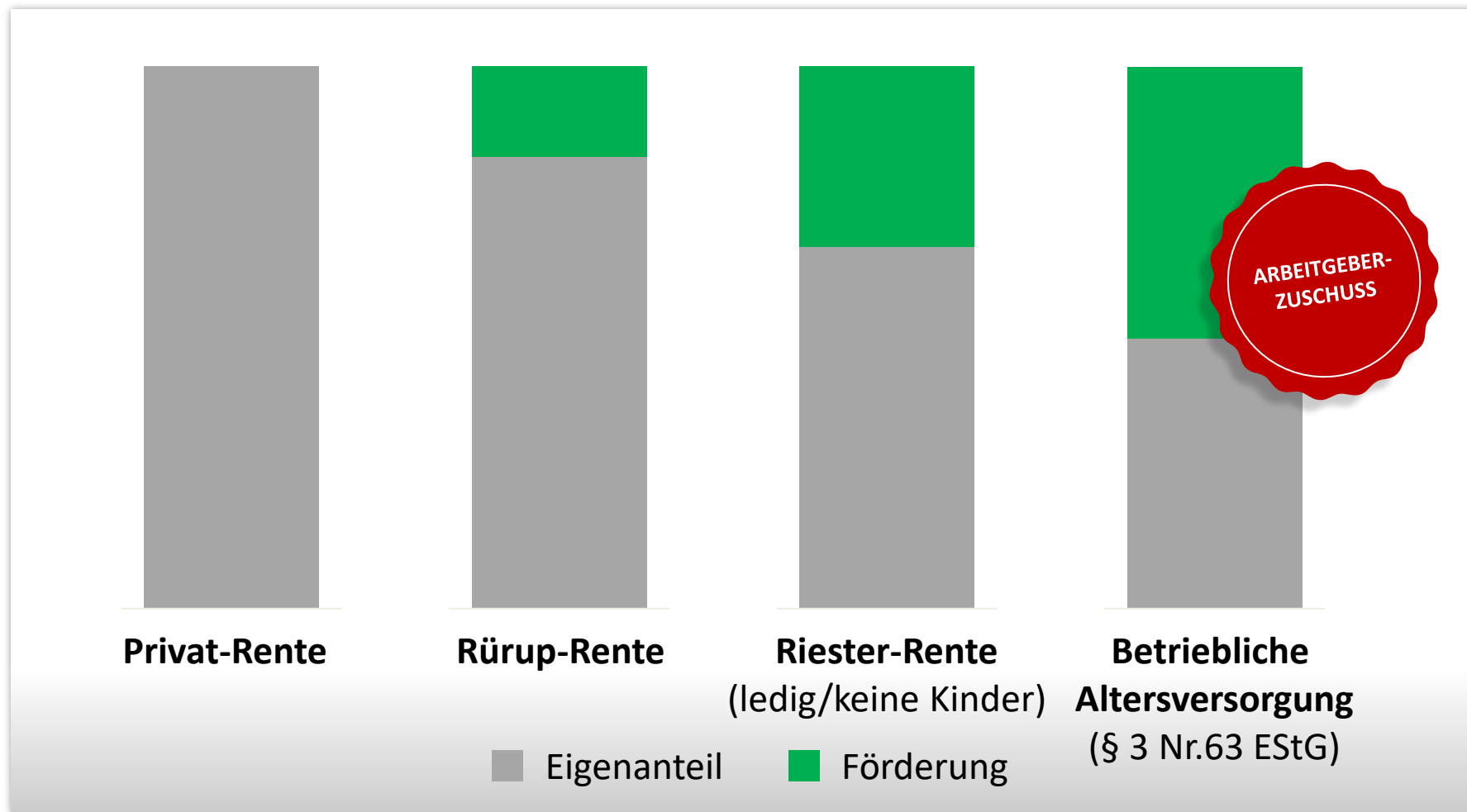
Agenda

1 Problematik Rente

2 Lösung

3 Die „CRIF“-Lösung

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





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 Sozialversicherungsersparnis 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
(2024: max. 604 EUR
inkl. Arbeitgeber-
beiträge)



**sozialversicherungs-
frei bis 4 %** der Renten-
Beitragsbemessungs-
grenze West
(2024: max. 302 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 Pflegeversicherung)

- 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

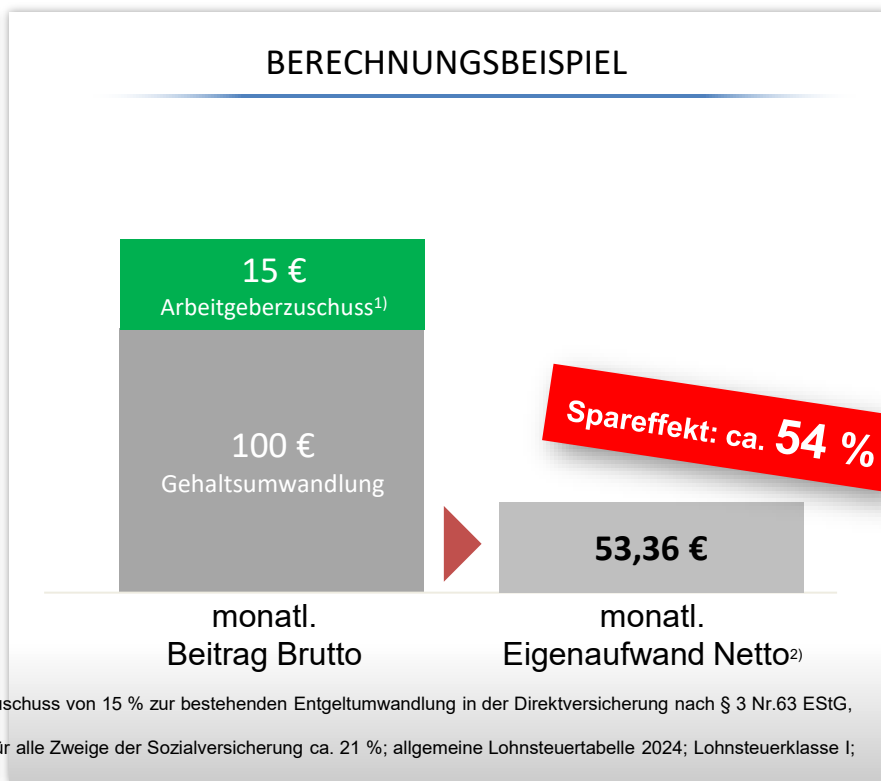
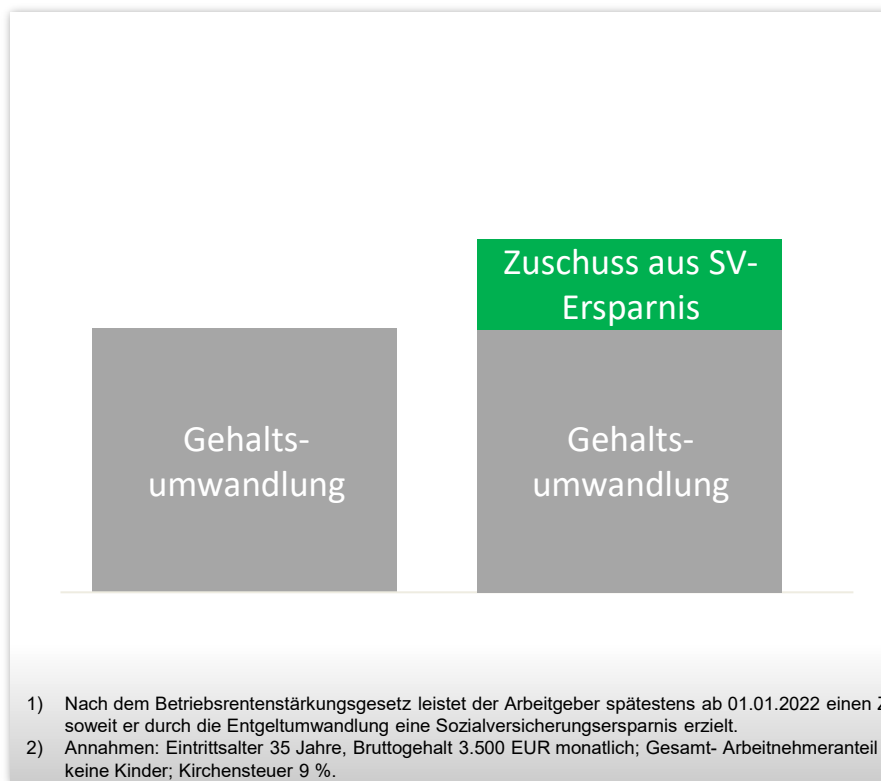
-
- 1 Problematik Rente
 - 2 Lösung
 - 3 Die „CRIF“-Lösung!
-

DIE CRIF BETRIEBSRENTE

- ❖ Jeder Mitarbeiter kann von seinem Bruttogehalt in diesen Vertrag einzahlen (**Gehaltsumwandlung**) beginnend von EUR 25,00 bis zu einem max. Gesamtbeitrag von EUR 604,00 mtl. und zahlt dafür keine Steuer und bis EUR 302,00 mtl. keine Sozialversicherung.
- ❖ Zusätzlich gibt CRIF die Sozialversicherungsersparnis von 15% an jeden Mitarbeiter weiter und diese fließt in den Vertrag.

DIE CRIF BETRIEBSRENTE BIETET FÜR IHRE PERSÖNLICHE BAV EINE MODERNE VERSORGUNGSLÖSUNG, DIE INDIVIDUELLE WÜNSCHE BERÜCKSICHTIGT.

SO KÖNNTE IHRE LÖSUNG AUSSEHEN



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 2024; Lohnsteuerklasse I; keine Kinder; Kirchensteuer 9 %.

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

Brutto-Bezüge										
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁶	GB ⁹	Betrag	
	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	
Steuer/Sozialversicherung										
St ¹	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtliche Abzüge
	3.400,00	409,66	32,77	0,00						442,43
SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁷	SV-rechtliche Abzüge	
	3.400,00	3.400,00	3.400,00	3.400,00	275,06	316,20	442,00	78,20	713,66	
Verdienen/Beziehungen										
Verdienen/Beziehungen					Netto-Bezüge/Netto-Abzüge					
Gesamt-Brutto					Lohnart Bezeichnung					
Steuer-Brutto					Betriebl. Altersv.					
Lohnsteuer										
Kirchensteuer										
Solidaritätszuschlag										
Steuerfreie Bezüge										
P. verst. Zuk.sich.										
Pfändung Rest										
Darlehen Rest										
									Netto-Verdienst	
									2.343,91	
									Betrag	
									-100,00	
									Auszahlungsbetrag	
									2.243,91	

+15,00 € Arbeitgeberzuschuss

+25,65 € Steuereinsparung

+20,99 € Sozialversicherungseinsparung

+53,36 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

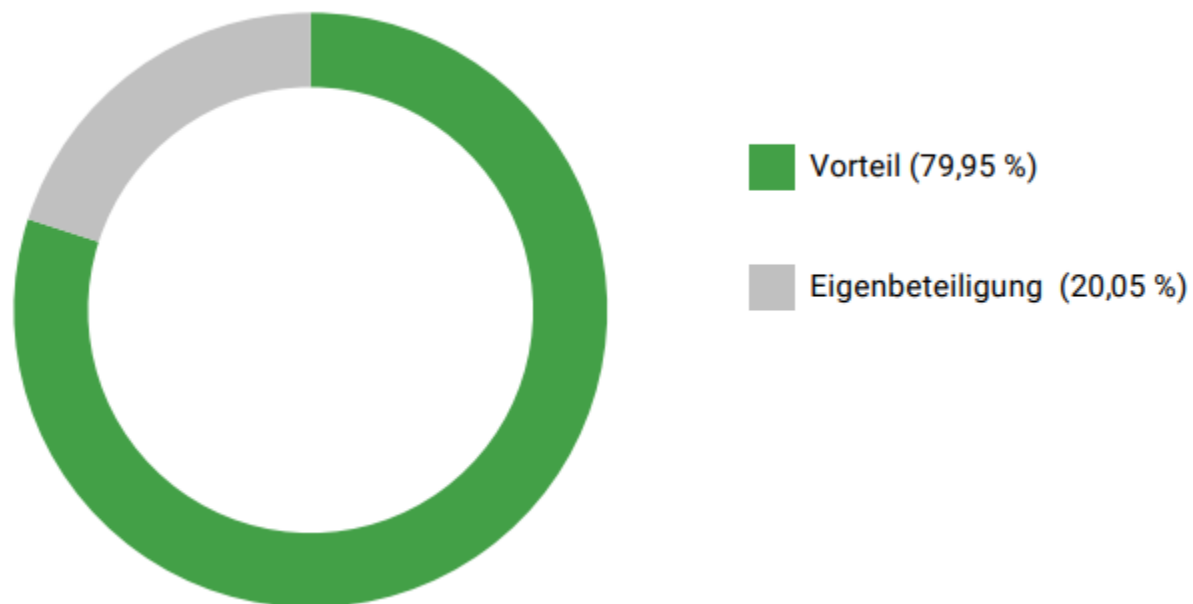
115,00 € Gesamtbeitrag zur BAV

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

Ihre gesamte **Eigenbeteiligung** beträgt: **19.209,60 €**

Ihre **prognostizierte Kapitalleistung** ¹ beträgt: **95.827,00 €**

Ihr **Vorteil**: **76.617,40 €**



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

Rendite der prognostizierte Kapitalleistung ¹ (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand):

9,24 %



53 €
monatlich



9,24 %
Rendite



95.827 €
Kapitalleistung

Hinweis:

Um bei gleichem Nettoaufwand die hier aufgeführte garantierte bzw. prognostizierte Kapitalleistung zu erreichen, sind die ausgewiesenen Renditen notwendig. Die Daten dienen ausschließlich als Überblick. Maßgebend ist der beigefügte vollständige Vorschlag des Versicherers. Die Kapitalleistung ist optional zur Rentenleistung. Die Option zur Kapitalentnahme ist in den AVB des Versicherungsproduktes bzw. in den AGB des jeweiligen Produktgebers geregelt.

¹ Die angenommene Wertentwicklung der Fondsanteile beträgt 6%.

Die Investmentmöglichkeiten

- **fondsgebundene Direktversicherung SafelInvest**

SafelInvest bietet Ihnen drei professionell gemanagte Investment-Portfolios an: defensiv, offensiv und nachhaltig. Ihr Guthaben wird dabei in zwei Töpfe aufgeteilt

(„Safe“ & „Invest“) und je nach Kapitalmarktsituation in das konventionelle Guthaben oder in die Investment-Komponente umgeschichtet.



Ziel ist es, einen Invest-Anteil von bis zu 100 % zu erreichen

Zusätzlicher Vorteil: **der Börsencrash-Airbag**

Im Invest-Topf sind immer 80 % des Vormonats-Endstands gesichert.

→ auch im Ernstfall ist das Vermögen safe!

- **Direktversicherung mit Anlageform in Indices**

TwoTrustSelekt verkörpert die konventionelle Anlageform mit Indexpartizipation. Diese verspricht ein geringes Verlustrisiko, denn die eingezahlten Beiträge werden immer im Sicherungsvermögen der Versicherungsgesellschaft investiert. Hier auch Einbindung von der Riesterförderung möglich.

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 CRIF 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



CRIF

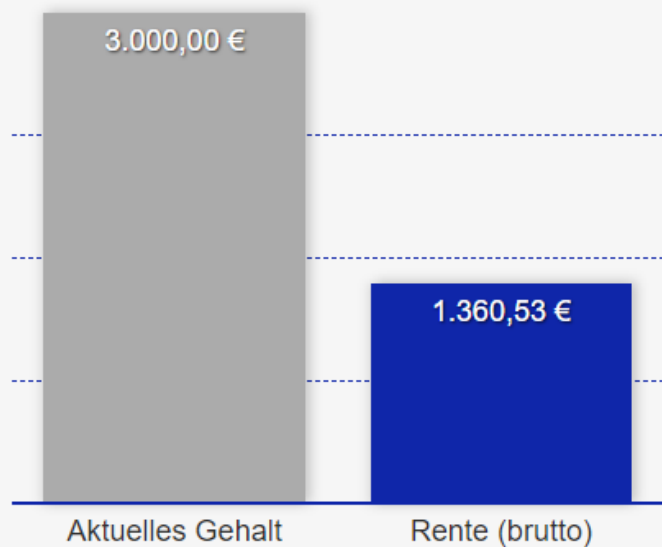
Mehr Rente mit Ihrer betrieblichen Altersversorgung (bAV)

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?

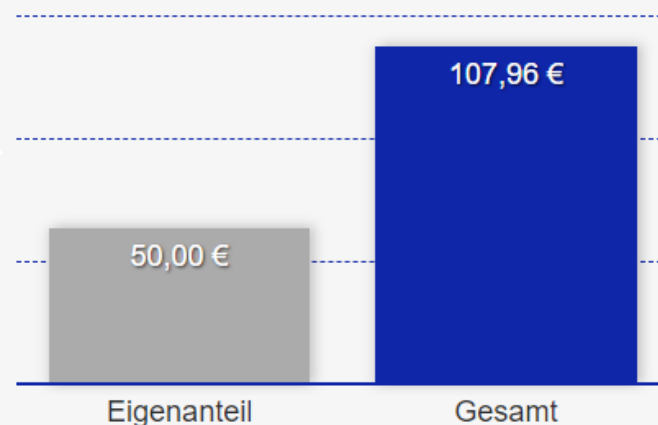
Eine HDI-Rente wird lebenslang an Sie gezahlt – egal wie alt Sie werden!

Wie viel möchten Sie monatlich in die bAV einzahlen?

Eigenanteil aus Ihrem Nettogehalt:	<u>50,00 €</u>
+ Steuer- und Sozialversicherungsersparnis	43,88 €
+ Arbeitgeberzuschuss	14,08 €
Gesamtbeitrag/Monat	107,96 €



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!



Ihr Ansprechpartner



[E-Mail schreiben](#)

ecoblue AG

Melanie Klostermann

Pienzenauerstraße 29

81679 München

✉ [info \[at\] ecoblue \[dot\] de](mailto:info@ecoblue.de)

☎ 089-7299930

Bitte beachten Sie, dass der Berater keine Pflichten und Aufgaben des Arbeitgebers übernimmt und daher auch nicht als dessen Erfüllungsgelilfe tätig wird.

Sichern Sie sich Ihre bAV!

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

Wie geht's weiter?

GEDANKEN MACHEN!



Alle Unterlagen und Infos auf:

ecoblue.de/crifb



- Präsentation nochmal anschauen
- Persönliche Situation im XEMPUS-Tool berechnen

KONTAKT AUFNEHMEN!



Vereinbaren Sie einen persönlichen Beratungstermin mit mir:

Melanie Klostermann

Tel. 089 729993-0

Melanie.Klostermann@ecoblue.de

Andrej Gajduk

Andrej.Gajduk@ecoblue.de

BERATEN LASSEN!



In einem persönlichen Beratungsgespräch klären wir Ihre individuellen Optionen.

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