

Information zur betrieblichen Altersversorgung

für Klaus Kellermann
erstellt am 02.01.2016

Inhalte Ihrer Information zur betrieblichen Altersversorgung

- Grundlagen der Berechnung
- Ihre vorhandene Altersversorgung
- Ihre Versorgung im Alter
- Vorschlag zur Verbesserung Ihrer Altersversorgung
- Auswirkungen auf Lohnsteuer und Sozialabgaben
- Auswirkungen auf Ihre Altersversorgung
- Hinweise

Ihre Beratung zur betrieblichen Altersversorgung wurde durchgeführt von

Philip Offergeld

Aidenachstr. 52
81379 München
089 / 381 566 77-0

089 / 381 566 77-9
info@vorfina.de

Grundlagen der Arbeitnehmerberatung zur bAV*

Persönliche Koordinaten

| | | |
|---|------------------------------|--|
| Beratung für | Klaus Kellermann | |
| Geburtsdatum | 01.01.1980 | |
| Bundesland | Bayern | |
| Steuerklasse / Kinderfreibetrag / Konfession | 4 / 0 / auswählen | |
| Eingetragener Freibetrag | 0,00 € | |
| Kirchensteuerpflicht | nein | |
| Gesamt-Bruttoentgelt | 3.000,00 € | |
| davon RV/AV-pflichtig | 3.000,00 € | |
| davon KV/PV-pflichtig | 3.000,00 € | |
| davon steuerpflichtig | 3.000,00 € | |
| Sonderzahlungen | | |
| Vermögenswirksame Leistungen (AN / AG / Gesamt) | 0,00 € / 0,00 € / 0,00 € | |
| Art der Krankenversicherung | gesetzlich pflichtversichert | |

Arbeitgeber

| | | |
|-------------------------|-------------------|--|
| Firma | , | |
| Lage der Betriebsstätte | alte Bundesländer | |
| Anzahl Mitarbeiter | 0 | |
| Beschäftigt seit | 01.01.2002 | |

Vorschlag zur betrieblichen Altersversorgung

| | | |
|-------------------------------|------------------------------|--|
| Durchführungsweg | Direktversicherung | |
| Finanzierungsform | arbeitnehmerfinanziert | |
| Art der umzuwandende Beiträge | Monatliche Gehaltsumwandlung | |
| BUZ | nein | |

* bAV = betriebliche Altersversorgung

Ihre vorhandene Vorsorge im Alter

Gesetzliche Versorgung

| | <u>Regelaltersrente</u> | <u>gew. Rentenbeginn</u> |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| Klaus Kellermann | mit 67 Jahren 1.040,52 € | mit 65 Jahren 965,60 € |

Riester-Rente

| <u>Gesellschaft</u> | <u>Beitrag p.a.</u> | <u>laut Vertrag</u> | <u>gew. Rentenbeginn</u> |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|

staatliche Zulagen sind nicht beantragt!

Rürup-Rente

| <u>Gesellschaft</u> | <u>Beitrag p.a.</u> | <u>laut Vertrag</u> | <u>gew. Rentenbeginn</u> |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|

nicht vorhanden!

Betriebliche Versorgung

| <u>Gesellschaft</u> | <u>Beitrag p.a.</u> | <u>laut Vertrag</u> | <u>gew. Rentenbeginn</u> |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|

nicht vorhanden!

Private Versorgung (Lebensversicherung, etc.)

| | <u>Gesellschaft</u> | <u>Beitrag p.a.</u> | <u>laut Vertrag</u> | <u>gew. Rentenbeginn</u> |
|------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|
| Klaus Kellermann | Bannania Leben AG | 1.200,00 € | mit 63 J. & 2 M.: 301,00 € | mit 65 Jahren: 315,55 € |

Private Versorgung (weitere Einkünfte)

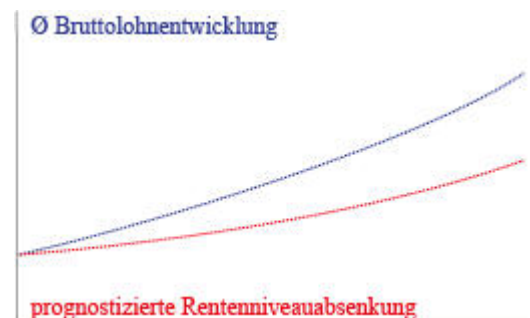
| | <u>steuerpflichtige Einkünfte</u> |
|------------------|-----------------------------------|
| Klaus Kellermann | 0,00 € |

Ihre voraussichtliche Versorgungslücke im Alter

Anhand Ihrer Angaben haben wir für Sie Ihre voraussichtliche Altersversorgung zu Ihrem gewünschten Altersruhestand mit 65 Jahren ermittelt. Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben verbleibt Ihnen in heutiger Kaufkraft eine Nettoversorgung von monatlich 1.151,39 €.

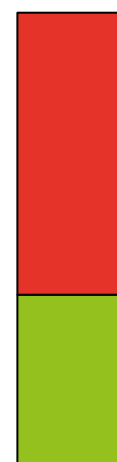
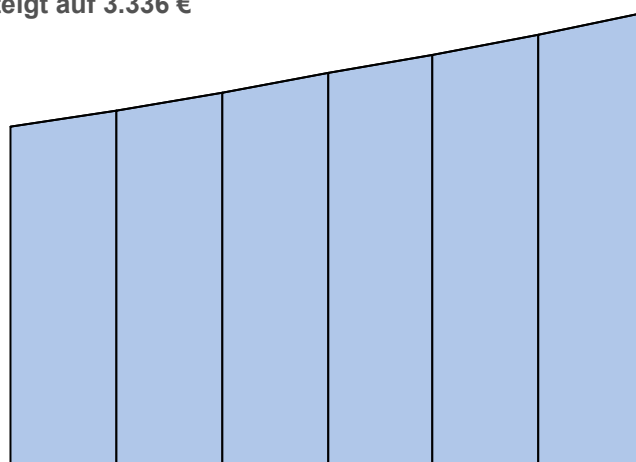
| | In heutiger Kaufkraft | bei Ø 1,0 % Inflation |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ihr Versorgungsziel | 2.500,00 € | 3.336,26 € |
| Ihre gesetzliche Versorgung | 965,60 € | 1.122,33 € |
| Ihre betriebliche Versorgung | 0,00 € | 0,00 € |
| Ihre private Versorgung | 315,55 € | 315,55 € |
| Ihre gesamte Bruttoversorgung | 1.281,15 € | 1.437,88 € |
| ./. Steuern | 31,75 € | 60,50 € |
| ./. Kranken- und Pflegeversicherung | 98,01 € | 113,92 € |
| Ihre mtl. Nettoversorgung | 1.151,39 € | 1.263,46 € |
| Ihre Versorgungslücke | 1.348,61 € | 2.072,80 € |

Unter Berücksichtigung einer jährlichen Inflation (Kaufkraftverlust) von 1,0 % und der sich zukünftig im Vergleich zur Einkommensentwicklung schwächer entwickelnden Rente (Rentenniveauabsenkung), haben wir zu Ihrem gewünschten Rentenbeginn mit 65 Jahren eine voraussichtliche Versorgungslücke in Höhe von 2.072,80 € ermittelt.



Versorgung und Versorgungslücke zum Rentenbeginn unter Einfluss einer Inflation

Versorgungsziel steigt auf 3.336 €



Versorgungslücke 2.073 €

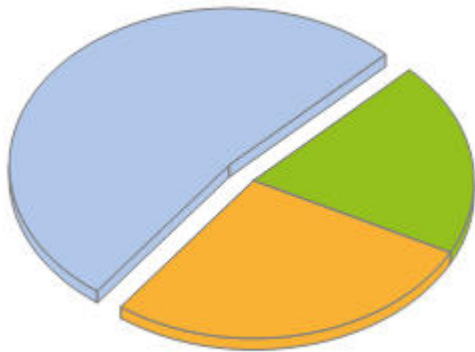
Versorgung 1.263 €

Vorschlag zur Verbesserung Ihrer Altersversorgung

Betriebliche Altersversorgung

Als Arbeitnehmer haben Sie lt. §1a des Betriebsrentengesetzes einen Anspruch auf Gehalts-umwandlung (sog. Entgeltumwandlung nach §3 Nr.63 EStG) zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung. Ihr Vorteil bei dieser Art der Gehalts-umwandlung zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung ist, dass der umgewandelte Betrag steuerfrei und innerhalb der Beitragsbe-messungsgrenzen ebenfalls sozialversicherungsfrei ist. Durch die vorgeschlagene Gehalts-umwandlung in Höhe von 95,84 € im Monat reduzieren Sie Ihre Steuerabgaben monatlich um 26,64 € und Ihre Sozialabgaben 19,20 €.

Staatliche Förderung der betrieblichen Altersversorgung



| | |
|--------------------------------|----------------|
| Sparleistung | 95,84 € |
| ./ Sozialversicherungersparnis | 19,20 € |
| ./ Steuerersparnis | 26,64 € |
| ./ VL-Umwidmung (AN Anteil) | 0,00 € |
| ./ Arbeitgeberzuschuss | 0,00 € |
| Ihre Nettoinvestition | 50,00 € |

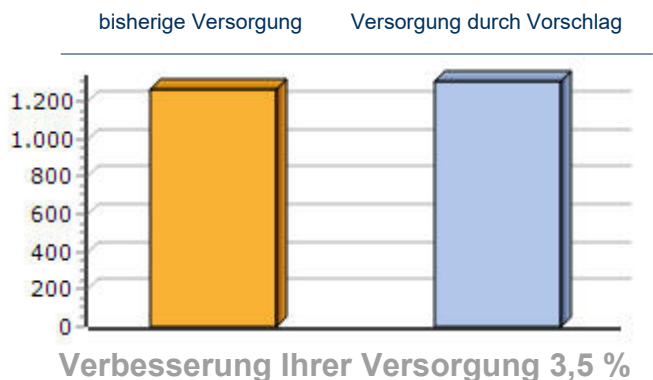
| | |
|---|-----------------------------|
|  | Effektivaufwand |
|  | Steuerersparnis |
|  | Sozialversicherungersparnis |
|  | VL-Umwidmung |
|  | Arbeitgeberzuschuss |

Verbesserung Ihrer Altersversorgung

Durch die vorgeschlagene Gehaltsgestaltung vermindert sich auf der einen Seite Ihr Anspruch aus der gesetzlichen Rentenversicherung voraussichtlich um 31,22 €, auf der anderen Seite erhalten Sie voraussichtlich eine betriebliche Rente in Höhe von 85,00 €. Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben verbessern Sie Ihre Versorgung im Alter um 44,11 €.

Ihre monatliche Altersversorgung

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| Mögliche Gesamtversorgung | 1.491,65 € |
| ./ Steuern | 73,33 € |
| ./ Sozialabgaben | 110,75 € |
| Netto-Gesamtversorgung | 1.307,57 € |



² der Rentenwert beruht auf Angabe Ihres Beraters

Auswirkungen auf Lohnsteuer und Sozialabgaben

Als Arbeitnehmer haben Sie lt. §1a des Betriebsrentengesetzes einen Anspruch auf Gehaltsumwandlung zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung. Ihr Vorteil bei einer Gehaltsumwandlung zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung ist, dass der umgewandelte Betrag steuerfrei und innerhalb der Beitragsbemessungsgrenzen ebenfalls sozialversicherungsfrei ist. Durch die vorgeschlagene Gehaltsumwandlung in Höhe von 95,84 € im Monat vermindern Sie Ihre Lohnsteuer monatlich um 26,64 € und Ihre Sozialabgaben 19,20 €. Durch die Förderung senken Sie Ihre Nettoinvestition um 45,84 € auf effektiv 50,00 €.

| | aktuelle Situation | mögliche Situation |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gesamt-Bruttoentgelt | 3.000,00 € | 3.000,00 € |
| Arbeitgeberzuschuss bAV | | |
| ./.. betriebliche Altersversorgung | | 95,84 € |
| steuerpflichtiges Entgelt | 3.000,00 € | 2.904,16 € |
| RV-/AV-pflichtiges Entgelt | 3.000,00 € | 2.904,16 € |
| KV-pflichtiges Entgelt | 3.000,00 € | 2.904,16 € |
| ./.. Steuern | 470,08 € | 443,44 € |
| ./.. Sozialabgaben | 600,75 € | 581,55 € |
| Nettoentgelt | 1.929,17 € | 1.975,01 € |
| ./.. vermögenswirksame Leistungen | 0,00 € | 0,00 € |
| ./.. betriebliche Altersversorgung | | 95,84 € |
| ./.. sonstige Abzüge | 0,00 € | 0,00 € |
| Auszahlungsbetrag | 1.929,17 € | 1.879,17 € |
| Sparleistung in bAV | 0,00 € | 95,84 € |

Auswirkungen auf Ihre Altersversorgung

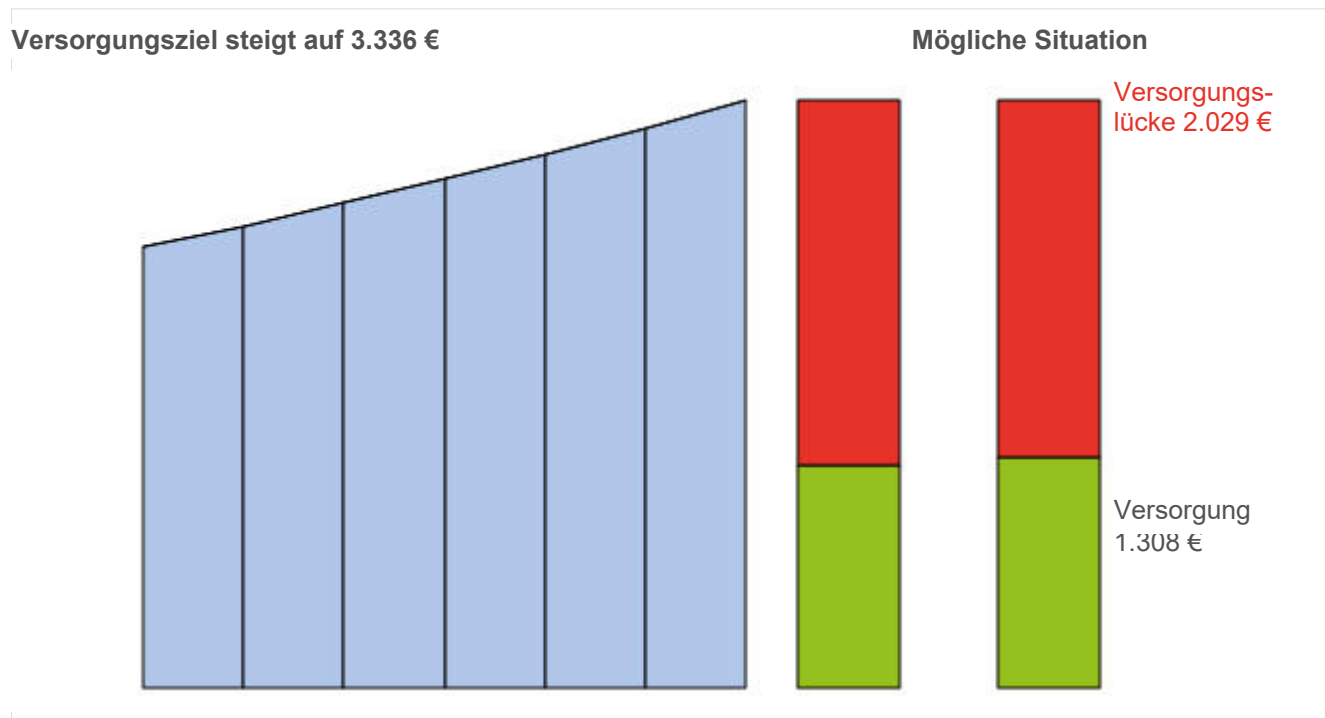
Durch die vorgeschlagene Gehaltsgestaltung vermindert sich auf der einen Seite Ihr Anspruch aus der gesetzlichen Rentenversicherung voraussichtlich um 31,22 €, auf der anderen Seite erhalten Sie voraussichtlich eine betriebliche Rente in Höhe von 85,00 €. Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben verbessern Sie Ihre Versorgung im Alter um 44,11 €.

Versorgung bei einer angenommenen durchschnittlichen Inflation von 1,0 % p.a.

Ihr gewünschter Rentenbeginn

| | heutige Situation | mögliche Situation |
|---|-------------------|--------------------|
| Ihr Versorgungsziel | 3.336,26 € | 3.336,26 € |
| Ihre gesetzliche Versorgung | 1.122,33 € | 1.091,10 € |
| Ihre betriebliche Versorgung | 0,00 € | 85,00 € |
| Ihre private Versorgung | 315,55 € | 315,55 € |
| Ihre gesamte Bruttoversorgung | 1.437,88 € | 1.491,65 € |
| ./. Steuern | 60,50 € | 73,33 € |
| ./. Kranken- und Pflegeversicherung | 113,92 € | 110,75 € |
| Ihre mtl. Nettoversorgung | 1.263,46 € | 1.307,57 € |
| Ihre Versorgungslücke | 2.072,80 € | 2.028,69 € |
| Verbesserung Ihrer Versorgung um | | 44,11 € |

Versorgung und Versorgungslücke zum Rentenbeginn unter Einfluss einer Inflation



Vereinfachte Gehaltsabrechnung (aktuelle Situation)

Klaus Kellermann

Steuerklasse 4 / Kinderfreibetrag 0 / Konfession auswählen

Brutto-Bezüge

| Lohnart | Bezeichnung | Betrag |
|---------|-------------|------------|
| | Gehalt | 3.000,00 € |

| | | | | |
|--|--|--|--|---------------|
| | | | | Gesamt-Brutto |
| | | | | 3.000,00 € |

Steuer/Sozialversicherung

| Steuer-Brutto | Lohnsteuer | Kirchensteuer | Sol.-Z. | Steuerrechtliche Abzüge |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| 3.000,00 € | 445,58 € | 0,00 € | 24,50 € | 470,08 € |
| AV / RV Brutto | KV / PV Brutto | AV / RV Beitrag | KV / PV Beitrag | SV-rechtliche Abzüge |
| 3.000,00 € | 3.000,00 € | 325,50 € | 275,25 € | 600,75 € |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|--|-----------------|
| | | | | Netto-Verdienst |
| Netto-Bezüge / Netto-Abzüge | | | | 1.929,17 € |

| Lohnart | Bezeichnung | Betrag |
|---------|-------------|--------|
| | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--------------------------|
| | | | | Auszahlungsbetrag |
| | | | | 1.929,17 € |

Vereinfachte Gehaltsabrechnung (mögliche Situation)

Klaus Kellermann

Steuerklasse 4 / Kinderfreibetrag 0 / Konfession auswählen

Brutto-Bezüge

| Lohnart | Bezeichnung | Betrag |
|---------|--------------------------------|------------|
| | Gehalt | 3.000,00 € |
| | Betriebl. AV, lfd, §3 Nr. 63 | 95,84 € |
| | Betriebl. AV, lfd, Verrechnung | -95,84 € |

| | | | | |
|--|--|--|--|---------------|
| | | | | Gesamt-Brutto |
| | | | | 3.000,00 € |

Steuer/Sozialversicherung

| Steuer-Brutto | Lohnsteuer | Kirchensteuer | Sol.-Z. | Steuerrechtliche Abzüge |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| 2.904,16 € | 420,33 € | 0,00 € | 23,11 € | 443,44 € |
| AV / RV Brutto | KV / PV Brutto | AV / RV Beitrag | KV / PV Beitrag | SV-rechtliche Abzüge |
| 2.904,16 € | 2.904,16 € | 315,10 € | 266,45 € | 581,55 € |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|--|-----------------|
| | | | | Netto-Verdienst |
| Netto-Bezüge / Netto-Abzüge | | | | 1.975,01 € |

| Lohnart | Bezeichnung | Betrag |
|---------|-------------------|---------|
| | Vermö.-Leistungen | 0,00 € |
| | Betr. AV, §3Nr63 | 95,84 € |

| | | | | |
|--|--|--|--|--------------------------|
| | | | | Auszahlungsbetrag |
| | | | | 1.879,17 € |

Auswirkungen der betr. Altersvorsorge für Klaus Kellermann

Durch die Sparleistung in Höhe von mtl. 95,84 € in einen betrieblichen Altersvorsorgevertrag ergibt sich für Sie eine mtl. Netto-Investition in Höhe von 50,00 € im Verhältnis zu Ihrer letzten regelmäßigen Gehaltsabrechnung. Nachfolgend erhalten Sie eine detaillierte Übersicht.

| Bisherige Abrechnung | | | | Zukünftige Abrechnung | |
|---|-------------------|---|--|---|-------------------|
| Gesamt-Brutto | 3.000,00 € | Arbeitgeberzuschuss | | Gesamt-Brutto | 3.000,00 € |
| Arbeitgeberzuschuss bAV | | 0,00 € | | Arbeitgeberzuschuss bAV | |
| davon RV-/AV-pflichtig | 3.000,00 € | | | davon RV-/AV-pflichtig | 2.904,16 € |
| davon KV-/PV-pflichtig | 3.000,00 € | | | davon KV-/PV-pflichtig | 2.904,16 € |
| davon steuerpflichtig | 3.000,00 € | | | davon steuerpflichtig | 2.904,16 € |
| Rentenversicherung / Arbeitslosenversicherung | 325,50 € | Sozialversicherungs- ersparnis | | Rentenversicherung / Arbeitslosenversicherung | 315,10 € |
| Krankenversicherung / Pflegeversicherung | 275,25 € | | | Krankenversicherung / Pflegeversicherung | 266,45 € |
| SV-rechtliche Abzüge | 600,75 € | 19,20 € | | SV-rechtliche Abzüge | 581,55 € |
| Lohnsteuer | 445,58 € | | | Lohnsteuer | 420,33 € |
| Solidaritätszuschlag | 24,50 € | Steuerersparnis | | Solidaritätszuschlag | 23,11 € |
| Kirchensteuer | 0,00 € | | | Kirchensteuer | 0,00 € |
| Steuerrechtliche Abzüge | 470,08 € | 26,64 € | | Steuerrechtliche Abzüge | 443,44 € |
| Netto-Entgelt | 1.929,17 € | Umgeschichteter VL- Eigenbeitrag | | Netto-Entgelt | 1.975,01 € |
| ./.. Vermögenswirksame Leistung | | 0,00 € | | ./.. Vermögenswirksame Leistung | 0,00 € |
| ./.. Betriebliche Altersversorgung nach §40b (AN-Beitrag) | | zusätzliche Netto- Investition | | ./.. Betriebliche Altersversorgung nach §40b (AN-Beitrag) | 95,84 € |
| ./.. Betriebliche Altersversorgung (AN-Beitrag) | | 50,00 € | | ./.. Betriebliche Altersversorgung | 95,84 € |
| ./.. Sonstige Abzüge | | | | ./.. Sonstige Abzüge | |
| Auszahlungsbetrag | 1.929,17 € | ergeben einen Beitrag von | | Auszahlungsbetrag | 1.879,17 € |
| | | 95,84 € | | | |