

# DIE FIRMENNAME-RENTE

## INFOBLATT FÜR UNSERE MITARBEITER

### TURBOSPAREN MIT VERMÖGENSWIRKSAMER LEISTUNG

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

wir wollen, dass es Ihnen heute und auch in der Zukunft gut geht. Sie wissen und **der Staat sagt es auch jährlich in Ihrer Renteninformation, dass die gesetzliche Rente später nur noch eine Grundversorgung sein wird.** Den grössten negativen Einfluss hat daran der Kaufkraftverlust. Um also im Alter nicht zu den Armen zu zählen, müssen Sie alle eine zusätzliche Ansparung vornehmen. Je früher Sie beginnen, desto sicherer werden Sie im Ruhestand das Leben genießen können. **Unsere FIRMENNAME-RENTE** als betriebliche Altersvorsorge wird Ihnen spürbar eine finanzielle Unabhängigkeit sichern.

#### Das Prinzip ist einfach:

Sie bestimmen einen Teil Ihres Bruttogehalts **zwischen 40€ und 284€** – gegebenenfalls unter Einbeziehung Ihrer Vermögenswirksamen Leistungen (VL) – zur Ansparung. Auf diesen, Ihren Betrag zahlen Sie keine Steuern und keine Sozialversicherung. Wir geben Ihnen als **FIRMENNAME** noch einen **freiwilligen Zuschuss in Höhe von 15 % dazu!** Die folgende **Beispielrechnung zeigt Ihnen wie Sie bei Verwendung der Vermögenswirksamen Leistung eine Rente zum 0-Tarif bekommen.**

#### BEISPIELRECHNUNG VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNG

Mann/Frau, 35 Jahre, ledig, keine Kinder, Kirchensteuer,  
Rentenbeginn mit 67 Jahren,  
Brutto-Monatseinkommen 2.800 €

Beitrag aus Ihrer VWL mtl.	13,41 €
Arbeitgeberanteil VWL	+ 26,59 €
Ihr Steuervorteil	+ 19,26 €
Ihre Sozialversicherungsersparnis	+ 14,93 €
Arbeitgeberzuschuss FIRMENRENTE	+ 11,13 €
<b>Monatlicher SPARBEITRAG* statt 40,00</b>	<b>85,32 €</b>

#### Leistung im Ruhestand

<b>Minderung staatliche Rente</b>	<b>37,40 €</b>
<b>Dafür FIRMENNAME-RENTE GARANTIERT</b>	<b>59,94 €</b>
mtl. Gesamtrente bei Wertentwicklung*	266,27 €
<b>garantierte Kapitalabfindung</b>	<b>35.989,94 €</b>
<b>Gesamtkapitalabfindung*</b>	<b>84.798,06 €</b>

\*Beispiel auf einem Monatsbeitrag von 85,32 €,  
Tarif GENERATION business;  
6 % Wertentwicklung p. a.; Stand 02/2021

#### Die Vorteile unserer FIRMENNAME-RENTE im Überblick:

- Ihr Beitrag zwischen 40 € bis 284 € mtl. (im Jahr 2021) ist sozialversicherungs- und steuerbefreit.
- Die von Ihnen erworbenen Ansprüche stehen Ihnen von Anfang an unwiderruflich zu.
- Ihr Guthaben ist insolvenzgeschützt.
- Ihr Guthaben kann immer auf einen neuen Arbeitgeber übertragen werden.
- Sie können ab dem vollendeten 62. Lebensjahr zugreifen.
- Auch für Mitarbeiter in Teilzeit, Ausbildung und Minijob ideal.
- **Freiwilliger FIRMENNAME-ZUSCHUSS in Höhe von 15 %!**
- Leistungen werden erst im Alter, mit den dann in der Regel günstigeren Sätzen besteuert.

#### IHRE Zukunft und Versorgung im Ruhestand sind uns wichtig.

Deshalb haben wir eine unabhängige Versicherungsmaklerin - die **finApart gmbh** - beauftragt, Ihnen unser Angebot zu erklären. Nutzen Sie Ihre Chance, um rechtzeitig für gute Zeiten zu sorgen.

#### Ihre FIRMENNAME

Unterschrift Firma



**Bitte kreuzen Sie in der Folge Ihren Wunsch an und geben Sie diesen Abschnitt bis spätestens**

#### DATUM

**bei PERSONALSTELLE ab**

Ich bin an einer (unverbindlichen) Einzelberatung interessiert.

Ich wurde über die Vorteile der FIRMENNAME-RENTE informiert. Dennoch möchte ich von dem Angebot keinen Gebrauch machen. **Mir ist bewusst, dass ich damit auf den Arbeitgeberzuschuss von 15 % verzichte.** Mein Anspruch auf eine betriebliche Altersvorsorge bleibt bestehen.

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Anschrift \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Familienstand \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_



## Renteninformation

vom: 03.02.2021

für: [REDACTED]

Versicherungsnummer: [REDACTED]

In dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.12.2007 bis zum 31.12.2020 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **2058** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, **dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge** sowie gegebenenfalls **Steuern** zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

### Rente wegen **voller Erwerbsminderung**

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

1.938,68 EUR

### Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach **heutigem Stand** einer monatlichen Rente von:

493,99 EUR

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im **Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre** gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine **monatliche Rente** von:

2.511,03 EUR

**Von € 2.511,03 Rente können Sie in 2058 - nach Steuer und Krankenkasse - noch für 886,19 EUR leben!!!**

### Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 2.511,03 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 3.660 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 5.330 EUR.

### Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere **Lücke** zwischen Rente und Erwerbseinkommen **vergrößert**, wird eine **zusätzliche Absicherung** für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den **Kaufkraftverlust** beachten.

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Renteninformation 2021