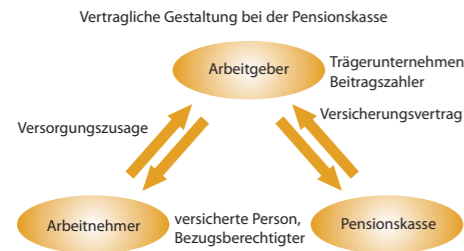


Die Pensionskasse

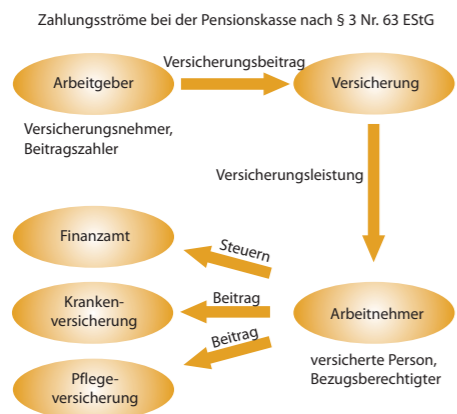
Für die meisten die richtige Lösung

Solange kein besonders hoher Versorgungsbedarf besteht, der nur in Kombination mit einer Unterstützungskasse gelöst werden kann, stellt die Pensionskasse die ideale Lösung für die betriebliche Altersversorgung dar.



Die Pensionskasse wird ganz ähnlich abgewickelt wie die bekanntere Direktversicherung. Auf der Basis der von Ihnen erklärten Entgeltumwandlung erteilen wir Ihnen eine Versorgungszusage und melden Sie bei der Pensionskasse als Versorgungsberechtigten an. Sie sind versicherte Person und zusammen mit Ihren Hinterbliebenen die Bezugsberechtigten auf die Versorgungsleistungen.

Weil wir als Trägerunternehmen der Beitragszahler sind, überweisen wir die Beiträge aus dem Bruttoeinkommen an die Pensionskasse. Diese Beitragszahlung mindert Ihr zu versteuerndes Einkommen und die Berechnungsgrundlage für die gesetzlichen Versicherungen. Sie zahlen deshalb selber oft nur die Hälfte des Beitrages. Die andere Hälfte finanziert sich dann aus gesparten Steuern und Sozialabgaben. Dadurch wird die Entgeltumwandlung besonders attraktiv.



Im Alter werden die Leistungen direkt an Sie oder im Todesfall an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Auf die Leistungen sind zwar Steuern und bei Pflichtversicherten auch Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fällig, aber die Steuerlast ist im Alter wesentlich niedriger und außerdem sparen Sie die Beiträge zur Renten- und Arbeitslosenversicherung endgültig.



Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

wir legen Ihnen hier unsere spezielle Lösung für die betriebliche Altersversorgung (bAv) vor. Durch die Reform des Betriebsrentengesetzes haben Sie einen Rechtsanspruch auf eine bAv aus Engeltumwandlung. Mit der Lösung, die wir Ihnen hier vorlegen, gehen wir jedoch ein ganzes Stück über die gesetzlichen Mindestleistungen hinaus.

Speziell für Sie als leitende Angestellte haben wir den Umwandlungsrahmen verdoppelt. Wir gehen davon aus, dass leitende Angestellte einen höheren Versorgungsbedarf haben, um auch im Ruhestand einen angemessenen Lebensstandard sichern zu können. Es ist uns wirklich wichtig, dass alle unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ihren Ruhestand entspannt genießen können. Die Anforderungen im heutigen Arbeitsleben sind schon sehr anspruchsvoll.

Neben der Ausweitung des Umwandlungsrahmens unterstützen wir die bAv auch durch direkte Zuschüsse und durch die Möglichkeit, den Zuschuss zu den vermögenswirksamen Leistungen für eine betriebliche Altersversorgung zu nutzen.

Ganz wichtig ist uns aber, dass Sie eine faire und objektive Beratung zur Altersversorgung bekommen und unsere Lösung zur bAv mit anderen Möglichkeiten vergleichen können. Wir sind davon überzeugt, dass wir mit der Firma Muster einen Berater gewonnen haben, der alle unsere Mitarbeiter kompetent und umfassend berät.

Wir verlangen von niemandem, dass er sich an der Entgeltumwandlung beteiligt. **Wichtig ist uns aber**, dass alle unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter das Angebot zu einer umfassenden Beratung nutzen. Das Thema „Altersversorgung“ ist zu wichtig, um es auf die lange Bank zu schieben.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr

Thomas Muster

Das Muster-Versorgungswerk

Für einen sorgenfreien Ruhestand

Die Leistungen in der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.

Das Pensionsalter wurde angehoben, mit weiteren Anhebungen ist zu rechnen.

Der Staat fördert neben der privaten besonders die betriebliche Altersversorgung.

Durch die besondere Muster-Förderung können Sie die vermögenswirksamen Leistungen günstiger für die betriebliche Altersversorgung nutzen.

Außerdem zahlen wir Ihnen einen baren Zuschuss als Anschubfinanzierung zum Aufbau Ihrer Altersversorgung.

Durch qualitativ hochwertige Produktanbieter erhalten Sie ein gutes Preis-/Leistungsverhältnis für Ihre Altersversorgung.

Wir bieten Ihnen eine umfassende Beratung und Unterstützung beim Aufbau Ihrer Altersversorgung.

Sie können durch eine vom TÜV zertifizierte Software selber für sich berechnen, wie eine gute Versorgungslösung aussehen könnte.

Durch die Berater von der Bundes-Versorgungs-Werk BVW GmbH erhalten Sie die nötige Hilfestellung um die für Sie maßgeschneiderte Lösung zu finden.

Ihr Berater

Herr Bernd Muster
c./o. Bernd Muster
Versicherungsmakler GmbH
Musterstrasse 123
98765 Musterhausen

Tel: 0987 65 43 20
Fax: 0987 65 43 21
Mobil: 0171 12 34 560

E-Mail:
bernd.muster@mustermakler.de

BVMW
Bernd Muster
Versicherungsmakler

Muster AG

Musterstr. 1
12345 Musterhausen

Telefon: +49 (1234) 56789-0
Fax: +49 (1234) 56789-99

Muster AG



Das Muster-Versorgungswerk

Das Versorgungswerk der
Muster AG

für die leitenden Angestellten

Den Ruhestand entspannt genießen

Muster AG



Die Altersversorgung in Deutschland

Das Versorgungssystem in unserem Land besteht aus drei Schichten.

Schicht 1: Grundversorgung über die gesetzliche Rentenversicherung und die geförderte private Rentenversicherung (Rürup-Rente).

Schicht 2: Kapitalgedeckte geförderte Versorgung (Riester-Rente) und betriebliche Altersversorgung

Schicht 3: Kapitalanlagen und Versicherungen mit teilweiser steuerlicher Förderung

Über unsere Firma bieten wir Ihnen eine geförderte betriebliche Altersversorgung mit zusätzlichen Zuschüssen von uns.

Gefördert wird die Altersversorgung, weil es bei der gesetzlichen Rentenversicherung zu Einbußen und zu einer Verlängerung der Lebensarbeitszeit kommt. Diese Reformen waren unumgänglich, weil mit steigender Lebenserwartung immer mehr Rentnern immer weniger aktive Beitragszahler gegenüber stehen.



Die Muster-Förderung

Um Ihr Interesse an der bAv zu erhöhen, fördern wir den Aufbau der Versorgung auf zweierlei Art:

- Bisher zahlen wir einen Zuschuss zu den vermögenswirksamen Leistungen. Wir empfehlen Ihnen, diesen Zuschuss für die bAv zu nutzen. Dadurch wird der Zuschuss von Sozialabgaben befreit.
- Außerdem zahlen wir Ihnen für zwei Jahre einen direkten Zuschuss zur bAv in Höhe von 20% Ihres Umwandlungsbeitrages.

Unser Lösungsansatz

Wir haben ein Versorgungsportfolio für Sie zusammengestellt. Es besteht aus

- einer Pensionskasse über die MetallRente
- einer rückgedeckten Unterstützungskasse.

Sie können sich für oder gegen die Teilnahme entscheiden, wobei Sie uns eine negative Entscheidung bitte schriftlich bestätigen.

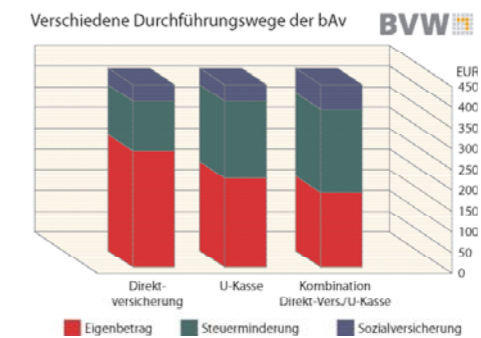
Sowohl für die Pensionskasse als auch die U-Kasse haben Sie die Wahl zwischen einer klassischen und einer fondsgebundenen Versicherungslösung.

Die Wege kombinieren

Für viele unserer Mitarbeiter bietet die Pensionskasse gerade durch ihre flexible Handhabung eine gute Lösung.

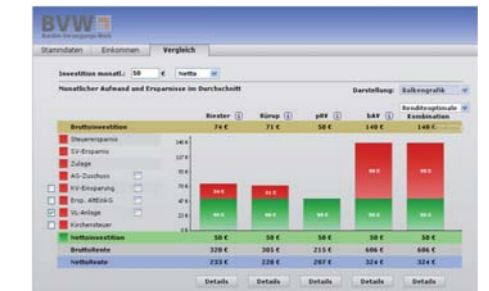
Bis zu 212 € pro Monat können steuer- und sozialabgabenfrei für die Altersversorgung genutzt werden.

In der U-Kasse ist der sozialversicherungsfreie Rahmen auch auf 212 € beschränkt, allerdings greift der steuerliche Rahmen wesentlich weiter. Besonders geschickt ist aber für Mitarbeiter mit einem höheren Versorgungsbedarf die Kombination beider Wege, weil dann zweimal die Steuern und die Sozialabgaben gespart werden, wie man dem folgenden Schaubild entnehmen kann.



Der Beratungsansatz

Wir möchten Ihnen hier keine Beispiele vorrechnen, da Ihr persönliches Ergebnis von ganz vielen individuellen Faktoren abhängt, einschließlich der Einkünfte eines vielleicht ja vorhandenen Ehepartners.



Unser Berater, der seit Jahren unser Versorgungswerk betreut, setzt ein vom TÜV-IT zertifiziertes Beratungsprogramm ein. Dieses werden wir Ihnen auch auf unserer Homepage zur Verfügung stellen, so dass Sie bereits einmal vorab für sich prüfen können, welche Versorgungslösung für Sie besonders attraktiv ist. Das können Sie sogar zusammen mit dem Ehepartner von zu Hause aus machen, um ungestört zu überlegen, was für Sie - und ggf. Ihre Familie die richtige Lösung ist.

Betriebliche Altersversorgung für die Muster AG: Informationen zur Software sowie Beratungstermine bei Frau Muster, Durchwahl -100

Der Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung über die Betriebe – neben gesetzlicher und privater Absicherung – wird vom Staat mit Vorteilen bei Steuern und Sozialabgaben gefördert. Die Beitragsfreiheit der Sozialversicherung wurde im letzten Jahr sogar auf unbegrenzte Zeit verlängert. Das demonstriert die Wichtigkeit der betrieblichen Altersversorgung.

Auch wir als Ihr Arbeitgeber fördern den Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung (bAv) durch einen direkten Zuschuss und durch die Umwidmung unseres Zuschusses zu den vermögenswirksamen Leistungen.

Nutzen Sie dieses gute Angebot.

Die staatliche Förderung

Bei den Steuern gibt es einen Wechsel zur nachgelagerten Besteuerung. In der aktiven Dienstzeit erhalten Sie Steuervorteile und Zuschüsse. Dafür werden die Renten später besteuert. Das ist für Sie ein doppelter Vorteil:

- In der aktiven Dienstzeit mit hoher Steuerprogression wirken die Förderungen besonders stark.
- Als Rentner haben Sie geringere Einkünfte und deswegen einen niedrigeren Steuersatz. Die Besteuerung der Renten wirkt nicht so stark.

Durch das Alterseinkünftegesetz erhalten Sie eine zusätzliche Entlastung zum Aufbau einer privaten oder betrieblichen Rente.

Die Durchführungswege

Die Pensionskasse

Entscheiden Sie sich für die Pensionskasse, so schließen wir dort eine Versicherung für Sie ab und zahlen den von Ihnen umgewandelten Gehaltsteil ein.

Im Leistungsfall zahlt die P-Kasse die Leistungen an Sie bzw. Ihre Hinterbliebenen aus.

Scheiden Sie vorzeitig aus unseren Diensten aus, können Sie den Vertrag

- auf einen neuen Arbeitgeber übertragen,
- privat weiterführen
- oder beitragsfrei stehen lassen.

Die unproblematische Handhabung der Verträge auch bei einem Wechsel des Arbeitgebers ist ein Vorteil der Pensionskasse.

Die Unterstützungskasse

Entscheiden Sie sich für die Teilnahme an der Altersversorgung über die Unterstützungskasse, so überweisen wir Ihren Umwandlungsbetrag an die U-Kasse im Bundes-Versorgungs-Werk e.V. Diese wird den Betrag in eine Rückdeckungsversicherung investieren.

Bei Rentenbeginn zahlt die U-Kasse Ihnen Ihre Altersversorgung entweder als laufende Rente oder als Einmalzahlung.

Bei einem Arbeitgeberwechsel funktioniert die Übertragung auf die U-Kasse eines neuen Arbeitgebers oder die Beitragsfreistellung.



Die Anbieter und die Tarife

Wir haben zwei starke Produkthanbieter für Ihre Altersversorgung ausgewählt.

Die P-Kasse der MetallRente bietet spezielle Lösungen für unsere Branche mit einem guten Preis-/Leistungsverhältnis. Zur Verfügung stehen hier eine

- klassische Rentenversicherung mit einer Garantieverzinsung von 2,25% plus Erträgen von etwa 2,75% und
- ein fondsgebundener Tarif, der zumindest die Rückzahlung der eingezahlten Beiträge (nach Abzug der Risikokosten) garantiert und einer Verzinsung von etwa 6% auf die Sparraten erwarten lässt.

Diese Tarife stehen auch für die Rückdeckung der U-Kasse zur Verfügung.

Daneben kann für die Rückdeckung der

U-Kasse eine Versicherung bei der Canada Life gewählt werden, die etwa die gleiche Verzinsung, aber günstigere Kosten und eine Garantieverzinsung von 1,5% bietet.

Sollte sich dabei, wie in unserem Beispiel ergeben, dass Ihnen die bAv eine besonders günstige Lösung bietet, dann können Sie zusammen mit dem Berater von der Bundes-Versorgungs-Werk BVW GmbH die für Sie passende Lösung erarbeiten.

Dabei können Sie eine komplette Versorgungsanalyse durchführen und sich Ihre Versorgungslücke berechnen lassen um so eine maßgeschneiderte Lösung zu erarbeiten, die genau Ihren Bedürfnissen entspricht.