

# Informationen zur Betriebsrente, Entgeltumwandlung und Riesterförderung

**für die Mitarbeiter des  
Bistums Essens**

Essen, den 06.11.2012

Hans-Günter Terres

---

- Die **Rheinischen Versorgungskassen**
  - Die **RZVK-Betriebsrente**
  - Das zukünftige **Rentenniveau**
  - **Staatliche Förderung durch die**
    - **Entgeltumwandlung**
    - **Riesterförderung**
  - **Zusatzrente durch eigene Beiträge**
  - **Beratung durch die Rheinischen Versorgungskassen**
-

# www.versorgungskassen.de

Startseite - Rheinische Versorgungskassen - RVK - Microsoft Internet Explorer

Datei Bearbeiten Ansicht Favoriten Extras ?

Adresse  http://www.versorgungskassen.de/

ÜBER UNS | NEWSLETTER | NEWS/ARCHIV | KONTAKT | IMPRESSUM | LI



BEAMTENPENSIONEN

BETRIEBSRENTEN

ZUSATZRENTEN

PERSONALENTGELTE

BEIHILFEN

VERSORUNGSRÜCKLAGEN



PANORAMA

MITGLIEDER

Ich bin >>



Ich möchte >>



14.01.2010

## Steuermitteilungen für das Jahr 2009

Die Mitteilungen über steuerpflichtige Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung werden voraussichtlich Mitte Februar 2010 an alle Rentenempfänger/-innen unaufgefordert übersandt. Nähere Informationen und Erläuterungen dazu erhalten Sie hier in Kürze.

23.12.2009

## Änderungen im Beihilfenrecht Nordrhein-Westfalen ab 01.04.2009

Am 30. November 2009 ist im Gesetz- und Verordnungsblatt des Landes Nordrhein-Westfalen (GV.NRW. Nr. 31 S. 602) die Verordnung über die Gewährung von Beihilfen in Geburts-, Krankheits-, Pflege- und Todesfällen vom 05. November 2009 (Beihilfenverordnung - BVO) insgesamt neu verkündet worden. ... [mehr >>](#)

ANGEBOT-ANFORDERN !



**Riester oder Entgeltumwandlung?**  
Wir beraten Sie umfassend und erstellen gerne ein individuelles Angebot für Sie. ... [mehr >>](#)

BETRIEBSRENTEN-RECHNER



**Rentenhöhe selbst berechnen**  
Wie groß ist die Lücke in Ihrer Altersversorgung? Was bekommen Sie voraussichtlich an Betriebsrente? ... [mehr >>](#)



KÖLNTRIANGLE

**LVR**  
Qualität für Menschen

## ● Geschäftsgebiet der Rheinischen Zusatzversorgungskasse

- Mitglieder (Arbeitgeber) rd. 2.330
- Versicherte rd. 623.000
- - davon pflichtversichert rd. 316.000
- RentnerInnen rd. 165.000



# RZVK-Betriebsrente

Pflichtversicherung durch den Arbeitgeber

## ● RZVK-Betriebsrente

---

### **Pflichtversicherung durch den Arbeitgeber**

- **Tarifvertraglicher Anspruch**
  - **für Beschäftigte** bei einem Arbeitgeber des öffentlichen oder kirchlichen Dienstes:
    - das 17. Lebensjahr ist vollendet
    - die Wartezeit von 60 Monaten kann bis zum Beginn der Rente erfüllt werden
  - **Ausnahmen** von der Versicherungspflicht zum Beispiel für:
    - Beamte
    - kurzfristig Beschäftigte

## ● RZVK-Betriebsrente

---

### **Pflichtversicherung durch den Arbeitgeber**

- **Finanzierung durch Ihren Arbeitgeber**
- **Übertragung an oder Anerkennung von öffentlichen oder kirchliche ZVKen ist bei einem Arbeitgeberwechsel möglich**
  - Überleitungsantrag über den neuen Arbeitgeber stellen

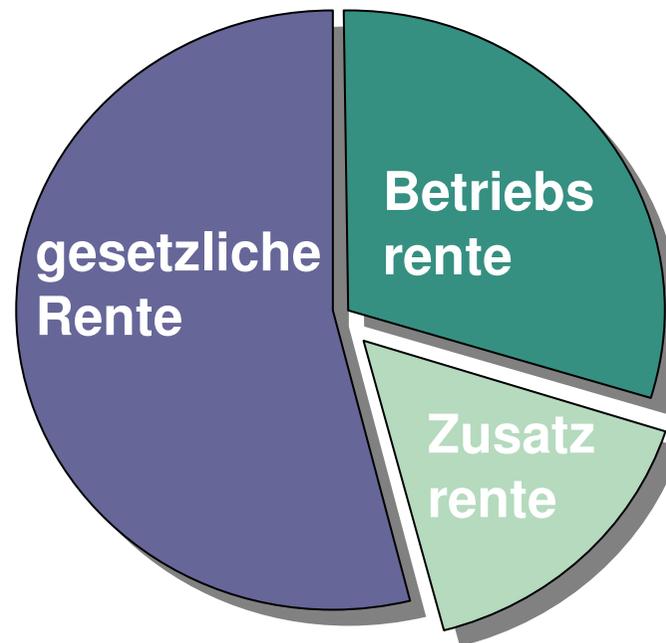
## ● RZVK-Betriebsrente

---

### Rentenanspruch

- wenn ein Rentenanspruch aus der gesetzlichen Rentenversicherung besteht, wegen
  - voller oder teilweiser Erwerbsminderung,
  - Altersrente als Vollrente (auch vorzeitige Rente),
  - Hinterbliebenenrente
- Die Betriebsrente ist eine wichtige Ergänzung zur gesetzlichen Rente

## Das Rentenniveau



## ● Rentenniveau der gesetzlichen Rentenversicherung

• **Der Eckrentner: 45 Jahre Ø-Entgelt (2012 = 32.446 €)**

**Gesetzliche Rente ohne Anpassung 1.263 € \***

**mit 1 % jährlicher Anpassung bis zum Jahr 2046 1.789 €**

Geburtsdatum 01.01.1981

Rentenbeginn zum 65. Lebensjahr im Jahr 2046

Kranken- und Pflegeversicherung von z.Zt. 12,15 % - 217 €

**Nettorente im Jahr 2046 1.572 €**

**angenommener Kaufkraftverlust jährlich 1,50 %**

**Kaufkraft heute ca. 926 €**

\*Aktueller Rentenwert 28,07 € (01.07.2012)

## ● Rentenniveau einschließlich Betriebsrente

• **Der Eckrentner: 45 Jahre Ø-Entgelt** (2012 = 32.446 €)

**Gesetzliche Rente ohne Anpassung** 1.263 € \*

**mit 1 % jährlicher Anpassung bis zum Jahr 2046** 1.789 €

**RZVK-Betriebsrente** (Vers. Beginn 1.1.2012 / 30. LJ) **480 €**

**Gesamtrente** 2.269 €

**KV/PV für GRV z.Zt. 12,15 % / Betriebsrenten z.Zt 19,45 %** - 311 €

**Nettorente im Jahr 2046** 1.958 €

**angenommener Kaufkraftverlust jährlich** 1,50 %

**Kaufkraft heute ca.** 1.154 €

\*Aktueller Rentenwert 28,07 € (01.07.2012)

- **Staatliche Förderung für die zusätzliche Altersvorsorge**

---

# **Die Bruttoentgeltumwandlung**

---

## ● Staatliche Förderung

## Entgeltumwandlung

- **Was heißt Bruttoentgeltumwandlung?**
  1. Verzicht auf einen Teil des Bruttoentgeltes aus dem 1. Arbeitsverhältnis
  2. Umwandlung dieses Entgeltes in Rente

Die Entgeltumwandlung ist nur möglich,  
so lange ich vom Arbeitgeber Bruttoentgelt erhalte\*!

\*z.B. nicht möglich in der Mutterschutz- oder Elternzeit, Beurlaubung ohne Entgelt oder bei Krankheit nach Ablauf der Lohnfortzahlung

## ● Staatliche Förderung

## Entgeltumwandlung

- **Staatliche Förderung durch die Entgeltumwandlung**
  - Steuerersparnis
  - keine Sozialversicherungsbeiträge
  - Beitragszuschuss durch Ihren Arbeitgeber
    - 13 % Zuschuss für alle  
krankenversicherungspflichtig Beschäftigten
- **Förderungen von mehr als 50 % sind möglich!**

## ● Staatliche Förderung

## Entgeltumwandlung

- Die Entgeltumwandlung lohnt sich besonders für:
  - Vollbeschäftigte und
  - Teilzeitbeschäftigte als Ergänzung zum Riestervertrag.

- **Staatliche Förderung für die zusätzliche Altersvorsorge**

---

## **Die Riesterförderung**

## ● Staatliche Förderung

## Riesterförderung

- **Riesterförderung durch**
  - Zulagen
    - Eigene Zulage 154 €
    - Kinderzulagen 300 €\*
    - Ehegattenzulage 154 €
  - Steuererstattungen im Rahmen der Einkommenssteuererklärung

\*185 € für Kinder die vor dem Jahr 2008 geboren wurden

## ● RZVK-Zusatzrente

---

- **Riester lohnt sich besonders für**
  - **Auszubildende**  
(Förderung bis zu 70 %)
  - **Beschäftigte in der Elternzeit**  
(Förderung bis zu 90 %)\*
  - **geringfügig Beschäftigte (400 €-Job), sofern diese den eigenen Rentenversicherungsbeitrag zahlen**  
(Förderung bis zu 90 %)\*
  - **Teilzeitbeschäftigte mit Kindern**  
(Förderung bis zu 90 %)\*

\*z.B. für **60 €** Jahresbeitrag = **754 €** Zulagen (2 Kinder nach 2007 geboren)

## ● Staatliche Förderung

## Riesterförderung

### • Riester bei Teilzeitbeschäftigung

- RV-Brutto 20.000 €
- Gesamtbeitrag Riester 4 % = 800 €
  - Eigene Zulage 154 €
  - 2 Kinderzulagen 600 € beide Kinder nach 2007 geboren
  - Differenz 46 €
- **Sockelbeitrag pro Jahr 60 € monatlich 5 €**
- **Staatliche Förderung 754 € oder 92,6 %**
- **zusätzliche Entgeltumwandlung 600 € Netto ca. 310 € mtl 26 €**
- **Gesamtbeitrag für die Rente 1.414 € monatlich ca. 31 €**

## RZVK-Zusatzrente

zusätzliche Rente durch eigene Beiträge

## ● RZVK-Zusatzrente

---

- **Zusätzliche Altersversorgung durch eigene Beiträge**
  - für Beschäftigte, die bei einem Mitglied der RZVK beschäftigt sind
    - auch wenn kein Pflichtversicherung vorliegt (nicht für Beamte)
  - mit und ohne staatliche Förderung
  - Rentenanwartschaft bereits nach einer Beitragszahlung
    - keine Wartezeit
  - Beginn der Rente zusammen mit der gesetzlichen und Betriebsrente
    - Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente nur wenn mit abgesichert

## ● RZVK-Zusatzrente

- **Zusätzliche Altersversorgung lohnt sich besonders für junge Beschäftigte:**
  - Beitrag für eine zusätzliche Altersrente\* von monatlich 300 € zum 65. Lebensjahr

Beginn der Zahlung mit	mtl. Beitrag	Kapitalaufwand
20 Jahren	66 €	35.640 €
30 Jahren	106 €	44.520 €
40 Jahren	178 €	53.400 €
50 Jahren	328 €	59.040 €

\*einschl. Hinterbliebenenabsicherung

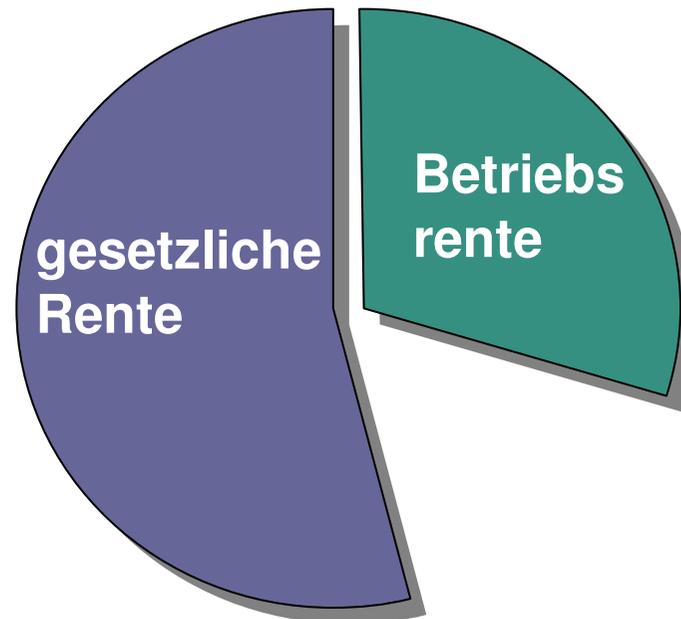
---

**Beratungen durch die  
Rheinischen Versorgungskassen**

---

## ● Beratung durch die Rheinischen Versorgungskassen

- Wir ermitteln für Sie
  - die Höhe Ihres Rentenniveaus aus
    - der gesetzlichen Rente und
    - der vom Arbeitgeber finanzierten Betriebsrente



## ● Beratung durch die Rheinischen Versorgungskassen

---

- Wir ermitteln für Sie
  - die günstigste staatliche Förderung
    - Entgeltumwandlung oder
    - Riesterförderung
  - die mögliche Höhe der Zusatzrente aus eigenen Beiträgen
- Wir berücksichtigen Ihre persönlichen Verhältnisse und geben Ihnen auch Rententipps für die Zukunft oder für Ehepartner und Kinder



## ● Ergänzende Altersversorgung

---

### Wie erhalte ich

#### **eine Prognose für meine Betriebsrente?**

- Telefon: (02 21) 82 73-40 04
- Mailvordruck im Internet:  
[www.versorgungskassen.de](http://www.versorgungskassen.de) : Betriebsrente  
Anträge Formulare / [Prognose über meine Betriebsrente](#)

#### **ein Angebot für eine freiwillige Zusatzrente?**

- Telefon: (02 21) 82 73-40 04
- Mailvordruck im Internet:  
[www.versorgungskassen.de](http://www.versorgungskassen.de) : Zusatzrente  
Anträge Formulare / [Angebot: Riester oder Entgeltumwandlung](#)

## ● Ergänzende Altersversorgung

---

### **Persönliche Beratungen**

- bei den Rheinischen Versorgungskassen
- in Ihrer Dienststelle  
wenn mindestens 6 Beratungen am Tag stattfinden

### **Anfragen**

- Telefon: (02 21) 82 73 - 40 04
- e-mail: [kundenservice@versorgungskassen.de](mailto:kundenservice@versorgungskassen.de)

## ● Ergänzende Altersversorgung

---

### Unterlagen für eine persönliche Beratung:

- **Gehaltsabrechnungen**
  - aktuell und
  - Dezember des Vorjahres
- **Unterlagen der Deutschen Rentenversicherung**
  - aktuelle Rentenauskunft\* oder
  - Renteninformation mit Versicherungsverlauf\*

\*aktuelle Rentenauskunft der Rentenversicherung im Internet anfordern:

<https://www.eservice-drv.de/SelfServiceWeb/>

*Danke!*