



GESAGT. GETAN. GEHOLFEN.

DEVK

Die betriebliche Altersversorgung
DEVK-Direktversicherung Garantierente vario
oder DEVK-Pensionsfonds

Warum eine betriebliche Altersversorgung?

Wir werden immer älter und damit wird die Rente ein immer wichtigeres Thema. Die betriebliche Altersversorgung ist hierbei ein starker Baustein für einen finanziell unabhängigen Ruhestand.

Und das mit starker finanzieller Unterstützung: Denn über den Betrieb können die Gehaltsteile für die Altersversorgung steuer- und sozialabgabenfrei umgewandelt werden.

So sind jährlich bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze zur gesetzlichen Rentenversicherung (BBG-West) steuerfrei. Dieser Höchstbetrag verringert sich um Beiträge, die in eine nach § 40b EStG pauschalversteuerte Direktversicherung gezahlt werden.

Sozialversicherungsfrei sind die Beiträge höchstens bis zu vier Prozent der BBG-West.

Arbeitnehmer sparen auf diesem Weg direkt Steuern und zahlen weniger Beiträge in die Sozialversicherung. Arbeitgeber profitieren von niedrigen Lohnnebenkosten.

Auch vermögenswirksame Leistungen können in die Altersvorsorge umgewandelt werden. So spart man noch mehr Steuern- und Sozialversicherungsbeiträge.

Es lohnt sich!

Wie funktioniert die DEVK-Direktversicherung Garantierente vario?

Die Direktversicherung ist seit Jahrzehnten der klassische Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung. Alle Leistungen setzen sich aus der garantierten Mindestrente zuzüglich einer attraktiven, kapitalmarktabhängigen Überschussbeteiligung zusammen.

Neben der Altersrente können folgende Versorgungsbausteine eingeschlossen werden:

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, sichert Ihre volle Altersrente.
- Berufsunfähigkeitsrente. Selbstverständlich wird auch im Alter die volle Rente gezahlt.
- Hinterbliebenenversorgung für Ehegatten, eingetragene Lebenspartner, Lebensgefährten und ggf. auch Kinder bis zum 25. Lebensjahr. Hinterlässt die versicherte Person keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen, kann in Abhängigkeit vom Tarif bei Tod vor Rentenbeginn ein Sterbegeld in Höhe von bis zu maximal 8.000 Euro an die gesetzlichen Erben erbracht werden.

Flexibel bei Altersrentenbeginn:

- lebenslange Rente oder
- teilweise Kapitalzahlung (bis zu 30 Prozent) und anschließender Rente oder
- einmalige Kapitalzahlung

Warum ist die DEVK-Direktversicherung Garantierente vario die richtige Wahl?

- Garantierte Mindestrenten erhöhen sich um eine attraktive Überschussbeteiligung.
- Der Einschluss von zusätzlichen Versorgungsbausteinen (Individualitäts- und Hinterbliebenenversorgung) ist möglich.
- Es kann eine Rentengarantiezeit von bis zu 25 Jahren vereinbart werden.
- Die Beiträge können der jeweiligen Lebenssituation angepasst werden. Diese sind unterjährig oder jährlich zahlbar (z. B. aus dem Urlaubs- oder Weihnachtsgeld). Auch Zuzahlungen sind jederzeit möglich.
- Freie Wahl der Auszahlung (Rente/Kapital) zwischen dem 63. und dem 70. Lebensjahr.
- Die lebenslange Rentenzahlung kann zum gleichen Zeitpunkt wie die gesetzliche Rente beginnen (bzw. das Kapital ausgezahlt werden).
- Die Direktversicherung ist verwaltungsarm und es fallen keine zusätzlichen Kosten an. Bei einem Arbeitgeberwechsel kann man die Ansprüche übertragen.
- Zusätzlicher Vorteil für Arbeitgeber: Die Direktversicherung ist bilanzneutral und es fallen keine Beiträge für den Pensions-Sicherungs-Verein an.

Wie funktioniert der Pensionsfonds der DEVK?

Zwischen dem Arbeitgeber und dem DEVK-Pensionsfonds wird ein Rahmenvertrag geschlossen. Die Mitarbeiter können dann dem Pensionsfonds beitreten und flexibel die Beiträge zahlen.

Ein Teil der Beiträge geht in festverzinsliche Wertpapiere – wird also sehr sicher angelegt – damit bei Rentenbeginn auf jeden Fall die Einzahlungen zur Verfügung stehen („Beitragsgarantie“). Der andere Teil des Beitrags wird am Kapitalmarkt renditeorientiert in Investmentfonds angelegt: in Abhängigkeit vom Alter chancen- oder sicherheitsorientiert, damit der Versorgungsberechtigte deutlich mehr Rente bekommt. Zwischen dem 56. und 60. Lebensjahr wird das angesparte Kapital nach und nach in eine sicherheitsorientierte Anlage umgeschichtet.

Welche Leistungen erhält der Mitarbeiter?

Basisleistungen

- Das angesparte Kapital wird im Versorgungsfall in eine lebenslange, mindestens gleichbleibende Alters-, Erwerbsminderungs- oder Hinterbliebenenrente umgewandelt. Diese Rente steigt in der Regel Jahr für Jahr durch die vom DEVK-Pensionsfonds erwirtschafteten Überschüsse.
- Bei Beginn der Altersrente sind auch Einmalzahlungen von bis zu 30 Prozent des angesparten Kapitals möglich.

Ergänzungsleistungen

- Hinterbliebenenabsicherung und/oder
- Erwerbsminderungsrente

können vereinbart werden. Hierfür wird ein Teil des Gesamtbeitrags verwendet.

Warum ist der Pensionsfonds der DEVK die richtige Wahl?

- Der Pensionsfonds garantiert die eingezahlten Beiträge. Er kann daher renditeorientierter angelegt werden als klassische Versicherungen.
- Der Pensionsfonds der DEVK zeigt seit Jahren eine stabile Wertentwicklung.
- Zusätzlicher Vorteil für Arbeitgeber: Der Pensionsfonds ist verwaltungsarm und es fallen keine zusätzlichen Verwaltungskosten an.
- Die Beiträge können flexibel eingezahlt werden:
 - monatlich laufende Beiträge
 - Jahresbeiträge
 - Einmalzahlungen – auch mehrmals im Jahr
 - Kombination aus allen drei Varianten
- Eine zusätzliche Erwerbsminderungs- und/oder Hinterbliebenenrente kann eingeschlossen werden.
- Bei Rentenbeginn können bis zu 30 Prozent des Guthabens in einer Summe ausgezahlt werden.

Was ist noch zu beachten?

Geförderte Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung sind in voller Höhe steuerpflichtig. Außerdem müssen freiwillige und Pflichtmitglieder in der gesetzlichen Krankenversicherung im Rentenalter Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung entrichten.

Sowohl die Direktversicherung als auch der Pensionsfonds sind „Hartz-IV“ sicher.

Sie haben Interesse und ...

- ... möchten weitere Informationen zur Direktversicherung oder dem Pensionsfonds der DEVK?
- ... wünschen ein individuelles Angebot?
- ... haben weitere Fragen zur betrieblichen Altersversorgung?

Dann sprechen Sie die Person Ihres Vertrauens bei der DEVK an oder setzen Sie sich direkt mit uns in Verbindung.

DEVK Versicherungen

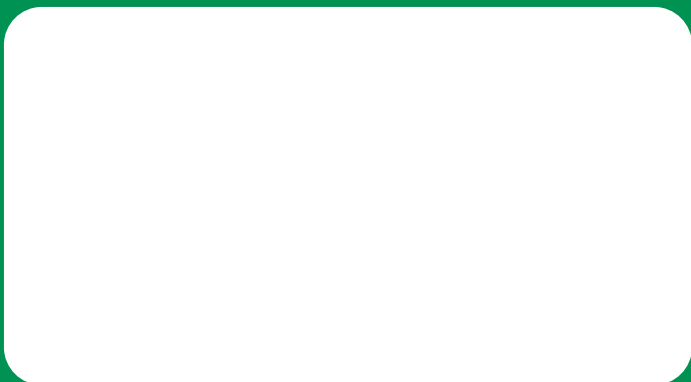
Bestandsverwaltung Firmenkunden
Riehler Straße 190
50735 Köln

Tel.: 0221 757-3031
Fax: 0221 757-395312

E-Mail: spezialdienstbav.leben@devk.de
www.devk.de
www.facebook.com/devk



Ihr persönlicher DEVK-Berater:



Ihre Vorsorge-App ist zum Download im AppStore,
auf GooglePlay oder über unsere Seite
www.devk.de/app-vorsorge verfügbar.

