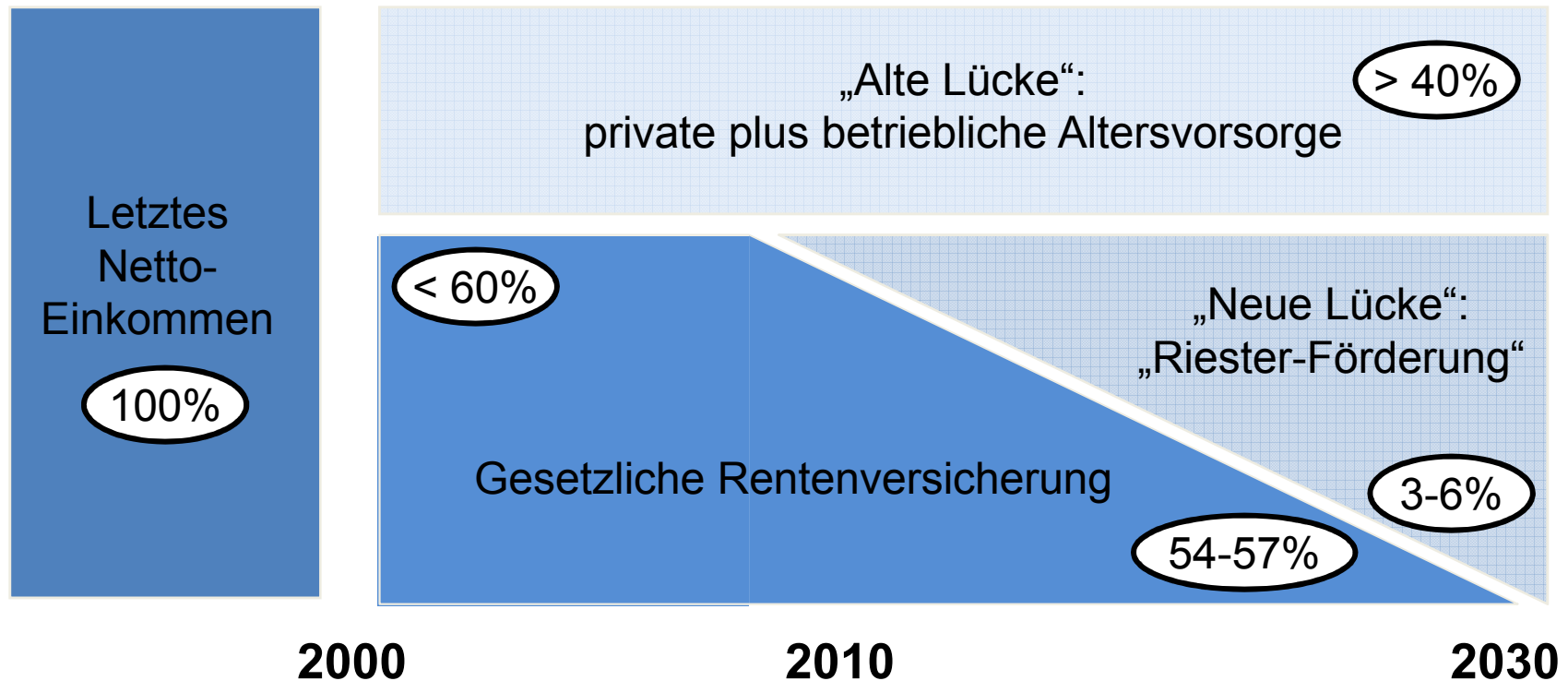




Rentenreform 2001 - Die neue Rentensituation



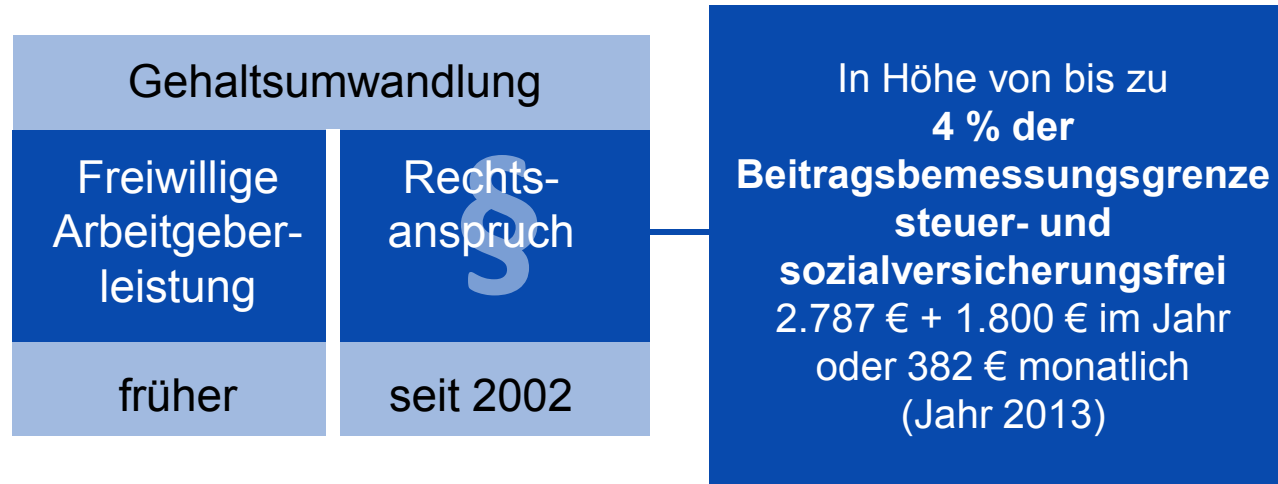
Deckung der Lücken durch „Riester-Förderung“,
betriebliche und private Altersvorsorge

Betriebliche Altersversorgung

Ein wichtiges Standbein in der Altersversorgung

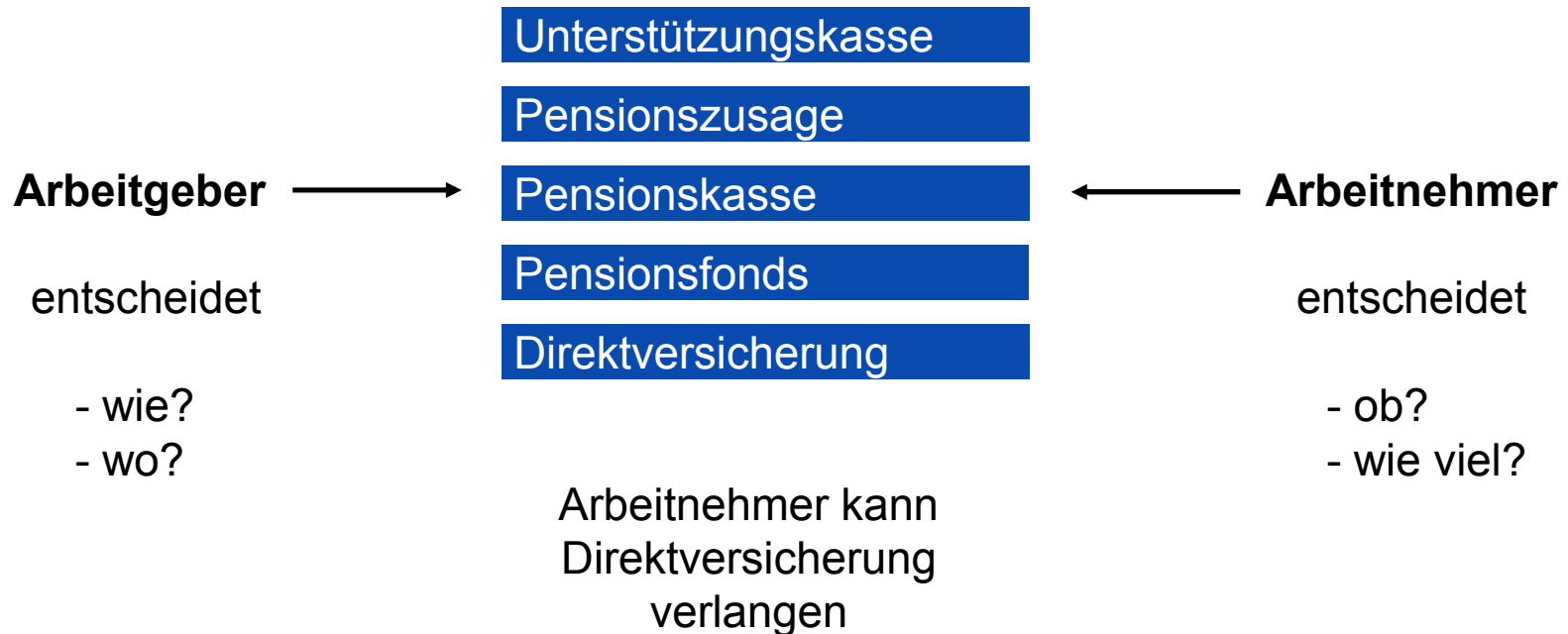
Jeder Arbeitnehmer hat seit 2002 das Recht auf Gehaltsumwandlung
§ 1a BetrAVG Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung

Ein Teil des Gehalts wird nicht ausgezahlt, sondern fließt in eine Betriebliche Altersversorgung, die dem Arbeitnehmer zusteht



Fünf Durchführungswege...

**in unbegrenzter Höhe
Hartz-IV gesichert**



Direktversicherung



- Beiträge sind bis zu 382 € monatlich steuerfrei
- sozialversicherungsfrei
- riesterfähig
- Übertragung auf neuen AG oder private Fortführung möglich
- auch als fondsgebundene Rentenversicherung
- keine PSV- Pflicht für AG
- in unbegrenzter Höhe Hartz-IV gesichert



- nachgelagerte Besteuerung
- begrenzt auf 4.584 € pro Jahr
- nur Rentenzahlung möglich, keine Einmalzahlung
- für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung besteht Sozialversicherungspflicht

Pensionskasse



- Beiträge sind bis zu 382 € monatlich steuerfrei
- sozialversicherungsfrei
- private Fortführung oder Übertragung auf den neuen AG möglich
- variable Einzahlungen möglich
- Wahl zwischen Kapitalzahlung und Rente
- auch fondsgebundene Rentenversicherung möglich
- riesterfähig
- keine PSV- Pflicht
- in unbegrenzter Höhe Hartz-IV gesichert



- volle Versteuerung als sonstige Einkünfte
- eingeschränkte Vererbbarkeit
- begrenzt auf 4.584 € pro Jahr

Unterstützungskasse

- +
 - unbegrenzt steuerfrei
 - sozialversicherungsfrei (max. 4.584 € pro Jahr)
 - nachgelagerte Besteuerung (hohe Freibeträge und Fünftelungs-Regelung bei Kapitalabfindung)
 - Wahlmöglichkeit zwischen Kapital und Rente
 - in unbegrenzter Höhe Hartz-IV gesichert
- - nur laufende bzw. steigende Beiträge möglich
 - private Fortführung nicht möglich
 - eingeschränkte Vererbbarkeit
 - PSV Pflicht für den Arbeitgeber
 - Verwaltungshonorar für Rentner
 - nachgelagerte Besteuerung

Pensionsfonds



- Beiträge sind steuerfrei (4.584 EUR)
- sozialversicherungsfrei
- riesterfähig
- höhere Rendite möglich
- in unbegrenzter Höhe Hartz-IV gesichert



- nur Rente (max. 20 % Kapital)
- eingeschränkte Vererbbarkeit
- PSV Pflicht
- ggf. Nachschußpflicht für Arbeitgeber
- nachgelagerte Besteuerung

Pensionszusage

- +
 - unbegrenzt steuerfrei
 - sozialversicherungsfrei (4.488 € pro Jahr)
 - nachgelagerte Besteuerung (hohe Freibeträge im Alter und Fünftelungsregelung)
 - Wahl zwischen Kapitalzahlung und Rente
 - in unbegrenzter Höhe Hartz-IV gesichert
- - Bilanzausweis erforderlich
 - Übertragung auf neuen AG schwierig
 - nicht riesterfähig
 - PSV Pflicht
 - nachgelagerte Besteuerung

	ohne BAV	mit BAV
Brutto	2.000 €	2.000 €
Lohnsteuer	292 €	263 €
Solidaritätszuschlag	16 €	14 €
Rentenversicherung	195 €	185 €
Arbeitslosenversicherung	65 €	62 €
Krankenversicherung	149 €	141 €
Pflegepflichtversicherung	17 €	16 €
Netto	<u>1.266 €</u>	<u>1.219 €</u>
Private Rente	100 €	-
Netto nach Altersversorgung	1.166 €	1.219 €

BAV ↑

An aerial photograph of Berlin, Germany, featuring the prominent Fernsehturm (TV Tower) on the left. The city's skyline is visible, including various buildings and green spaces. The image is overlaid with a dark blue gradient that contains white text.

Heck Beratung
Dipl.-Volkswirt Thomas T. Heck
Imbrosweg 70a
D-12109 Berlin
Tel. +49 (030) 7018 9448
Fax. +49 (030) 7018 9449
info@heckberatung.de