

Alterssicherung

- Rente
- Zusatzversorgung (ZVK)
- Reicht das?

Staatliche Altersrente

- 1 Rentenpunkt bei einem Durchschnittseinkommen von jährlich 32446 € (Stand 2014).
- Das sind monatlich brutto 2703 €.
- Pro Rentenpunkt gibt es 29,21 € Rente (abzgl. Kranken- und Pflegeversicherung)

Staatliche Altersrente

- Eine Erzieherin verdient mit einer halben Stelle (EG8 Stufe 3) 1390,90 brutto.
- Das entspricht 0,51 Rentenpunkten oder 14,62 € Rentenanspruch pro Jahr.
- Bei 45 Jahren Berufstätigkeit entsteht so ein Rentenanspruch von 670,37 €.

Alterssicherung

- Rente: 670,37 €
- Zusatzversorgung (ZVK)
- Reicht das?

Kirchliche Zusatzversorgungskasse

- Derzeit bezahlen die Arbeitgeber 4,8 % des steuerpflichtigen Einkommens an die ZVK zur Sicherung einer Betriebsrente.
- Die Höhe der daraus resultierenden Rente ist nicht einfach zu berechnen.
- Deshalb gibt es auch von ZVK jährlich eine Aufstellung über die bis dahin erworbenen Versorgungspunkte.

Kirchliche Zusatzversorgungskasse

- Voraussetzung für die Zahlung einer Zusatzrente ist:
 - ☒ 60 Monate Beiträge in die ZVK gezahlt
 - ☒ Zahlungen entsprechend der Bedingungen der staatlichen Rentenkasse.

Kirchliche Zusatzversorgungskasse

- Vereinfachte Beispielberechnung für die Erzieherin:
 - Brutto Einkommen pro Jahr $\div$ Berechnungsfaktor
ZVK = anzurechnendes Einkommen
 - $16.690 \text{ €} \div 12.000 \text{ €} = 1,390$
 - Anzurechnendes Einkommen $\times$ Altersfaktor = Versorgungspunkte

Kirchliche Zusatzversorgungskasse

- Altersfaktoren

Alter	Alters-faktor	Alter	Alters-faktor	Alter	Alters-faktor	Alter	Alters-faktor
17	3,1	29	2,1	41	1,5	53	1,0
18	3,0	30	2,0	42	1,4	54	1,0
19	2,9	31	2,0	43	1,4	55	1,0
20	2,8	32	1,9	44	1,3	56	1,0
21	2,7	33	1,9	45	1,3	57	0,9
22	2,6	34	1,8	46	1,3	58	0,9
23	2,5	35	1,7	47	1,2	59	0,9
24	2,4	36	1,7	48	1,2	60	0,9
25	2,4	37	1,6	49	1,2	61	0,9
26	2,3	38	1,6	50	1,1	62	0,8
27	2,2	39	1,6	51	1,1	63	0,8
28	2,2	40	1,5	52	1,1	64 und älter	0,8

Kirchliche Zusatzversorgungskasse

- Versorgungspunkte über 45 Arbeitsjahre addiert ergeben in unserem Beispiel 92,3
- Daraus ergäbe sich heute eine Zusatzrente von $92,3 * 4 \text{ €} = 369 \text{ €}$
- Keine Berücksichtigung fanden Versorgungspunkte die sich aus sozialen Komponenten ergeben z.B Erziehungsurlaub, Erwerbsminderung etc.

Alterssicherung

- Rente: 670,00 €
 - Zusatzversorgung (ZVK) 369,00 €
- 1039,00 €

- Reicht das?

Und nun?

- Private Vorsorge:
- Betriebliche Entgeltumwandlung
- Riesterrente

Entgeltumwandlung

- Funktioniert wie?
 - Vom Einkommen wird ein Teil (monatlich oder auch einmal im Jahr z.B. von der Sonderzahlung) vom Arbeitgeber in einen Vertrag eingezahlt.
 - Die Direktversicherung kann eine klassische oder fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung sein.
 - Die Arbeitnehmer können den Anbieter frei wählen. Der Vertrag wird vom Arbeitgeber zu Gunsten des Arbeitnehmers abgeschlossen.

Entgeltumwandlung

- Vorteile
 - Beiträge sind von Steuern und Sozialabgaben befreit, wenn sie bestimmte Höchstgrenzen nicht überschreiten. D.h. wer besonders hohe Abzüge vom Brutto hat, hat den größten Vorteil bei der Entgeltumwandlung. Geringverdiener mit Kindern haben geringere Vorteile.
 - Eingezahltes Kapital ist unverfallbar und kann beim Arbeitgeberwechsel „mitgenommen“ werden.
 - Kann im Fall der Erwerbslosigkeit beitragsfrei gestellt werden. Dann verringert sich allerdings die Rentenhöhe.

Entgeltumwandlung

- Nachteile
 - Für die Rentenzahlungen sind dann später die vollen Beiträge der Renten- und Krankenversicherung zu bezahlen (d.h. Arbeitgeber- und Arbeitnehmeranteil).
 - Die Kosten für die Verträge sind intransparent. Es gibt keine Verpflichtung für den Versicherer, die Kosten dem Arbeitnehmer gegenüber auszuweisen.

Riesterrente

- Funktioniert wie?
 - Es gibt verschiedene Varianten für Riester Verträge:
 - Riester-Darlehen (Wohn-Riester)
 - Riester-Bausparvertrag
 - Riester-Banksparplan
 - Riester-Rentenversicherung
 - Riestern mit Aktienfonds
 - Für alle wichtig:
 - Die Kosten (d.h. das was der Anbieter „für sich behält“) beachten.
 - Immer mehrere Angebote bei verschiedenen Gesellschaften einholen.
 - Sich unabhängig, z.B. bei der Verbraucherzentrale, beraten lassen.

Riesterrente

- Vorteile
 - Staatliche Zuschüsse zu den Beiträgen
 - Sonderzuschüsse für Kinder (allerdings nur einmal pro Elternpaar)
 - Beiträge steuerlich absetzbar

Internet

- www.finanztip.de/altersvorsorge-ratgeber
- Die Broschüre „Schuldenfrei im Alter“ der Bundesarbeitsgemeinschaft der Senioren-Organisationen e.V. wurde vorgestellt und per Sammelbestellung besorgt. Die Broschüre kann unter www.bragso.de bestellt werden.