



In die Schublade legen, heißt verzichten auf bleibende Vorteile

Stand 12/2019

// Details zur Entgeltumwandlung

Was bedeutet Entgeltumwandlung?

Entgeltumwandlung ist eine Vereinbarung zwischen Ihnen und Ihrem Arbeitgeber, dass ein Teil Ihres Bruttoentgelts als Beitrag zur betrieblichen Altersversorgung in eine PlusPunktRente umgewandelt wird.

Was ist der Vorteil der Entgeltumwandlung?

Für die Entgeltumwandlung spricht, dass das für die Altersversorgung aufgewendete Entgelt bis zu 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei umgewandelt werden kann. 4 Prozent davon sind auch sozialabgabenfrei. Bei einem monatlichen Bruttobeitrag von zum Beispiel 100 Euro beträgt Ihr persönlicher Nettoaufwand je nach steuerlichen Belastungen zwischen 50 Euro und 70 Euro.

Kann ich meine Beitragszahlung ändern?

Ja, Sie können die Höhe Ihrer Beiträge jederzeit Ihren persönlichen Verhältnissen anpassen. Sie erhalten einmal im Jahr einen Versicherungsnachweis von uns, dem Sie die Entwicklung Ihres Vertrags entnehmen können. Wenn Sie eine Veränderung Ihrer Zahlungen wünschen, teilen Sie Ihrem Arbeitgeber den neuen Wert einfach mit. Wir nehmen die Anpassung jederzeit gerne vor.

Kann ich den Förderweg wechseln?

Sollten sich Ihre persönlichen Lebensumstände (zum Beispiel Geburt eines Kindes, Reduzierung der Arbeitszeit) ändern und somit die kvw-PlusPunktRente mit Riester-Förderung für Sie vorteilhafter werden, so ist auch ein Wechsel des Förderwegs in den aktuellen Tarif möglich. Fragen Sie uns. Wir beraten Sie gern.

Wann kann ich meine kvw-PlusPunktRente beantragen?

Ihre kvw-PlusPunktRente Tarif 2017 können Sie, unabhängig vom Beginn der gesetzlichen Rentenversicherung, ab dem 62. Lebensjahr in Anspruch nehmen.

Welche weiteren Leistungen sind in meinem Vertrag enthalten?

Der Versicherungsschutz umfasst in der Beitragszahlungsphase neben der Altersrente und der Rente wegen Erwerbsminderung auch die Hinterbliebenenversorgung. Für die Zeit des Rentenbezugs kann die Hinterbliebenenversorgung mit abgesichert werden. Dadurch vermindert sich Ihre Altersrente beziehungsweise Ihre Rente wegen Erwerbsminderung. Hinterbliebene sind Witwen/Witwer, eingetragene Lebenspartner/innen, Waisen und bei gemeinsamer Haushaltsführung auch Lebensgefährten/innen.

Was geschieht bei einem Arbeitgeberwechsel mit meinem Vertrag?

Der Vertrag zur Entgeltumwandlung ist portierbar, das heißt, Sie können ihn „mitnehmen“. Dabei wird der Kapitalwert Ihres bisherigen Vertrags auf einen neuen Vertrag bei dem neuen Anbieter übertragen und zu den dort geltenden Vertragsbedingungen weitergeführt.

Wie wird die kvw-PlusPunktRente mit Entgeltumwandlung ausgezahlt?

Die Rente wird als monatliche Leistung lebenslang ausgezahlt. Bei Rentenbeginn ist eine teilweise Kapitalisierung von bis zu 30 Prozent oder eine einmalige vollständige Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals möglich. Die kvw-PlusPunktRente wird jährlich um 1 Prozent erhöht.



// Die Vorteile Ihrer Entgeltumwandlung



STEUERERSPARNIS



**PROVISIONSFREIER,
KOMPETENTER
SERVICE**



**BONUS-
PUNKTE**



**LEBENSLANGE
RENTE**



**JÄHRLICHE
RENTEN-
STEIGERUNG**

// Wer ist die kvw-Zusatzversorgung?

Die kvw-Zusatzversorgung ist die betriebliche Altersvorsorgeeinrichtung für Arbeitgeber des kommunalen öffentlichen Dienstes in Westfalen-Lippe. Zu unseren fast 840 Mitgliedern, die wir in allen Fragen der Zusatzversorgung seit 1951 begleiten, zählen Kommunen und Kommunalverbände, Zweckverbände, Sparkassen sowie juristische Personen des öffentlichen und des privaten Rechts in Westfalen-Lippe.

Unsere mehr als 450.000 Versicherten erhalten durch uns ihre tarifvertraglich vereinbarten Leistungen. Wir erteilen Rentenauskünfte, informieren über staatliche Förderungsmöglichkeiten und bieten mit der kvw-PlusPunktRente eine exklusive Altersversorgung. Unseren rund 95.000 Rentnerinnen und Rentnern zahlen wir zuverlässig jährlich mehr als 436 Millionen Euro an Betriebsrenten. Mit unseren Servicebereichen Versicherung und Rente beraten wir sowohl zur Pflichtversicherung als auch zur kvw-PlusPunktRente – individuell und aus einer Hand. Durch unsere jahrzehntelange Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung des öffentlichen Dienstes bieten wir Ihnen eine Verbesserung Ihrer Einkommenssituation im Alter.

**Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe
(kvw)**

kvw-Zusatzversorgung

Zumsandstraße 12

48145 Münster

Tel. (0251) 591-5566

Fax (0251) 591-5915

E-Mail versicherung@kvw-muenster.de

www.kvw-muenster.de