

GmbH-Geschäftsführer-Tag

Mitarbeitergewinnung- und bindung

Dienstag 20. Mai 2014

Stadthalle Bonn Bad Godesberg

ERGO



Karl-Heinz Ludwig

Generalagent
Versicherungsbüro **Glaser & Ludwig**
spezialisiert auf Unternehmenslösungen

Kölner Str. 2 (Forum)
53840 Troisdorf

www.glaser-ludwig.de



Wilhelm Senden

Lebensversicherungsspezialist
Regionaldirektion Bonn

Berliner Freiheit 36
53111 Bonn

www.ao.bonn.ergo.de

Auf einen Blick
Die ERGO im Konzernverbund der Munich RE

ERGO

Munich Re steht für ausgeprägte Lösungs-Expertise, konsequentes Risikomanagement, finanzielle Stabilität und große Kundennähe

Munich Re



- Weltweit führender Risikoträger
- Weit über ein Jahrhundert internationale Erfahrung
- Mitglied des DAX 30 und EURO STOXX 50

Erstversicherung

ERGO

Krankenversicherung

DKV

Rechtsschutz



Fonds

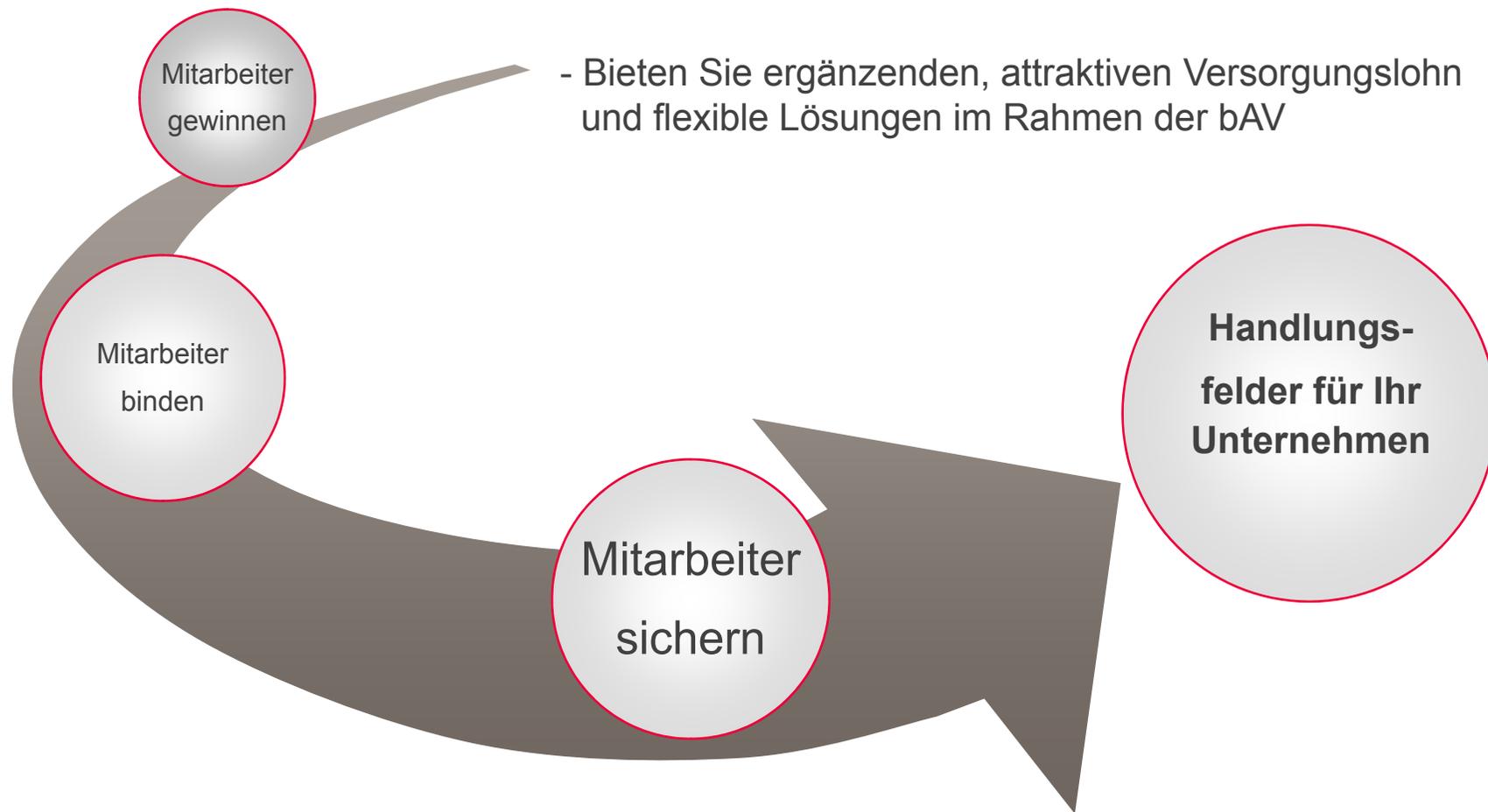
MEAG

Reise





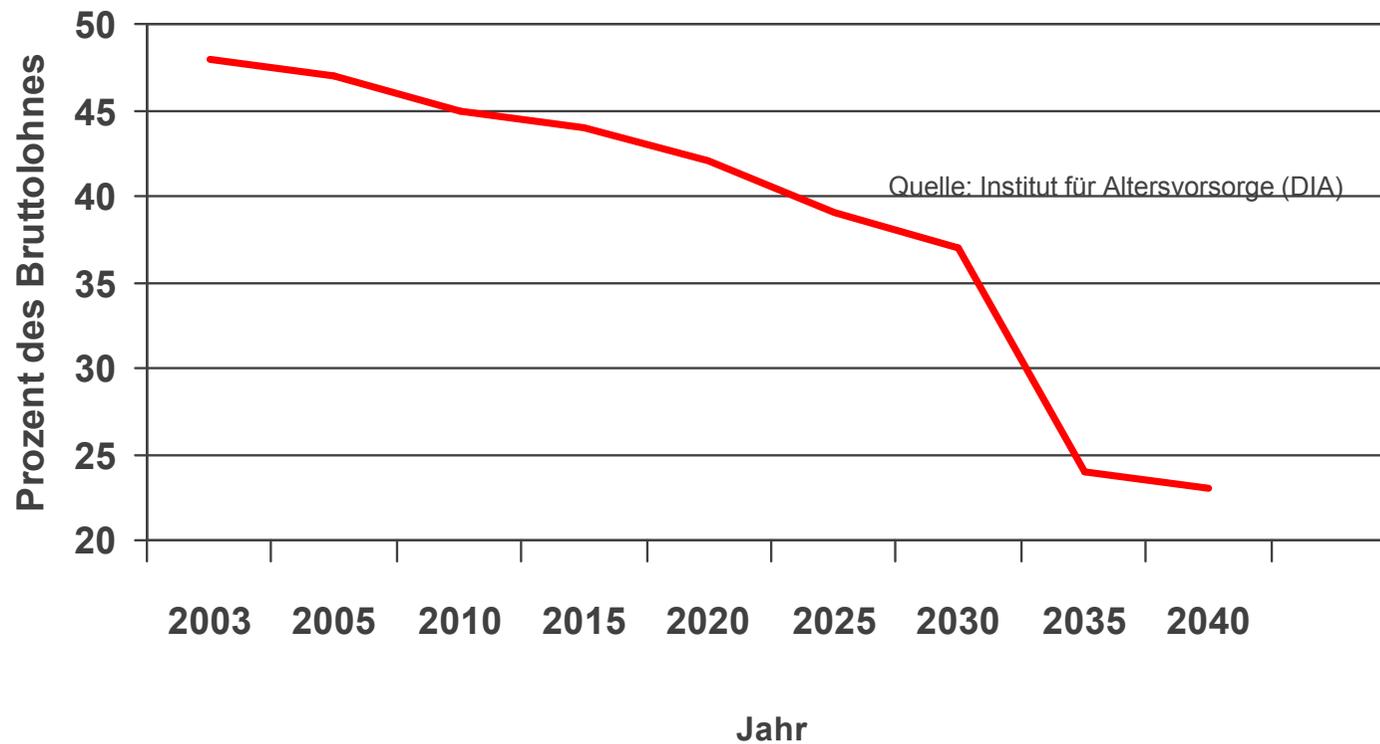
FACHKRAFT



Die Ausgangslage Die Zukunft der gesetzlichen Rentenversicherung



Das Rentenniveau in Prozent des Bruttolohnes



Je höher das Einkommen, desto größer die Rentenlücke im Alter!

Gesetzliche Altersrente, Frau, 40 Jahre, ledig, keine Kinder

Brutto- einkommen mtl.	Renten- bezugs- alter	Nettorente mtl. EUR* unter Berücksichtigung v. Steuern nach SV	Versorgungs- lücke mtl. EUR**
2.200 EUR (netto ca. 1.450 EUR)	63	576	874
	65	649	801
	67	724	726
3.500 EUR (netto ca. 2.096 EUR)	63	890	1.206
	65	978	1.118
	67	1.061	1.035

* Angaben und Werte basieren auf Rententabelle 2013 / West des SCHALLÖHR Verlag; Altersrente vor Steuern und nach SV

** Lohnsteuertabelle 2013 SCHALLÖHR Verlag, Grundlage Nettoentgelt

Beispielrechnung mit Gegenüberstellung

Basis: 30-jährige Frau, Steuerklasse 1, 3.500 EUR Gehalt

Bruttolohn/Gehalt:

Umwandlungsbetrag (=Beitrag)

Abzüglich Steuern

und Sozialversicherung

Nettogehalt monatlich:

effektiver Netto-Aufwand für Versorgung:

aus dem
Brutto

3.500,00 €

-50,00 €

-666,10 €

-706,66 €

2.079,24 €

23,27 €

aus dem
Brutto

3.500,00 €

-100,00 €

-649,79 €

-694,45 €

2.055,76 €

46,75 €

Betriebliche Altersversorgung Ein Modell, viele Möglichkeiten



	Basisstufe	Matching 50	Matching 100
Beitrag Arbeitgeber	50,- EUR	50,- EUR	50,- EUR
Beitrag Arbeitnehmer		50,- EUR*	100,- EUR*
Beitrag Arbeitgeber		50,- EUR	50,- EUR
Gesamtbeitrag	50,- EUR	150,- EUR	200,- EUR
Lebenslange, monatliche Altersrente	127,- EUR	389,- EUR	520,- EUR
oder			
Einmalige Kapitalauszahlung	36.253,- EUR	111.243,- EUR	148.743,- EUR

Modellberechnung: Eintrittsalter 30 (w), Endalter 67, Beginn 12.2013, alle Werte beinhalten bereits die Überschussbeteiligung und wurden kaufm. gerundet. Die Leistungen der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie können sich für die Zukunft sowohl positiv als auch negativ entwickeln. Monatliches Bruttoeinkommen in Höhe von 3.500 EUR/St.-KI. IV - EStG 2014/KiSt NRW//keine Kinder => *Nettoaufwand ca. 23 EUR bzw. ca. 47 EUR.

Betriebliche Altersversorgung Tatsächlicher Nettoaufwand - Mitarbeiter



	Basisstufe	Matching 50	Matching 100
Beitrag Arbeitgeber	50,- EUR	50,- EUR	50,- EUR
Beitrag Arbeitnehmer		50,- EUR*	100,- EUR*
Beitrag Arbeitgeber		50,- EUR	50,- EUR
Gesamtbeitrag	50,- EUR	150,- EUR	200,- EUR
Lebenslange, monatliche Altersrente	127,- EUR	389,- EUR	520,- EUR
oder			
Einmalige Kapitalauszahlung	36.253,- EUR	111.243,- EUR	148.743,- EUR
	Aufwand 0,- Euro	Netto 23,- Euro	Netto 47,- Euro
	Eigenbeitrag 0,- EUR	Eigenbeitrag 10.212,- EUR	Eigenbeitrag 20.868,- Euro

Modellberechnung: Eintrittsalter 30 (w), Endalter 67, Beginn 12.2013, alle Werte beinhalten bereits die Überschussbeteiligung und wurden kaufm. gerundet. Die Leistungen der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie können sich für die Zukunft sowohl positiv als auch negativ entwickeln. Monatliches Bruttoeinkommen in Höhe von 3.500 EUR/St.-KI. IV - EStG 2014/KiSt NRW//keine Kinder => *Nettoaufwand ca. 23 EUR bzw. ca. 47 EUR.

Damit ca. **100,- Euro** Arbeitgeberleistung netto beim Arbeitnehmer ankommen, müsste der Arbeitgeber mehr als den doppelten Betrag aufwenden:

Lohnerhöhung	Arbeitgeber	Arbeitnehmer	
Arbeitgeber zahlt	200,00 Euro	200,00 Euro	Arbeitnehmer erhält
			abzüglich
		60,00 Euro	Steuern ca. 30%
Sozialabgaben (19,275%)	38,55 Euro	40,35 Euro	Sozialabgaben (20,175%)
Bruttoaufwand	238,55 Euro	99,65 Euro	Nettoeinkommen

- Arbeitgeber und Arbeitnehmer zahlen Beiträge zur Altersversorgung
- Gesetzliche Unverfallbarkeit
- Die Beitragsleistung erfolgt in einem zweistufigen Prozess
- Die erste Stufe wird ausschließlich vom Arbeitgeber bedient. Hier erhält jeder Arbeitnehmer einen Vorsorgebeitrag in Höhe monatlich von z.B. 50,00 Euro
- Die zweite Stufe basiert auf einem „Matchingmodell“. Der Arbeitgeber verdoppelt seinen Vorsorgebeitrag, wenn der Arbeitnehmer gleichzeitig eine Entgeltumwandlung in Höhe von mind. 50 Euro monatlich durchführt.
- Die Entgeltumwandlung erfolgt im Rahmen einer Direktversicherung der ERGO Lebensversicherung.
- Der Mitarbeiter kann darüber hinaus in der Direktversicherung weitere Gehaltsbestandteile im Rahmen der gesetzlichen Ansprüche einbringen. Eine weitere Förderung durch den Arbeitgeber ist hier nicht gegeben!

Vielen Dank!

ERGO

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!
Informieren Sie sich an unserem Messestand!



Mariano Graf von Spee



Andreè Klein-Langenhoff



Ronny Baumgart