

The background image shows a modern, multi-story building with large glass windows and a curved facade, illuminated at night. The building is situated on a waterfront, with a river or canal in the foreground. The sky is a deep blue, and the city lights in the distance are visible. The text is overlaid on a semi-transparent white box.

Betriebliche Altersversorgung beim BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

ZAM eG

21. Juni 2021

Christina Förster, Charlotte Meschter

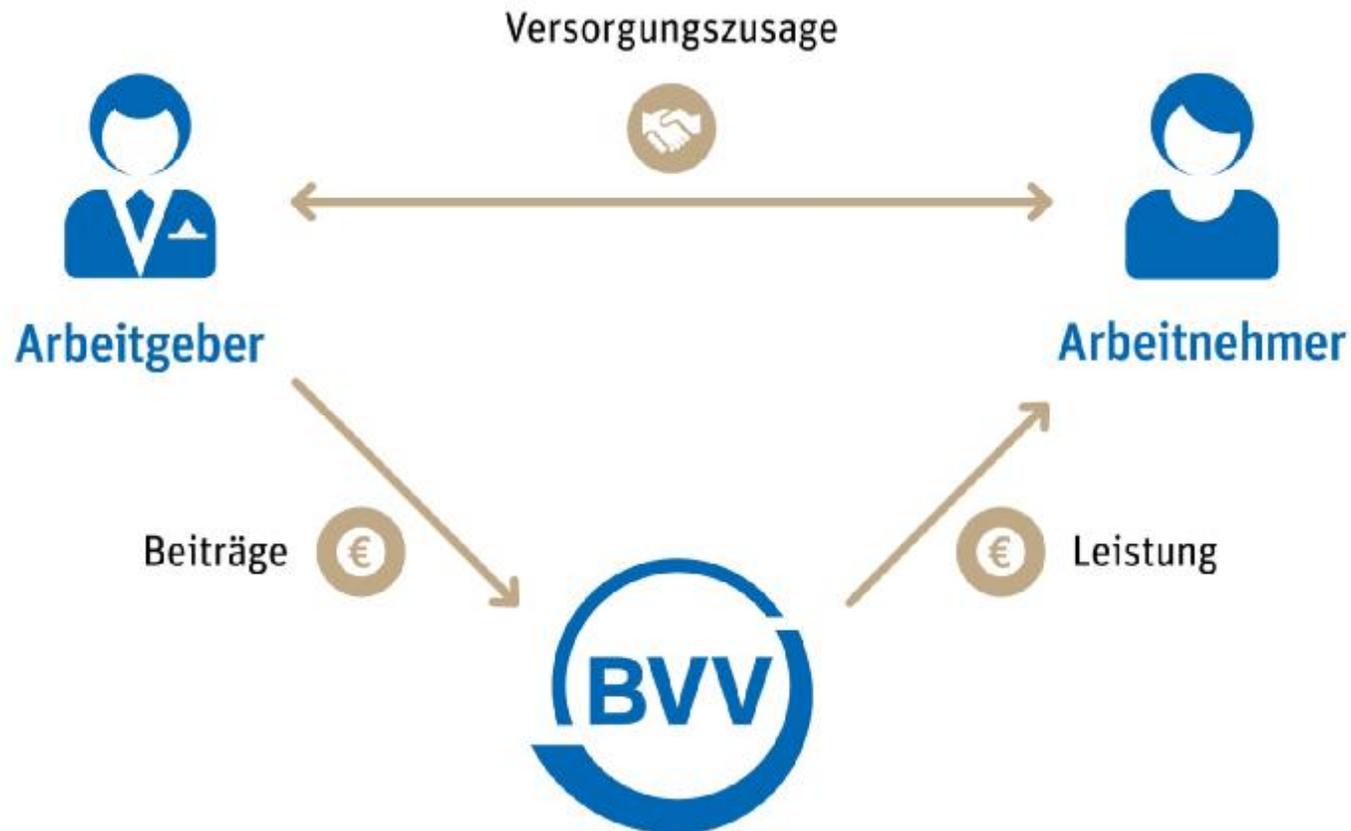
Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
2. Der BVV
3. Ihre BVV-Versorgung
4. Steuerliche Behandlung
5. Arbeitgeberwechsel
6. Service & Kontakt

Aufbau der Altersversorgung in Deutschland



Das Prinzip der betrieblichen Altersversorgung



Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
- 2. Der BVV**
3. Ihre BVV-Versorgung
4. Steuerliche Behandlung
5. Arbeitgeberwechsel
6. Service & Kontakt

Der BVV in Zahlen

**Betriebliche Altersversorgung
seit 1909**

BVV Pensionskasse (Gründung 1909)

BVV Unterstützungskasse (Gründung 1999)

BVV Pensionsfonds (Gründung 2008)

Zahlen auf einen Blick (12/2020)

Mitgliedsunternehmen

800

Versicherte

355.249

Leistungsempfänger

125.364

Kapitalanlagen

rd. 31 Milliarden €

Was den BVV ausmacht...

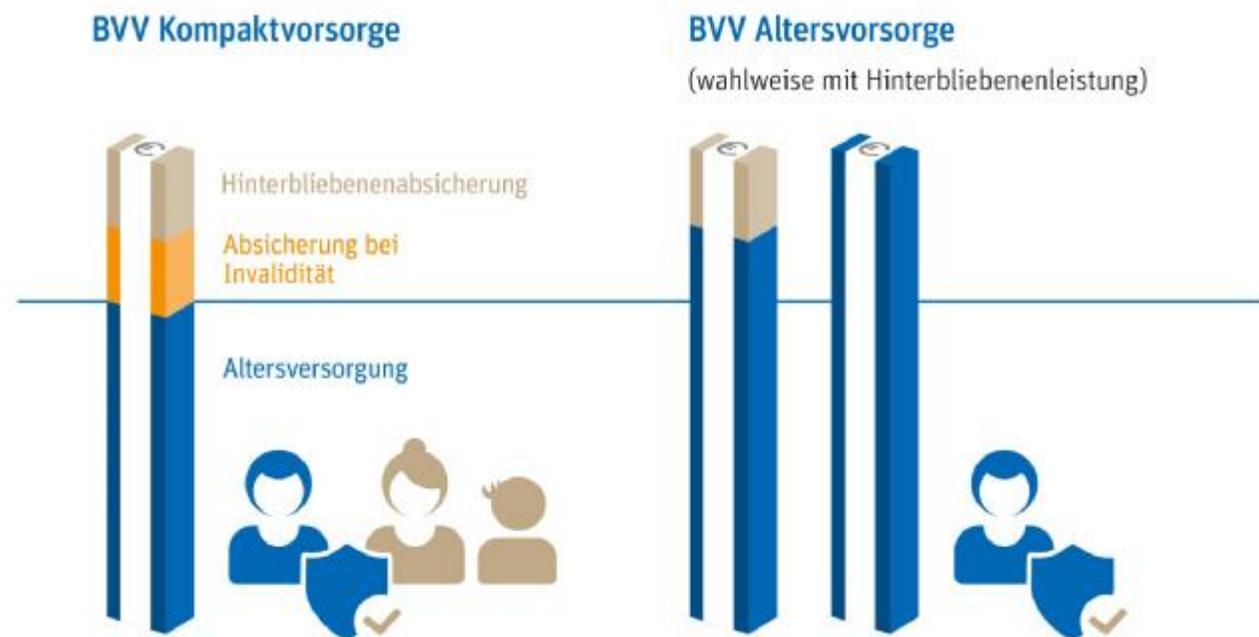
- ✔ **Vereinsrechtliche Organisation** – Garantiert Mitbestimmung und Transparenz
- ✔ **Der BVV gehört seinen Mitgliedern** – Keine Fremdinteressen/Aktionäre
- ✔ **Kostengünstige Strukturen** – 1,6 % Verwaltungskosten in 2020
- ✔ **Ganzheitliche Versorgungslösungen** – Alles aus einer Hand
- ✔ **Keine Provisions- und Abschlusskosten**

Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
2. Der BVV
3. Ihre BVV-Versorgung
4. Steuerliche Behandlung
5. Arbeitgeberwechsel
6. Service & Kontakt

Ihre BVV-Versorgung Produkte

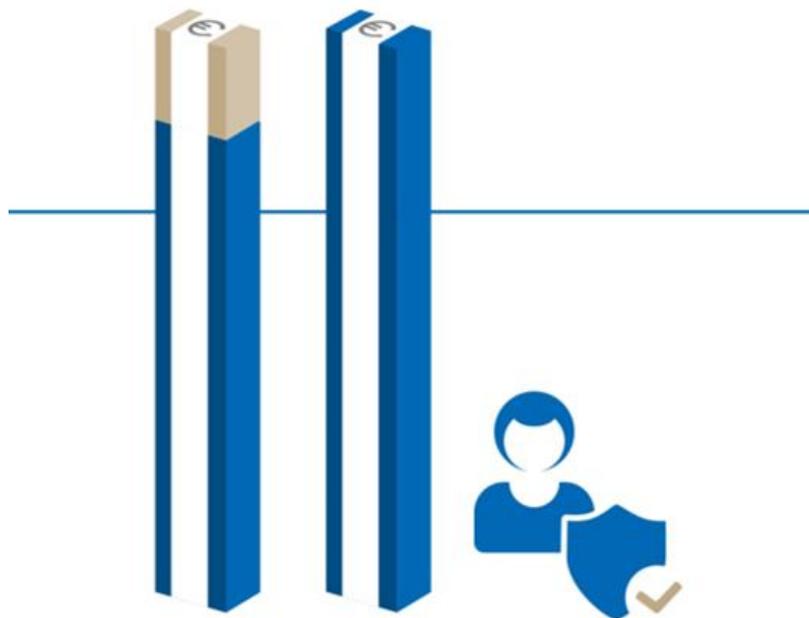
- Entgeltumwandlung
- Individuelle Produktwahl
- Flexible Beiträge



Ihre BVV-Versorgung Produkte

BVV Altersvorsorge

(wahlweise mit Hinterbliebenenleistung)



Lebenslange Altersrente

+

mit Hinterbliebenenvorsorge

Verrentung der eingezahlten Beiträge bei Versterben vor Rentenbeginn bzw. Auszahlung der noch nicht gezahlten Renten innerhalb der Rentengarantiezeit von 15 Jahren bei Versterben nach Rentenbeginn

oder

ohne Hinterbliebenenleistung

Ihre BVV-Versorgung Produkte

BVV Kompaktvorsorge



Lebenslange Altersrente

+

Hinterbliebenenvorsorge*

- Witwer/Witwenrente (60 % der erworbenen Leistung bzw. Altersrente)
- Waisenrente (35 % bzw. 40 % für Halb- bzw. Vollwaisen)

+

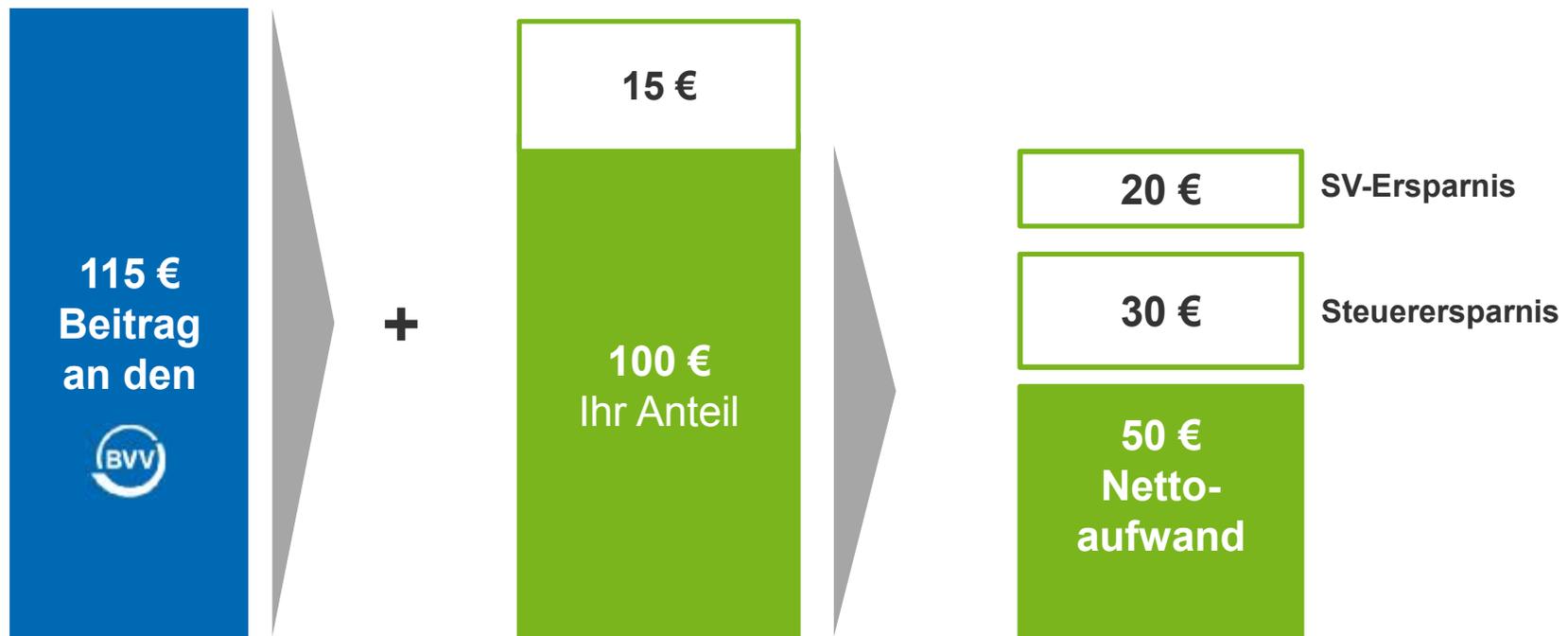
**Invaliditätsschutz
Erwerbsminderungsrente***

* nach erfüllter Wartezeit von 5 Jahren ab dem ersten Beitrag

Ihre BVV-Versorgung

Beispiel

Monatliche Entgeltumwandlung: **100 €**



* durchschnittlicher Steuersatz 30 %, ca. 20 % Sozialversicherungsbeitrag

Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung

- ✓ Individuelle Erhöhung der Altersrente
- ✓ Nachgelagerte Besteuerung
- ✓ Abwicklung erfolgt über den Arbeitgeber
- ✓ Keine Provisions- und Abschlusskosten
- ✓ Geringe Verwaltungskosten

Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
2. Der BVV
3. Ihre BVV-Versorgung
- 4. Steuerliche Behandlung**
5. Arbeitgeberwechsel
6. Service & Kontakt

Pensionskasse

Steuer – und sozialversicherungsrechtliche Behandlung



Beitragsphase

- Steuerfrei: 8 % der BBG* - 2021: 568 € im Monat
- Davon sozialversicherungsfrei 4 % der BBG* - 2021: 284 € im Monat



Leistungsphase

- Renten aus steuerfreien Beiträgen werden individuell versteuert
- Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung
- Freibetrag von 164,50 Euro im Monat bei der gesetzlichen Krankenversicherung

* BBG – Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) - 2021: 7.100 € im Monat

Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
2. Der BVV
3. Ihre BVV-Versorgung
4. Steuerliche Behandlung
- 5. Arbeitgeberwechsel**
6. Service & Kontakt

Flexibilität bei Austritt aus dem Unternehmen

Neuer Arbeitgeber ist BVV-Mitglied

- Weiterer Aufbau entsprechend den vertraglichen Vereinbarungen des neuen Arbeitgebers (AG) mit dem BVV



Neuer Arbeitgeber ist kein BVV-Mitglied

- Begründung einer kostenfreien Mitgliedschaft zum weiteren Aufbau aus dem Bruttogehalt

Kostenlose Beitragsfreistellung

Weiterführung mit eigenen Beiträgen

→ www.bvv.de/aenderung

Weiterführung mit eigenen Beiträgen

Zahlung aus dem Nettogehalt



- ✓ Mindestbeitrag: 30 € monatlich
- ✓ Frist zur Fortführung beträgt 6 Monate
- ✓ Beantragung der Riesterzulage möglich

Alle Informationen erhalten Sie zusammengefasst in einem Erinnerungsschreiben.

Agenda

1. Altersversorgung in Deutschland
2. Der BVV
3. Ihre BVV-Versorgung
4. Steuerliche Behandlung
5. Arbeitgeberwechsel
6. **Service & Kontakt**

Unser Service



Persönliche und
kostenfreie Beratung:

030 / 520 05 68 11



Individuelle
Berechnungen online
erstellen:

www.bvv.de/rechner

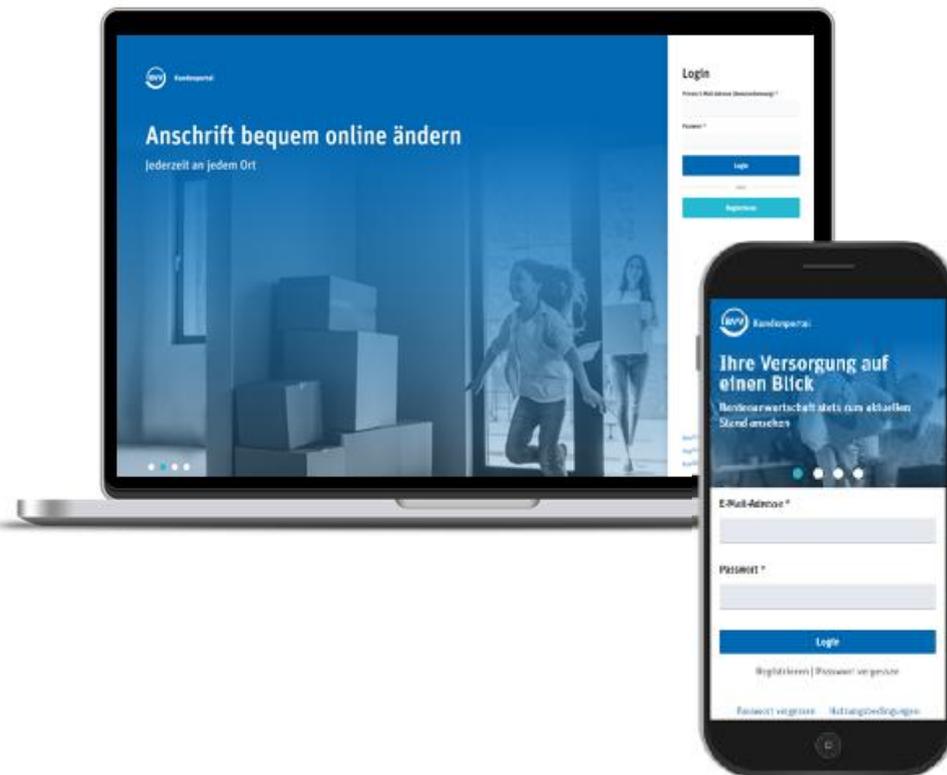


Telefonische Beratung
zur gewünschten Zeit
vereinbaren:

www.bvv.de/beratung



Kundenportal



 bereits über 20.000 Anmeldungen



Dokumente einsehen



Hochrechnungen erstellen



Rente planen



Beratungstermin vereinbaren



Infothek einsehen

- Mein BVV
- Meine Dokumente
- Meine Versorgung
- Rente planen
- Infothek und Service
- Beratungstermin
- Meine Daten
- Was können wir besser machen?

Meine Versorgung

Alle ansehen >



Erreichte monatliche Anwartschaft (brutto)

1.145,56 €



Hochgerechnete monatliche Anwartschaft (brutto)
im Alter von 65 Jahren

1.437,48 €

Neueste Dokumente

Alle ansehen >

Titel	Art	Datum ↓
 Renteninformation 2020 198 KB	Renteninformation	05. Mai 2020

Infothek

Alle ansehen >



RUHESTAND

Wie viel kostet der Ruhestand?



Altersvorsorge vom Staat gefördert

Mit der BVV Riester-Rente nutzen Sie die staatliche Förderung für ein

Ihre Fragen

Bleiben Sie gesund!



Disclaimer

Die Inhalte der Unterlagen sind geistiges Eigentum des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte bedürfen, ebenso wie die Veröffentlichung, der vorherigen schriftlichen Zustimmung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

Die Ihnen als Handout überlassenen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder. Die Unterlagen können weder eine individuelle Beratung ersetzen noch können sie als Basis vertraglicher Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Unterlagen wird eine Haftung gegenüber dem Teilnehmer der Veranstaltung oder Dritten nicht begründet.