

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Infos zur Direktversicherung finden Sie unter bavinfo.net/SWM3

FÜR DIE MITARBEITER*INNEN IM TARIFVERTRAG TV-N BAYERN



Gesetzliche Rente sinnvoll ergänzen

Aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten Sie bestenfalls ca. 40 % Ihres letzten Bruttolohns.

Mit einer betrieblichen Altersversorgung über die Direktversicherung können die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung mit einer attraktiven Zusatzversorgung sinnvoll ergänzt werden.

Vorteile der Direktversicherung für Sie als Arbeitnehmer*in:

- Steuerfreie Beitragszahlung im Rahmen der Höchstgrenzen (2023: 7.008 Euro p. a.)
- Sozialversicherungsersparnis im Rahmen der Höchstgrenzen (2023: 3.504 Euro p. a.)
- Auszahlung der Leistungen als lebenslange Rente mit Kapitalwahlrecht an Sie oder Ihre Hinterbliebenen
- Optional Absicherung der Berufsunfähigkeit
 - Beitragsbefreiung ohne Risikoprüfung und ohne Wartezeit
 - BU-Rente mit vereinfachter Risikoprüfung
- Unwiderruflicher Anspruch für Sie auf die Versorgungsleistungen
- Leistungen werden nachgelagert erst im Leistungsbezug versteuert
- Bei Arbeitgeberwechsel: Mitnahme bestehender Anwartschaften möglich (Portabilität)

Berechnungsbeispiel Entgeltumwandlung ledig, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig	ohne Gehalts-umwandlung	mit Gehalts-umwandlung
Bruttogehalt monatlich	3.000 Euro	3.000 Euro
vermögenswirksame Leistungen	–	+ 6,65 Euro
Umwandlung vermögenswirksame Leistungen*	–	– 6,65 Euro
zusätzlicher Umwandlungsbetrag aus lfd. Gehalt	–	– 50 Euro
steuer-/sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	3.000 Euro	2.950 Euro
Steuern	– 369 Euro	– 357 Euro
Sozialversicherungsbeiträge	– 617 Euro	– 607 Euro
Nettogehalt monatlich	2.014 Euro	1.986 Euro
Anlagebetrag betriebliche Altersversorgung	–	56,65 Euro
Umwandlung vermögenswirksame Leistungen	–	– 6,65 Euro
Ersparnis aus Steuern und Sozialversicherung	–	– 22 Euro
Eigenanteil	–	28 Euro

* VWL wurde bisher nicht genutzt

Finanzstarker Partner

Als Partner der Stadtwerke München GmbH in der betrieblichen Altersversorgung bietet Ihnen die Lebensversicherung von 1871 a. G. München leistungsstarke Produktlösungen zu Vorzugskonditionen im Rahmen eines Kollektivvertrages an.

Regelungen des Tarifvertrages Nahverkehrsbetriebe Bayern

Als vollbeschäftigte*r Arbeitnehmer*in erhalten Sie im Rahmen des TV-N Bayern 6,65 Euro vermögenswirksame Leistung je Monat. Diese vermögenswirksamen Leistungen können im Rahmen der Entgeltumwandlung in eine betriebliche Altersversorgung umgewandelt werden.

Persönliche Beratung

Informieren Sie sich gerne in einem persönlichen Termin mit unseren Kundenberater*innen über Ihre Vorteile in der betrieblichen Altersversorgung.

Sie können Ihren Beratungstermin über den folgenden Link online buchen: www.lv1871.de/lv/kontakt-swm

oder Sie senden dieses Schreiben an:

Stadtwerke München GmbH (SWM)
Personalservice
Emmy-Noether-Straße 2
80287 München
oder per Mail an bav@swm.de

Bitte teilen Sie uns mit, ob Sie das Angebot zur betrieblichen Altersversorgung nutzen wollen. Senden Sie den ausgefüllten Antwortcoupon bitte an die o. g. Kontaktadresse.

Name, Vorname

Handy und E-Mail

Straße, Nr.

PLZ, Wohnort

Einwilligungserklärung

Hiermit willige ich ein, dass mein Arbeitgeber meine o. g. Kontaktdaten an die Lebensversicherung von 1871 a. G. München weiterleitet. Meine Daten werden von der Lebensversicherung von 1871 a. G. München zu dem werblichen Zweck verarbeitet, mir ein passendes Angebot unterbreiten zu können.

Datum/Unterschrift:

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber der Lebensversicherung von 1871 a. G. München, Maximiliansplatz 5, 80333 München, kostenlos widerrufen. Für weitergehende Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten beachten Sie bitte unsere Datenschutzhinweise unter www.lv1871.de/lv/datenschutz