



Energie-Pensions-
Management GmbH
Laatzener Straße 1
30539 Hannover

T: 0511 / 54 56 57 57

16.01.2024

Betriebliche Altersversorgung - Entgeltumwandlung und Förderung durch den Arbeitgeber nach KBV 'Beitragsplan E.ON'; P.Nr. 50308880



durch Umwandlung von Bruttobezügen haben Sie die Möglichkeit, Eigenbeiträge für eine Anwartschaft auf Altersversorgungsleistungen aus dem sog. Aufbaukonto zu leisten. Ihre Entgeltumwandlung wird durch einen zusätzlichen Beitrag des Arbeitgebers gefördert (Matchingbeitrag). Voraussetzung dafür ist, dass Ihr Eigenbeitrag im Kalenderjahr einen bestimmten Mindestbetrag erreicht.

Für 2024 beträgt Ihr Mindestbetrag **416,82 EUR.**

Haben Sie bereits eine Vereinbarung zur dauerhaften Entgeltumwandlung mit dem jeweils erforderlichen Mindestbetrag abgeschlossen, brauchen Sie aufgrund dieser Mitteilung nichts weiter zu veranlassen. Möchten Sie den Betrag Ihrer Entgeltumwandlung verändern oder erstmals eine Vereinbarung abschließen, finden Sie das entsprechende Formular im Intranet bzw. können Sie dieses bei Ihrem Personalbereich oder Abrechnungsdienstleister anfordern.

Auf einen Blick Ihre Vorteile

- + Höhe der Entgeltumwandlung frei wählbar
- + Aufzinsung der Beiträge mit mindestens 2,5% direkt bis zum 62. Lebensjahr, danach wird das Guthaben auf dem Versorgungskonto jährlich verzinst
- + Flexibilität bei der späteren Art der Auszahlung
- + Besteuerung und Sozialversicherungsabgaben fallen erst bei Auszahlung an — der Steuersatz im Ruhestand liegt meist unter dem des Arbeitslebens
- + Absicherung bei Invalidität und für Hinterbliebene

Über uns:

Seit Jahrzehnten sind wir der verlässliche Partner im Bereich der betrieblichen Altersversorgung. Nach Jahren im E.ON Konzern wurden wir 2017 als Joint Venture von E.ON und Uniper eigenständig. Getreu unserem Motto „erfahren. persönlich. motiviert.“ managen wir die Leistungsansprüche von über 90.000 Anwärtlern, Leistungsberechtigten, Vorruheständlern und Darlehensnehmern aus rund 200 Unternehmen. Dabei kommt Ihnen vor allem das langjährig aufgebaute Know-how unserer Mitarbeiter zu Gute.

Sie möchten mehr über uns, das Thema betriebliche Altersversorgung oder die Entgeltumwandlung erfahren?

Besuchen Sie uns auf **Connect DE: Energie-Pensions-Management GmbH** oder nehmen Sie telefonisch oder per Mail Kontakt zu uns auf.

EPM

Energie-Pensions-Management GmbH
Postfach E.ON
Laatzener Straße 1
30539 Hannover

Telefon: 0511-54 56 57 57



www.epm.gmbh
Altersvorsorge@eon.com

Connect DE: Energie-Pensions-Management GmbH

Stand: Dezember 2023

EPM

Entgeltumwandlung

Sicher mit Ihrem Arbeitgeber
für die Rente sparen!



Sparen durch Investitionen? Der Beitragsplan macht's möglich! Denn wer in die Entgeltumwandlung investiert, spart Steuern, Sozialversicherungsabgaben und kann sich einen Zuschuss vom Arbeitgeber sichern. Ein echter Gewinn! Dabei rechnet es sich, möglichst früh mit der Entgeltumwandlung anzufangen. Durch die Aufzinsung aller Beiträge bis zum Renteneintritt mit frühestens 62 Jahren steigt der investierte Betrag ohne Zusatzaufwand bis zur Auszahlung an. So lässt sich Ihr Konto Jahr für Jahr aufstocken — einfach zurücklehnen und sich freuen.

erfahren. persönlich. motiviert.

Wie funktioniert Entgeltumwandlung?

Mit der Entgeltumwandlung erhalten Sie die Chance, die betriebliche Altersversorgung weiter aufzustocken. Die Höhe kann individuell und flexibel gestaltet werden — jedoch nicht mehr als 50% der Monatsgrundvergütung, maximal das Dreifache des Monatsgrundgehalts oder 15.000€ pro Jahr können maximal umgewandelt werden.

Sichern Sie sich den Zuschuss vom Arbeitgeber

Mit der Entgeltumwandlung in zumindest der Höhe des Mindestbeitrags kann das Versorgungskonto vom Arbeitgeber mit dem Matchingbeitrag aufgestockt werden. Der Mindestbeitrag ist gehaltsabhängig und wird Ihnen individuell einmal im Jahr mitgeteilt. Auch der Matchingbeitrag fließt mit in den Kapitalbaustein ein und bleibt somit steuer- und sozialabgabenfrei. Unser Beispiel mit folgenden vier Prämissen zeigt Ihnen, wie einfach es geht:

1. Monatliches Bruttoeinkommen von 3.000€
—> jährlicher Mindestbeitrag beträgt 240€
2. Eintritt mit dem 30. Lebensjahr
3. Monatliche Entgeltumwandlung von 100€
—> Nettolohn sinkt bei StKl. 1 & ev. Konfession um 50€
4. Verzinsung bis zum 67. Lebensjahr



Arbeitnehmer
44.400€ persönlicher Beitrag
(wovon nur 22.200€ tatsächliches Nettoentgelt)

Durch Zinseffekte entsteht ein **arbeitnehmerfinanzierter Beitrag von 72.000€.**



129.000€ Guthaben*

Durch Zinseffekte beim Basis- und Matchingbeitrag entsteht ein **arbeitgeberfinanzierter Beitrag von 57.000€.**

27.000€
Basisbeitrag

9.000€

Matchingbeitrag



Arbeitgeber

Entscheiden Sie: Rente oder Kapital

Der Beitragsplan bietet die Wahl! Beziehen Sie je nach Lebensplanung die Erträge als lebenslange Rente, als Kapitalauszahlung oder als Kombination aus beidem. Aber nicht nur nach der regulären aktiven beruflichen Laufbahn zahlt sich die BAV aus!

*Bei Auszahlung des Guthabens fallen Steuer- und Sozialabgaben an

Im Falle des Falles, bei Invaliddität oder im Todesfall, erhalten Sie oder Ihre Hinterbliebenen das Versorgungsguthaben als Rente bzw. in Raten.

Sicherheit Stein für Stein

Das Kapitalbausteinprinzip bietet maximale Sicherheit. Eingezahlte Beiträge werden ab dem 1. Januar des Folgejahrs direkt bis zum 62. Lebensjahr aufgezinst, sodass ein Kapitalbaustein entsteht. Der Betrag, der diesem Baustein entspricht, ist fest und kann nicht mehr verändert werden. Bauen Sie so einfach Stück für Stück durch Entgeltumwandlung und Matching Ihr Guthaben aus — zuverlässig und risikolos.

Ihr Weg zur Entgeltumwandlung

Überzeugt? Dann zögern Sie nicht lange und starten mit der Entgeltumwandlung! Alle Mitarbeiter mit einem deutschen Arbeitsvertrag, welcher nach dem 31.03.2008 geschlossen wurde, können teilnehmen. Lassen Sie der E.ON Country Hub Germany GmbH bis zum Ende eines Kalendermonats einen Antrag auf Entgeltumwandlung zukommen und nehmen ab dem Folgemonat teil. Das Formular zur Vereinbarung über Entgeltumwandlung von Bruttobezügen finden Sie bei MyHR auf der Seite „Entgeltumwandlungen“.

Den Rest übernehmen dann wir!