

## Angaben zu Steuer und Sozialversicherung

Arbeitslohn	57.000,00 EUR
VL des Arbeitgebers	0,00 EUR
Lohnsteuerklasse	I
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Kranken- und Pflegeversicherung	gesetzlich
Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung	Ja

### a) Ihr Aufwand im Überblick

für das Jahr 2012	Werte monatlich in EUR
Gesamtbeitrag	100,00
- AG-Zuschuss Betriebsrente	26,59
Bruttobetrag	73,41
- Steuerersparnis	31,87
- Sozialversicherungsersparnis	8,30
Eigenaufwand netto	33,24

(Werte monatlich in EUR)	Ohne betriebliche Altersvorsorge	Mit betrieblicher Altersvorsorge
Arbeitslohn	4.750,00	4.750,00
+ Vermögenswirksame Leistungen des Arbeitgebers	0,00	0,00
Arbeitslohn inkl VL	4.750,00	4.750,00
abzgl. neue Entgeltumwandlung	-	73,41
Steuer-Brutto	4.750,00	4.676,59
SV-Brutto (DAV; GAV)	4.750,00	4.676,59
(GKV; GPV)	3.825,00	3.825,00
- Lohnsteuer	1.040,00	1.011,92
- Solidaritätszuschlag	57,20	55,66
- Kirchensteuer (8%)	83,20	80,95
- Rentenversicherung	465,50	458,30
- Arbeitslosenversicherung	71,25	70,15
- Krankenversicherung	313,65	313,65
- Pflegeversicherung	46,86	46,86
Nettolohn	2.672,34	2.712,51
- Neue Entgeltumwandlung in Betriebsrente	-	73,41
<b>Nettoauszahlung</b>	<b>2.672,34</b>	<b>2.639,10</b>
Aufwand		33,24

In die Direktversicherung fließen	100,00	
- sonstiger steuerfreier Arbeitgeberzuschuss	26,59	}
Eigenanteil aus Entgeltumwandlung	73,41	
- Ersparnis Steuer und Sozialversicherungsbeiträge	40,17	}
sonit verbleibt nur ein Eigenaufwand von monatlich	33,24	
—> Ihr Vorteil aus der betrieblichen Altersversorgung beträgt 66,76 Euro.		←

## Technische Daten der Versorgung

Versicherungsbeginn	01.09.2012
Beginn der Rentenzahlung	01.07.2053
Alter bei Rentenbeginn	67 Jahre
Auszahlungsoption	Rente oder Kapital

Es wurde kein Zuwachs von Beitrag und Leistung vereinbart, daher ist kein Inflationsausgleich berücksichtigt.

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.07.2048 vorziehen und längstens bis zum 01.07.2061 aufschieben. Nähere Einzelheiten zu den Voraussetzungen und den Auswirkungen können Sie Ihren Versicherungsbedingungen entnehmen.

## Leistungen zur Altersvorsorge

Versichert ist Herr  geb. am  Tätigkeitsgruppe: Gr G (Firmen-Gruppenvertrag)

### ■ Zukunftsrente Klassik mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.07.2053

	Leistungen (nach Berücksichtigung der Kosten)	
	lebenslange monatliche Rente	oder Kapitalabfindung
garantierte Leistung, ohne Überschussbeteiligung	Garantierente 233,79 EUR	garantierte Kapitalabfindung 65.322,00 EUR
gesamte Leistung, inkl. Überschussbeteiligung	Gesamtrente 599,56 EUR* (im 1. Jahr des Rentenbezugs)	gesamte Kapitalabfindung 124.352,84 EUR*

In der ausgewiesenen gesamten Kapitalabfindung sind ein Schlussüberschussanteil in Höhe von 2.240,39 EUR\* sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 16.188,45 EUR\* enthalten. Der Schlussüberschuss und die Bewertungsreserve sind bei der Ermittlung der Gesamtrente ebenfalls berücksichtigt. Bei der Berechnung der Beteiligung an den Bewertungsreserven sind wir von der aktuellen Zusammensetzung des Versicherungsbestandes sowie von der Höhe der Bewertungsreserven zum 17.04.2012 ausgegangen. Über deren zukünftige Höhe können wir keine Aussagen machen.

Ausgehend von der aktuellen Überschussbeteiligung beträgt die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge 4,56 % vor Kosten. Die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge stellen wir Ihnen mit Hilfe der Gesamtkostenquote dar. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Gesamtkostenquote für die beispielhaft angegebenen Gesamtleistungen 0,48 %. Sie gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung nach Berücksichtigung von Abschluss- und Vertriebskosten sowie von laufenden Kosten in der Aufschubdauer reduziert. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

■ **Leistung bei Tod vor dem 01.07.2053**

Bei Tod vor Rentenbeginn wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - gezahlt. Der Rente liegt ein einmaliges Kapital zugrunde in der Höhe des garantierten gebildeten Kapitals. Dazu kommen noch die Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

■ **Todesfalleistung ab Rentenbeginn:**

Bei Tod nach Rentenbeginn wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - bezahlt. Für die Rente ab Rentenbeginn steht ein Garantiekapital in Höhe der 14-fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter, ab Rentenbeginn garantierter Renten zur Verfügung.

<b>Gesamtbeitrag</b>	<b>monatlich</b>	<b>100,00 EUR</b>
----------------------	------------------	-------------------

Die zugrunde gelegte Zusageart ist die **Beitragszusage mit Mindestleistung**.

**Hinweis zur Besteuerung der Beiträge**

Die Beiträge zu dieser Versorgung sind im Rahmen der Höchstbeträge des § 3 Nr. 63 EStG einkommensteuerfrei. Bei diesen Höchstbeträgen sind danach geförderte Beiträge für eine bereits bestehende betriebliche Altersversorgung zu berücksichtigen.

Dieser Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über die versicherten Leistungen und den zu zahlenden Beitrag. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Produktinformationsblatt sowie den Versicherungsinformationen.

**Vertragsbestimmungen**

- Allgemeine Versicherungsbedingungen für den Baustein zur betrieblichen Altersvorsorge: Zukunftsrente Klassik E85(FID) (03/2012) mit den Abänderungen BFAR 2, BFAR 3
- Versicherungsmathematische Hinweise E812(FID) (03/2012)

**Flexibler Leistungszeitpunkt**

Sie können den Leistungszeitpunkt bis auf den 01.07.2048 vorziehen. Ein Aufschub des vereinbarten Rentenbeginns ist längstens bis zum 01.07.2061 möglich. Beispielhaft stellen wir Ihnen dar, wie sich Ihre Leistung zur Altersvorsorge entwickelt, wenn Sie den Leistungszeitpunkt vorziehen bzw. den vereinbarten Rentenbeginn auf den 01.07.2058 aufschieben würden.

Leistungszeitpunkt	01.07.2048	01.07.2053	01.07.2058
Ihr Alter	62 Jahre	67 Jahre	72 Jahre
Lebenslange monatliche Gesamrente in EUR*	419,73	599,56	860,25
oder anstelle der Rente zugrunde liegende gesamte Kapitalabfindung in EUR*	95.944,77	124.352,84	158.922,87

In diesem Beispiel gehen wir davon aus, dass Sie den Gesamtbeitrag bis zum von Ihnen gewünschten Leistungszeitpunkt weiter bezahlen. Dies ist jedoch nicht zwingend erforderlich.

**Nach einer Verlängerung der Aufschubdauer gilt für weitere versicherte Leistungen und die Überschussbeteiligung:**

- Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir eine Rente aus dem vorhandenen Kapital, das bei Abruf der Altersrente zu diesem Zeitpunkt zur Bildung der Altersrente zur Verfügung gestanden wäre.