

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

– ENTGELTUMWANDLUNG –

## DIE PENSIONSKASSE FÜR DIE DEUTSCHE WIRTSCHAFT

Die Pensionskasse für die Deutsche Wirtschaft (PKDW) ist eine Versorgungseinrichtung in der Rechtsform eines Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit (VVaG), die Rentenleistungen für die Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung gewährt. Anfallende Überschüsse kommen den Mitgliedern und Rentnern zugute, da keine Gewinnverwendung für Aktionäre und keine Provisionszahlungen anfallen. Jede Anwartschaft sowie jede laufende Rente kann regelmäßig den wirtschaftlichen Geschäftsjahresergebnissen angepasst werden.

### LEISTUNGSARTEN

Die Leistungen der PKDW stellen lebenslange Altersrenten, Berufsunfähigkeitsrenten (wahlweise) und Hinterbliebenenrenten (60 % Witwen-, Witwer- oder eingetragene Lebenspartnerschafts-Versorgung sowie 15 % Waisenrente je Waise, zusammen aber 100 % nicht übersteigend) dar. Eine Altersrente kann in eine Kapitalleistung (100 %) bzw. Teilkapitalleistung (30 %) mit sofort beginnender Rentenleistung umgewandelt werden. Bei Aufnahme in die PKDW ist eine Option (Kapitalleistung oder Teilkapitalleistung) einzuwählen. Der Antrag auf die entsprechende Kapitalleistung ist drei Jahre vor Rentenbeginn zu stellen. Die Hinterbliebenenversorgung bleibt bei einer abzufindenden Altersrente (Kapitalleistung 100 %) von über 50 Euro monatlich aufrechterhalten.

### RENTENALTER

Das Rentenalter wird mit der Vollendung des 65. Lebensjahres erreicht. Angehende Rentner können ihre Altersrenten und Kapitalabfindungen zwischen den Altern 60 und 68 abrufen. Bei Rentenbeginn vor Alter 65 reduziert sich die Rente um ca. 0,4 % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme; bei Rentenbeginn nach Alter 65 erhöht sich die Rente um 0,6 % pro Monat der hinausgeschobenen Inanspruchnahme.

### BEITRÄGE

Die Beiträge werden als Arbeitgeberbeitrag, Eigenbeiträge oder durch Entgeltumwandlung eingebracht. Die Förderwege des Altersvermögens- und Alterseinkünftegesetzes stehen zur Verfügung: Beiträge können gemäß § 3 Nr. 63 Einkommensteuergesetz steuer- und überwiegend sozialabgabenfrei in die Altersversorgung eingebracht werden. Der Mitarbeiter, der an dieser so geförderten Altersversorgung teilnimmt, spart häufig mehr als 50 % des Beitrags an Steuern und Sozialabgaben ein.

Durch die flexible Beitragsgestaltung der PKDW ist das Anpassen der Beiträge an die individuellen Wünsche jederzeit möglich. Beispielberechnungen auf Basis von 100 Euro monatlich befinden sich im Innenteil. Bei abweichender Beitragshöhe können die Leistungen im Beitragsverhältnis ermittelt werden. Zudem steht ein Tarifrechner auf der Seite [www.pkdw.de](http://www.pkdw.de) zur Verfügung.

### VERSICHERUNGSNEHMEREIGENSCHAFT

Jedes Mitglied besitzt die Versicherungsnehmereigenschaft. Auch bei einem Arbeitgeberwechsel kann die Anwartschaft zu unveränderten Konditionen mit dem neuen Arbeitgeber oder durch Eigenbeiträge fortgeführt werden. Durch die erste Beitragszahlung erreicht das Mitglied einen sofortigen unverfallbaren Anspruch gegenüber der PKDW.

### SICHERHEIT DER PKDW

Pensionskassen unterstehen der staatlichen Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Das Vermögen des Deckungsstocks wird von externen Treuhändern überwacht.

Pensionskasse für die Deutsche Wirtschaft

Postfach 10 10 54 · 47010 Duisburg · Am Burgacker 37 · 47051 Duisburg

Telefon (02 03) 9 92 19-0 · Telefax (02 03) 9 92 19-38 · E-Mail: [info@pkdw.de](mailto:info@pkdw.de) · Internet: [www.pkdw.de](http://www.pkdw.de)

## Beispielberechnungen für Neuversicherungen ab 01.01.2007

### Betriebliche Altersversorgung mit der PKDW – Tarif A mit Berufsunfähigkeitsschutz

100 € Monatsbeitrag mit obligatorischem Einschluss der Hinterbliebenenversorgung.

Dargestellt sind tarifgemäße Leistungen ohne Gewinnanteile. Die tatsächliche Rente kann in Abhängigkeit der erzielten Überschüsse höher ausfallen.

Leistungsbeginn Alter 65						
Eintritts- alter	tarifgemäße monatliche Rente	tarifgemäße Kapitalleistung <sup>1)</sup> – Männer –	tarifgemäße Kapitalleistung <sup>1)</sup> – Frauen –	tarifgemäße monatliche Rente <sup>2)</sup>	+	tarifgemäße Teilkapital- leistung <sup>2)</sup>
15	419,18 €	86.957,16 €	97.739,80 €	293,43 €		28.977,90 €
16	405,82 €	84.186,69 €	94.625,79 €	284,07 €		28.054,33 €
17	392,74 €	81.473,26 €	91.575,91 €	274,92 €		27.150,11 €
18	379,93 €	78.815,85 €	88.588,97 €	265,95 €		26.264,55 €
19	367,39 €	76.213,41 €	85.663,83 €	257,17 €		25.397,66 €
20	355,10 €	73.664,91 €	82.799,32 €	248,57 €		24.548,05 €
21	343,07 €	71.169,30 €	79.994,26 €	240,15 €		23.716,42 €
22	331,30 €	68.726,60 €	77.248,66 €	231,91 €		22.902,76 €
23	319,77 €	66.334,72 €	74.560,19 €	223,84 €		22.105,69 €
24	308,48 €	63.992,63 €	71.927,68 €	215,94 €		21.325,22 €
25	297,42 €	61.699,29 €	69.349,97 €	208,19 €		20.560,64 €
26	286,60 €	59.453,66 €	66.825,88 €	200,62 €		19.812,65 €
27	276,00 €	57.254,71 €	64.354,26 €	193,20 €		19.079,87 €
28	265,62 €	55.101,39 €	61.933,94 €	185,93 €		18.362,30 €
29	255,45 €	52.992,68 €	59.563,74 €	178,82 €		17.659,25 €
30	245,50 €	50.927,53 €	57.242,52 €	171,85 €		16.971,41 €
31	235,75 €	48.905,95 €	54.970,26 €	165,03 €		16.297,39 €
32	226,21 €	46.926,89 €	52.745,80 €	158,35 €		15.637,89 €
33	216,87 €	44.988,29 €	50.566,81 €	151,81 €		14.992,22 €
34	207,71 €	43.089,10 €	48.432,12 €	145,40 €		14.358,99 €
35	198,75 €	41.229,32 €	46.341,74 €	139,13 €		13.739,58 €
36	189,97 €	39.407,92 €	44.294,49 €	132,98 €		13.132,62 €
37	181,37 €	37.623,87 €	42.289,21 €	126,96 €		12.538,10 €
38	172,94 €	35.876,12 €	40.324,74 €	121,06 €		11.955,34 €
39	164,69 €	34.163,63 €	38.399,90 €	115,28 €		11.385,02 €
40	156,60 €	32.486,41 €	36.514,71 €	109,62 €		10.825,75 €
41	148,68 €	30.843,42 €	34.667,99 €	104,08 €		10.278,24 €
42	140,92 €	29.233,62 €	32.858,57 €	98,64 €		9.741,80 €
43	133,32 €	27.657,01 €	31.086,47 €	93,32 €		9.216,41 €
44	125,88 €	26.112,56 €	29.350,50 €	88,12 €		8.702,08 €
45	118,58 €	24.599,22 €	27.649,52 €	83,01 €		8.197,43 €
46	111,43 €	23.115,97 €	25.982,34 €	78,00 €		7.703,15 €
47	104,43 €	21.662,79 €	24.348,97 €	73,10 €		7.219,24 €
48	97,57 €	20.239,70 €	22.749,41 €	68,30 €		6.745,01 €
49	90,84 €	18.844,61 €	21.181,33 €	63,59 €		6.279,77 €
50	84,25 €	17.477,52 €	19.644,73 €	58,98 €		5.824,20 €
51	77,80 €	16.138,44 €	18.139,60 €	54,46 €		5.378,31 €
52	71,47 €	14.826,33 €	16.664,79 €	50,03 €		4.940,72 €
53	65,28 €	13.541,19 €	15.220,29 €	45,70 €		4.512,80 €
54	59,21 €	12.281,98 €	13.804,94 €	41,45 €		4.093,19 €
55	53,26 €	11.047,66 €	12.417,57 €	37,28 €		3.681,86 €
56	47,43 €	9.838,24 €	11.058,17 €	33,20 €		3.278,83 €
57	41,71 €	8.652,67 €	9.725,60 €	29,20 €		2.883,41 €
58	36,11 €	7.490,96 €	8.419,83 €	25,28 €		2.496,28 €
59	30,63 €	6.353,11 €	7.140,89 €	21,44 €		2.117,45 €
60	25,25 €	5.238,07 €	5.887,59 €	17,68 €		1.745,53 €
61	19,98 €	4.144,82 €	4.658,77 €	13,99 €		1.381,22 €
62	14,82 €	3.073,35 €	3.454,44 €	10,37 €		1.024,51 €
63	9,76 €	2.024,70 €	2.275,76 €	6,83 €		674,71 €
64	4,82 €	999,90 €	1.123,89 €	3,37 €		333,21 €

Unterstelltes Geburtsdatum 01.07.; unterstellter Beginn 01.07.; unterstellter Rentenbeginn 01.07.; Rechnungszins 2,25 %.

⇒ Bei Tod besteht Anspruch auf eine monatliche Witwen-/Witwerrente in Höhe von 60 % der bis dahin erworbenen Anwartschaft bzw. in Höhe von 60 % der Rente; Waisen erhalten 15 %, Vollwaisen 30 %. Bei Kapitalleistungen bleibt die Hinterbliebenenversorgung auch nach der Auszahlung aufrechterhalten. Bei Kapitalleistungen, die auf Anwartschaften von unter 50,00 € Monatsrente basieren, erfolgt die Auszahlung inklusive der Hinterbliebenenversorgung. Nach Auszahlung von Teilkapitalleistungen bezieht sich die Hinterbliebenenversorgung ausschließlich auf die verbleibende Rente.

<sup>1)</sup> Unter Aufrechterhaltung der Hinterbliebenenanwartschaft. Bei Kapitalleistungen einer Monatsrente unter 50 € wird die Hinterbliebenenanwartschaft mit abgefunden.

<sup>2)</sup> Eine Teilkapitalleistung ist für Jahresrenten ab 1.200,- € bzw. Monatsrenten ab 100,- € möglich.

## Beispielberechnungen für Neuversicherungen ab 01.01.2007

### Betriebliche Altersversorgung mit der PKDW – Tarif A ohne Berufsunfähigkeitsschutz

100 € Monatsbeitrag mit obligatorischem Einschluss der Hinterbliebenenversorgung.

Dargestellt sind tarifgemäße Leistungen ohne Gewinnanteile. Die tatsächliche Rente kann in Abhängigkeit der erzielten Überschüsse höher ausfallen.

Leistungsbeginn Alter 65					
Eintrittsalter	tarifgemäße monatliche Rente	tarifgemäße Kapitalleistung <sup>1)</sup> – Männer –	tarifgemäße Kapitalleistung <sup>1)</sup> – Frauen –	tarifgemäße monatliche Rente <sup>2)</sup> +	tarifgemäße Teilkapitalleistung <sup>2)</sup>
15	430,33 €	89.271,25 €	100.340,83 €	301,23 €	29.748,70 €
16	416,58 €	86.417,79 €	97.133,56 €	291,61 €	28.798,17 €
17	403,09 €	83.619,32 €	93.988,07 €	282,16 €	27.865,60 €
18	389,87 €	80.876,85 €	90.905,54 €	272,91 €	26.951,70 €
19	376,91 €	78.189,36 €	87.884,80 €	263,84 €	26.055,78 €
20	364,22 €	75.556,84 €	84.925,84 €	254,95 €	25.178,52 €
21	351,80 €	72.979,29 €	82.028,68 €	246,26 €	24.319,93 €
22	339,63 €	70.455,68 €	79.192,15 €	237,74 €	23.478,61 €
23	327,72 €	67.984,97 €	76.415,07 €	229,40 €	22.655,28 €
24	316,06 €	65.566,12 €	73.696,29 €	221,24 €	21.849,22 €
25	304,64 €	63.197,06 €	71.033,47 €	213,25 €	21.059,76 €
26	293,46 €	60.877,79 €	68.426,61 €	205,42 €	20.286,88 €
27	282,52 €	58.607,27 €	65.874,54 €	197,76 €	19.530,60 €
28	271,80 €	56.384,46 €	63.376,10 €	190,26 €	18.789,53 €
29	261,31 €	54.208,33 €	60.930,13 €	182,92 €	18.064,35 €
30	251,04 €	52.077,83 €	58.535,46 €	175,73 €	17.354,39 €
31	240,99 €	49.991,94 €	56.190,91 €	168,69 €	16.659,63 €
32	231,14 €	47.949,61 €	53.895,34 €	161,80 €	15.978,70 €
33	221,50 €	45.949,81 €	51.647,56 €	155,05 €	15.312,29 €
34	212,06 €	43.991,50 €	49.446,42 €	148,44 €	14.659,70 €
35	202,82 €	42.073,64 €	47.290,75 €	141,97 €	14.020,94 €
36	193,76 €	40.195,19 €	45.179,37 €	135,63 €	13.394,62 €
37	184,90 €	38.356,16 €	43.112,31 €	129,43 €	12.782,13 €
38	176,22 €	36.555,51 €	41.088,37 €	123,35 €	12.182,08 €
39	167,72 €	34.792,20 €	39.106,41 €	117,40 €	11.594,48 €
40	159,40 €	33.066,23 €	37.166,42 €	111,58 €	11.019,32 €
41	151,25 €	31.376,56 €	35.267,24 €	105,88 €	10.455,91 €
42	143,28 €	29.722,16 €	33.407,69 €	100,30 €	9.904,94 €
43	135,47 €	28.103,03 €	31.587,79 €	94,83 €	9.365,04 €
44	127,83 €	26.518,12 €	29.806,36 €	89,48 €	8.836,88 €
45	120,35 €	24.966,41 €	28.062,23 €	84,25 €	8.319,79 €
46	113,03 €	23.446,85 €	26.354,25 €	79,12 €	7.813,76 €
47	105,85 €	21.958,41 €	24.681,24 €	74,10 €	7.317,41 €
48	98,83 €	20.501,08 €	23.043,21 €	69,18 €	6.832,12 €
49	91,95 €	19.074,88 €	21.440,15 €	64,37 €	6.356,50 €
50	85,22 €	17.678,75 €	19.870,90 €	59,65 €	5.891,26 €
51	78,63 €	16.311,66 €	18.334,30 €	55,04 €	5.435,69 €
52	72,18 €	14.973,62 €	16.830,34 €	50,53 €	4.989,80 €
53	65,87 €	13.663,59 €	15.357,86 €	46,11 €	4.553,59 €
54	59,69 €	12.381,55 €	13.916,86 €	41,78 €	4.126,37 €
55	53,64 €	11.127,53 €	12.507,34 €	37,55 €	3.708,13 €
56	47,72 €	9.899,43 €	11.126,96 €	33,40 €	3.298,88 €
57	41,93 €	8.697,27 €	9.775,73 €	29,35 €	2.898,62 €
58	36,26 €	7.522,08 €	8.454,81 €	25,38 €	2.506,65 €
59	30,72 €	6.372,81 €	7.163,04 €	21,50 €	2.123,67 €
60	25,30 €	5.248,44 €	5.899,25 €	17,71 €	1.748,99 €
61	20,00 €	4.148,97 €	4.663,44 €	14,00 €	1.382,60 €
62	14,82 €	3.074,38 €	3.455,61 €	10,37 €	1.024,51 €
63	9,76 €	2.024,70 €	2.275,76 €	6,83 €	674,71 €
64	4,82 €	999,90 €	1.123,89 €	3,37 €	333,21 €

Unterstelltes Geburtsdatum 01.07.; unterstellter Beginn 01.07.; unterstellter Rentenbeginn 01.07.; Rechnungszins 2,25%.

⇒ Bei Tod besteht Anspruch auf eine monatliche Witwen-/Witwerrente in Höhe von 60 % der bis dahin erworbenen Anwartschaft bzw. in Höhe von 60 % der Rente; Waisen erhalten 15 %, Vollwaisen 30 %. Bei Kapitalleistungen bleibt die Hinterbliebenenversorgung auch nach der Auszahlung aufrechterhalten. Bei Kapitalleistungen, die auf Anwartschaften von unter 50,00 € Monatsrente basieren, erfolgt die Auszahlung inklusive der Hinterbliebenenversorgung. Nach Auszahlung von Teilkapitalleistungen bezieht sich die Hinterbliebenenversorgung ausschließlich auf die verbleibende Rente.

1) Unter Aufrechterhaltung der Hinterbliebenenanwartschaft. Bei Kapitalleistungen einer Monatsrente unter 50 € wird die Hinterbliebenenanwartschaft mit abgefunden.

2) Eine Teilkapitalleistung ist für Jahresrenten ab 1.200,- € bzw. Monatsrenten ab 100,- € möglich.

## DAS ALTERSVERMÖGENSGESETZ UND DAS ALTERSEINKÜNFTEGESETZ

Mit dem Altersvermögensgesetz wurde jeder Arbeitnehmer mit einem Anspruch auf Entgeltumwandlung ausgestattet und kann somit – betriebsrentenrechtlich gestützt und steuerlich gefördert – Altersversorgung aufbauen. Für die Betriebliche Altersversorgung wurde mit dem Alterseinkünftegesetz der Weg in die nachgelagerte Besteuerung vollendet. In der aktiven Phase des Erwerbslebens wird eine Altersversorgung mit Steuerentlastungen

⇒ Bruttoentgeltumwandlung gemäß § 3 Nr. 63 EStG oder

⇒ Nettoentgeltumwandlung mit Zulagenförderung gemäß § 10 a EStG (sog. Riester-Förderung) aufgebaut und die Steuerbelastung in die – in der Regel steuerlich günstigere – Rentenphase verschoben. Nachstehend werden die Vorteile der Bruttoentgeltumwandlung näher beschrieben.


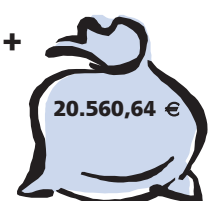
### STEUERFREIE FÖRDERUNG GEMÄSS § 3 NR. 63 EINKOMMENSTEUERGESETZ

Seit dem 01. 01. 2005 besteht die Möglichkeit, Beiträge bis zu einem Höchstbetrag von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung – BBG – (dies entspricht für 2010 einem Beitrag von 2.640 Euro) steuer- und sozialabgabenfrei in die PKDW einzubringen. Darüber hinaus können jährlich bis zu 1.800 Euro steuerfrei zum Ausbau der Altersversorgung eingebracht werden.

An dem nachstehenden Beispiel werden die Vorteile der Förderung der Betrieblichen Altersversorgung deutlich: Ein Arbeitnehmer mit einem Monatseinkommen von 2.500 Euro in der Steuerklasse I wandelt in 2010 monatlich 100 Euro steuer- und sozialabgabenfrei in Beiträge zur Betrieblichen Altersversorgung um. Würde er sich die 100 Euro auszahlen lassen, fielen an Steuern 29,10 Euro und an Sozialabgaben 20,48 Euro an. Der Nettoaufwand für seinen Beitrag zur Altersversorgung beträgt demnach aufgrund der Steuer- und Sozialabgabeneinsparung nur 50,42 Euro.

Bei der PKDW gehen jedoch 100 Euro auf seinem Altersvorsorgekonto ein. Das folgende Beispiel zeigt die tarifgemäßen Renten- und/oder Kapitalleistungen, die sich aus Beiträgen ab Alter 25 ergeben; bei Verzicht auf den Berufsunfähigkeitsschutz erhöhen sich die Leistungen entsprechend (siehe Tabelle im Innenteil).

**Beispiel: Eintrittsalter 25, Mann  
Monats-Brutto 2.500 €, ledig, Steuerklasse I/0, kirchensteuerpflichtig, gesetzlich krankenversichert**

Beitrag	Rentenleistungen Tarif A mit Berufsunfähigkeitsschutz		
	Rente	Option 1	Option 2
<b>Monatsbeitrag</b> 100,00 €  Förderung: Bruttoentgeltumwandlung gem. § 3 Nr. 63 EStG (2010)	tarifgemäße monatliche Rente	tarifgemäße Kapitalleistung (Männer)	tarifgemäße monatliche Rente + tarifgemäße Teilkapital- leistung
<b>Nettoaufwand</b> 50,42 € (= 50,42 %)	<b>297,42 €</b>	oder  <b>61.699,29 €</b> zzgl. Hinterbliebenen- versorgung	oder <b>208,19 €</b> +  <b>20.560,64 €</b>
<b>ersparte SV-Beiträge</b> 20,48 €			
<b>Steuerersparnis</b> 29,10 €			

© Alle Rechte vorbehalten. Der Inhalt dieser Seiten dient ausschließlich zur Vorabinformation und darf nur für den persönlichen Gebrauch verwendet werden. Für eine vollumfängliche Information stehen die Satzung, AVB und TaB der PKDW zur Verfügung. Haftungsansprüche gegen die PKDW, die durch die Nutzung der dargebotenen Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen.