

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

– ENTGELTUMWANDLUNG –

## DIE PENSIONSKASSE FÜR DIE DEUTSCHE WIRTSCHAFT

Die Pensionskasse für die Deutsche Wirtschaft (PKDW) stellt nach Art und Umfang ihrer Leistungen eine Einrichtung in der Rechtsform eines Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit (VVaG) dar, die Rentenleistungen für die Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung gewährt. Anfallende Überschüsse kommen den Mitgliedern und Rentnern zugute, da keine Gewinnverwendung für Aktionäre und keine Provision anfällt. Jede Anwartschaft sowie jede laufende Rente kann regelmäßig den wirtschaftlichen Geschäftsjahresergebnissen angepasst werden.

### LEISTUNGSARTEN

Die Leistungen der PKDW sind lebenslange Altersrenten, Berufsunfähigkeitsrenten (wahlweise) und Hinterbliebenenrenten (60 % Witwen- bzw. Witwer- sowie je Waise 15 % Waisenrente, zusammen aber 100 % nicht übersteigend). Eine Altersrente kann durch eine einmalige Kapitalleistung abgefunden werden. Bei Kapitalleistungen, die auf einer Altersrente von über 50 Euro monatlich basieren, bleibt die Hinterbliebenenversorgung dabei erhalten.

### 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. Beim Rentenbeginn vor Alter 65 reduziert sich die Rente um ca. 0,4 % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme; beim Rentenbeginn nach Alter 65 erhöht sich die Rente um 0,6 % pro Monat der hinausgeschobenen Inanspruchnahme.

### BEITRÄGE

Die Beiträge werden als Arbeitgeberbeitrag, Eigenbeteiligung 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 gewünschten Beitrags an Steuern und Sozialabgaben ein.

Durch die flexible Beitragsgestaltung der PKDW ist das Anpassen der Beiträge an die individuelle wirtschaftliche Situation 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 nach dem Ausscheiden beim jetzigen Arbeitgeber 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 Deckungsstockes wird von externen Treuhändern überwacht.

## Beispielberechnungen

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

100 € Monatsbeitrag mit obligatorischem Einschluss der Hinterbliebenenversorgung; Renteneintrittsalter 65

Eintrittsalter	Alter 65 tarifgemäße mtl. Rente	tarifgemäße Kapitalabfindung – Frauen –	tarifgemäße Kapitalabfindung – Männer –
15	586,95 €	115.514,44 €	98.270,50 €
16	565,85 €	111.361,86 €	94.737,82 €
17	545,30 €	107.317,53 €	91.297,22 €
18	525,30 €	103.381,44 €	87.948,71 €
19	505,85 €	99.553,59 €	84.692,28 €
20	486,90 €	95.824,14 €	81.519,56 €
21	468,50 €	92.202,94 €	78.438,93 €
22	450,65 €	88.689,97 €	75.450,38 €
23	433,25 €	85.265,58 €	72.537,18 €
24	416,30 €	81.929,74 €	69.699,31 €
25	399,85 €	78.692,30 €	66.945,16 €
26	383,85 €	75.543,43 €	64.266,35 €
27	368,25 €	72.473,28 €	61.654,51 €
28	353,05 €	69.481,85 €	59.109,64 €
29	338,25 €	66.569,14 €	56.631,74 €
30	323,85 €	63.735,16 €	54.220,81 €
31	309,85 €	60.979,89 €	51.876,85 €
32	296,25 €	58.303,35 €	49.599,86 €
33	283,00 €	55.695,69 €	47.381,47 €
34	270,10 €	53.156,91 €	45.221,68 €
35	257,55 €	50.687,01 €	43.120,48 €
36	245,30 €	48.276,16 €	41.069,52 €
37	233,40 €	45.934,18 €	39.077,15 €
38	221,85 €	43.661,09 €	37.143,39 €
39	210,60 €	41.447,04 €	35.259,85 €
40	199,65 €	39.292,03 €	33.426,54 €
41	188,95 €	37.186,22 €	31.635,08 €
42	178,50 €	35.129,61 €	29.885,48 €
43	168,35 €	33.132,05 €	28.186,11 €
44	158,45 €	31.183,68 €	26.528,60 €
45	148,80 €	29.284,52 €	24.912,94 €
46	139,40 €	27.434,56 €	23.339,14 €
47	130,25 €	25.633,79 €	21.807,19 €
48	121,35 €	23.882,23 €	20.317,11 €
49	112,65 €	22.170,03 €	18.860,50 €
50	104,15 €	20.497,19 €	17.437,38 €
51	95,90 €	18.873,56 €	16.056,12 €
52	87,90 €	17.299,12 €	14.716,72 €
53	80,10 €	15.764,05 €	13.410,80 €
54	72,50 €	14.268,33 €	12.138,36 €
55	65,05 €	12.802,14 €	10.891,04 €
56	57,75 €	11.365,46 €	9.668,83 €
57	50,65 €	9.968,15 €	8.480,11 €
58	43,75 €	8.610,20 €	7.324,87 €
59	37,00 €	7.281,77 €	6.194,75 €
60	30,40 €	5.982,86 €	5.089,74 €

Unterstelltes Geburtsdatum 1. 7.; unterstellter Rentenbeginn 1. 7.; Rechnungszins 3 %.

⇒ Bei Tod besteht Anspruch auf eine monatliche Witwenrente in Höhe von 60 % der bis dahin erworbenen Anwartschaft bzw. in Höhe von 60 % der (abgefundenen) Altersrente, d. h. nach Auszahlung der Kapitalleistung bleibt die Hinterbliebenenanwartschaft aufrechterhalten; Waisen erhalten 15 %, Vollwaisen 30 % der erworbenen Anwartschaft oder Altersrente. Bei Kapitalleistungen, die auf einer Monatsrente von unter 50 € basieren, erhöht sich die angegebene Kapitalleistung durch Abfindung der Hinterbliebenenversorgung.

## Beispielberechnungen

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

100 € Monatsbeitrag mit obligatorischem Einschluss der Hinterbliebenenversorgung; Renteneintrittsalter 65

Eintrittsalter	Alter 65 tarifgemäße mtl. Rente	tarifgemäße Kapitalabfindung – Frauen –	tarifgemäße Kapitalabfindung – Männer –
15	623,55 €	122.717,48 €	104.398,28 €
16	600,95 €	118.269,70 €	100.614,46 €
17	578,95 €	113.940,00 €	96.931,10 €
18	557,45 €	109.708,70 €	93.331,45 €
19	536,55 €	105.595,49 €	89.832,25 €
20	516,30 €	101.610,19 €	86.441,88 €
21	496,50 €	97.713,46 €	83.126,85 €
22	477,25 €	93.924,98 €	79.903,91 €
23	458,50 €	90.234,89 €	76.764,67 €
24	440,25 €	86.643,21 €	73.709,16 €
25	422,50 €	83.149,93 €	70.737,35 €
26	405,25 €	79.755,05 €	67.849,26 €
27	388,50 €	76.458,57 €	65.044,88 €
28	372,20 €	73.250,66 €	62.315,84 €
29	356,35 €	70.131,30 €	59.662,14 €
30	340,95 €	67.100,51 €	57.083,79 €
31	325,95 €	64.148,45 €	54.572,40 €
32	311,35 €	61.275,10 €	52.127,99 €
33	297,15 €	58.480,48 €	49.750,54 €
34	283,35 €	55.764,57 €	47.440,07 €
35	269,90 €	53.117,55 €	45.188,19 €
36	256,80 €	50.539,41 €	42.994,91 €
37	244,10 €	48.039,99 €	40.868,61 €
38	231,75 €	45.609,46 €	38.800,90 €
39	219,70 €	43.237,96 €	36.783,42 €
40	207,95 €	40.925,51 €	34.816,17 €
41	196,55 €	38.681,94 €	32.907,52 €
42	185,50 €	36.507,25 €	31.057,46 €
43	174,75 €	34.391,60 €	29.257,64 €
44	164,30 €	32.334,99 €	27.508,04 €
45	154,10 €	30.327,58 €	25.800,30 €
46	144,15 €	28.369,38 €	24.134,41 €
47	134,50 €	26.470,21 €	22.518,75 €
48	125,10 €	24.620,25 €	20.944,95 €
49	115,95 €	22.819,49 €	19.413,01 €
50	107,05 €	21.067,93 €	17.922,92 €
51	98,40 €	19.365,57 €	16.474,69 €
52	90,00 €	17.712,41 €	15.068,31 €
53	81,80 €	16.098,61 €	13.695,42 €
54	73,85 €	14.534,02 €	12.364,39 €
55	66,15 €	13.018,62 €	11.075,21 €
56	58,65 €	11.542,59 €	9.819,52 €
57	51,35 €	10.105,91 €	8.597,31 €
58	44,25 €	8.708,60 €	7.408,59 €
59	37,35 €	7.350,65 €	6.253,35 €
60	30,65 €	6.032,06 €	5.131,60 €

Unterstelltes Geburtsdatum 1. 7.; unterstellter Rentenbeginn 1. 7.; Rechnungszins 3 %.

⇒ Bei Tod besteht Anspruch auf eine monatliche Witwenrente in Höhe von 60 % der bis dahin erworbenen Anwartschaft bzw. in Höhe von 60 % der (abgefundenen) Altersrente, d.h. nach Auszahlung der Kapitalleistung bleibt die Hinterbliebenenanwartschaft aufrechterhalten; Waisen erhalten 15 %, Vollwaisen 30 % der erworbenen Anwartschaft oder Altersrente. Bei Kapitalleistungen, die auf einer Monatsrente von unter 50 € basieren, erhöht sich die angegebene Kapitalleistung durch Abfindung der Hinterbliebenenversorgung.

## 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

aufgebaut und die Steuerbelastung in die – in der Regel steuerlich günstigere – Rentenphase verschoben. Nachstehend werden die Vorteile der Bruttoentgeltumwandlung näher beschrieben.

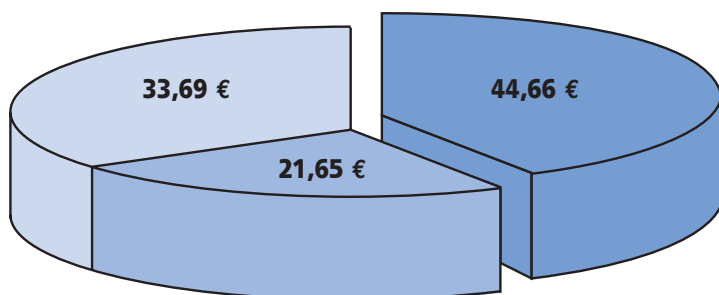
### STEUERFREIE FÖRDERUNG GEMÄSS § 3 NR. 63 EINKOMMENSTEUERGESETZ

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 2006 einem Beitrag von 2.520 Euro) steuerfrei, und bis Ende 2008 zusätzlich sozialabgabenfrei, in die PKDW als Gehaltsumwandlung einzubringen. Darüber hinaus können bis zu 1.800 Euro steuerfrei zum Ausbau der Altersversorgung eingebracht werden.

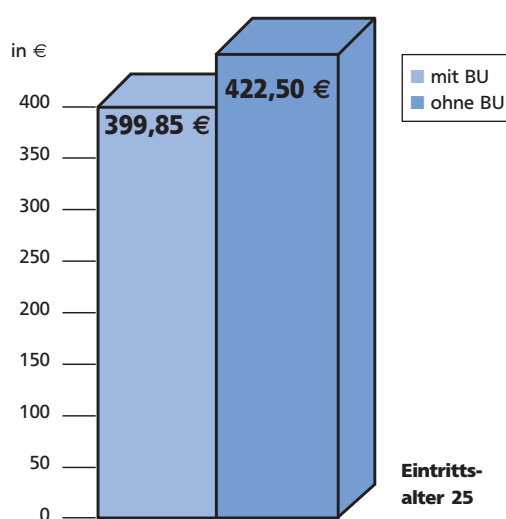
An dem nachstehenden Beispiel werden die Vorteile der Förderung der Betrieblichen Altersversorgung deutlich: Ein Arbeitnehmer mit einem Monatseinkommen von 2.500 Euro in der Steuerklasse I wandelt in 2006 monatlich 100 Euro steuer- und sozialabgabenfrei in Beiträge zur Betrieblichen Altersversorgung um. Würde er sich diese Summe auszahlen lassen, fielen an Steuern 33,69 Euro und an Sozialabgaben 21,65 Euro an. Die Eigenleistung für seinen Beitrag zur Altersversorgung beträgt demnach aufgrund der Steuer- und Sozialabgabeneinsparung 44,66 Euro. Bei der PKDW gehen jedoch 100 Euro auf seinem Altersversorgungskonto ein. Die Grafik rechts zeigt eine aus diesem Beitrag mit Alter 25 startend erzielte monatliche Rente von 399,85 Euro inkl. BU; 422,50 Euro ohne BU.

Beispiel: Monatseinkommen 2.500 Euro; Steuerklasse I/0;  
Umwandlungsbetrag 2006: **100 Euro monatlich**

- eigener Aufwand
- ersparte SV-Beiträge
- ersparte Steuern



monatliche tarifgemäße Rente  
im Alter 65



© 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.