

Betriebsrente plus

Vorschlag für eine Versorgungszusage durch Umwandlung zukünftiger Gehaltsansprüche

Anrede	Herr	Geburtsdatum	18.08.1989
Name	Beispiel	Diensteintritt	15.08.2011
Vorname	Markus	Gehalt	3.000,00 EUR
Straße	Glücksstraße 1		
Ort	Waldenburg	Berater	Michael Schramm
PLZ	74638	Ort	Waldenburg
		Datum	25.11.2017

Technische Daten der Umwandlungsvereinbarung und der Versorgungszusage

Vertragsbeginn	01.09.2016	Rentenbeginn	01.09.2056
Umwandlungsbetrag / EUR	250,00	Dauer	40 Jahre
Arbeitgeberzuschuss	125,00	Verzinsung	1,50%
Zahlweise	monatlich		

Nähere Einzelheiten zu den Voraussetzungen und den Auswirkungen des Vertrages entnehmen Sie bitte der Betriebsvereinbarung der Betriebliches Versorgungswerk.

Leistungen der Alters- und Hinterbliebenenversorgung

Altersrente 994,80 EUR

(mögliche, monatlich lebenslang laufende Rente auf Basis des vorhandenen Kapitals von 246.055,99 €, die Rente erhöht sich jährlich um 1%. Die Höhe des Versorgungskapitals zum Versorgungszeitpunkt entspricht der Summe der umgewandelten Gehaltsteile und deren Verzinsung bis zum Versorgungszeitpunkt.)

Bei Tod vor Rentenbeginn wird an den Bezugsberechtigten das bis zum Zeitpunkt des Todes angesammelte Kapital nach Maßgabe der Versorgungszusage ausgezahlt.

Nur zur Information:

Durch die Umwandlung von 250,00 EURO monatlich wird Ihre Altersrente um voraussichtlich 98,86 EURO pro Monat geringer sein.

Betriebsrente plus

Vorschlag für eine Versorgungszusage durch Umwandlung zukünftiger Gehaltsansprüche

Jahr	Umwandlung EUR / Jahr	Umwandlung EUR / kumuliert	Umwandlung Kapitalstand EUR	ArbG Zuschuss Kapitalstand EUR	Gesamt Kapitalstand EUR	prognostiziert Kapitalstand 5 % / EUR
2016	750	750	752	376	1.128	1.134
2017	3.000	3.750	3.788	1.894	5.682	5.816
2018	3.000	6.750	6.869	3.435	10.304	10.738
2019	3.000	9.750	9.998	4.999	14.996	15.911
2020	3.000	12.750	13.173	6.587	19.760	21.348
2021	3.000	15.750	16.397	8.198	24.595	27.064
2022	3.000	18.750	19.669	9.834	29.503	33.073
2023	3.000	21.750	22.990	11.495	34.485	39.389
2024	3.000	24.750	26.362	13.181	39.543	46.028
2025	3.000	27.750	29.785	14.892	44.677	53.006
2026	3.000	30.750	33.259	16.629	49.888	60.342
2027	3.000	33.750	36.786	18.393	55.179	68.053
2028	3.000	36.750	40.366	20.183	60.549	76.158
2029	3.000	39.750	44.000	22.000	66.000	84.678
2030	3.000	42.750	47.689	23.845	71.534	93.635
2031	3.000	45.750	51.434	25.717	77.151	103.049
2032	3.000	48.750	55.235	27.618	82.853	112.945
2033	3.000	51.750	59.094	29.547	88.641	123.347
2034	3.000	54.750	63.011	31.505	94.516	134.281
2035	3.000	57.750	66.987	33.494	100.481	145.775
2036	3.000	60.750	71.023	35.512	106.535	157.857
2037	3.000	63.750	75.121	37.560	112.681	170.557
2038	3.000	66.750	79.280	39.640	118.919	183.907
2039	3.000	69.750	83.501	41.751	125.252	197.940
2040	3.000	72.750	87.787	43.894	131.681	212.690
2041	3.000	75.750	92.138	46.069	138.206	228.196
2042	3.000	78.750	96.554	48.277	144.830	244.494
2043	3.000	81.750	101.036	50.518	151.555	261.627
2044	3.000	84.750	105.587	52.793	158.380	279.636
2045	3.000	87.750	110.206	55.103	165.309	298.567
2046	3.000	90.750	114.895	57.448	172.343	318.466
2047	3.000	93.750	119.655	59.827	179.482	339.383
2048	3.000	96.750	124.487	62.243	186.730	361.370
2049	3.000	99.750	129.391	64.696	194.087	384.482
2050	3.000	102.750	134.370	67.185	201.555	408.777
2051	3.000	105.750	139.424	69.712	209.136	434.314
2052	3.000	108.750	144.554	72.277	216.831	461.158
2053	3.000	111.750	149.762	74.881	224.643	489.376
2054	3.000	114.750	155.049	77.524	232.573	519.037
2055	3.000	117.750	160.415	80.207	240.622	550.216
2056	2.000	119.750	164.037	82.019	246.056	571.882

Die vorgenannten Leistungen sind sofort unverfallbar, soweit sie auf Entgeltumwandlung beruhen. Für die durch den Arbeitgeber finanzierten Leistungsbestandteile gelten die gesetzlichen Unverfallbarkeitsfristen.

Die vorstehenden Werte sind nur unter der Voraussetzung gültig, dass die Umwandlung des Entgelts bis zum jeweiligen Jahresende gemäß Vereinbarung durchgeführt wurde. Der Kapitalstand entspricht den umgewandelten und verzinsten Beiträgen zum jeweiligen Jahresende. Der prognostizierte Kapitalstand kann nicht garantiert werden und wird ausgewiesen auf Grundlage des Umwandlungsbetrags inklusive eines möglichen Arbeitgeberzuschusses bei einer angenommenen Verzinsung in Höhe von 5 %.