

KZVK Entgeltumwandlung

Folgende Daten benötigen wir, um Ihnen ein individuelles Angebot zusenden zu können. Ihre Daten werden unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Vorschriften behandelt.

Familienstand: _____ Steuerklasse: _____

Voraussichtliches Bruttojahresentgelt: _____ EUR

Ich möchte folgenden Betrag monatlich umwandeln:

- 60 EUR
 100 EUR
 _____ EUR

Ich wünsche Erwerbsminderungschutz:

ja*

Ich wünsche Hinterbliebenenversorgung:

ja*

* Weitergehende Informationen finden Sie unter: www.kzvk-dortmund.de

Meine Krankenversicherung: gesetzlich privat

Mitteilungen:

Name: _____

Versicherungs-Nr. oder Geburtsdatum: _____

Straße: _____

PLZ / Ort: _____ / _____

Telefon/E-Mail: _____ / _____

KZVK Rheinland-Westfalen

Postfach 10 22 41
44022 Dortmund

Tel: 0231 9578 - 299

Fax: 0231 9578 - 399

zukunft@kzvk-dortmund.de
www.kzvk-dortmund.de

Version 2011

Versorgt statt nur versichert!

Seit über 55 Jahren sind wir Partner der kirchlichen und diakonischen Arbeitgeber in Fragen der betrieblichen Altersversorgung. Mittlerweile erhalten ca. 60.000 Rentnerinnen und Rentner monatlich ihre Zusatzrente aus Dortmund. Und die ist heute und morgen wertvoller denn je.

Neben der arbeitgeberfinanzierten Zusatzrente bietet die KZVK aber noch mehr: **Sichern Sie sich die Chancen der staatlich geförderten ZusatzrentePLUS** (z. B. mit der KZVK-Entgeltumwandlung) und bauen Sie sich ein weiteres finanzielles Polster für die schöne Zeit nach der Arbeit auf.

Schon über 20.000 Versicherte nutzen bereits heute die **Vorteile der ZusatzrentePLUS** der KZVK:

Die ZusatzrentePLUS ist günstig

Es entfallen die Kosten für Vertrieb, Abschlussprovisionen und Dividenden an Aktionäre. Zusätzlich erhalten Sie eine attraktive Förderung vom Staat.

Die ZusatzrentePLUS ist sicher

Betriebsrenten- und Altersvermögensgesetz gewährleisten die rechtliche Sicherheit für die betriebliche Altersversorgung.

K | ZVK.

Kirchliche Zusatzversorgungskasse
Rheinland-Westfalen

Anstalt des öffentlichen Rechts

Steuern
runter-
Rente
rauf!

Holen Sie sich
Zusatzpunkte.

Die KZVK Entgelt- umwandlung!

**Versorgt —
statt nur versichert!**



KZVK Entgeltumwandlung

Wie funktioniert die KZVK Entgeltumwandlung?

Bei der Entgeltumwandlung vereinbaren Sie mit Ihrem Arbeitgeber, dass Sie auf einen Teil Ihres Bruttoentgelts verzichten. Diesen Teil führt Ihr Arbeitgeber auf das Konto Ihrer ZusatzrentePLUS bei der KZVK ab. Die Höhe des Beitrags bestimmen Sie selbst. Auch über die Dauer der Entgeltumwandlung entscheiden Sie allein.

Welche Vorteile bietet die KZVK Entgeltumwandlung?

Der Staat belohnt Ihre Eigeninitiative mit einer Steuerersparnis und befreit Sie teilweise von Ihrer Pflicht, Beiträge für die Sozialversicherung zu leisten. Das bedeutet, einen Großteil Ihrer Beiträge übernimmt der Staat für Sie.

Ein Beispiel zur Steuer- und Sozialabgabensparnis:

Eine Versicherte (Jahreseinkommen 30.000 Euro brutto, Steuerklasse 1) fragt nach der staatlichen Förderung einer Entgeltumwandlung. Sie möchte mit Ihrem Arbeitgeber vereinbaren, dass dieser im Rahmen der Entgeltumwandlung monatlich 100 Euro aus Ihrem Brutto auf Ihr freiwilliges Rentenkonto bei der KZVK abführt, also jährlich 1.200 Euro.

Wie hoch ist die Ersparnis?

Die Ersparnis beträgt jährlich ca. 567 Euro. Denn würde sich die Versicherte die 1.200 Euro auszahlen lassen, so hätte Sie davon ca. 317 Euro Steuern und ca. 250 Euro Sozialversicherungsabgaben zu zahlen. Auf Ihrem Girokonto würden also von den 1.200 Euro in diesem Jahr lediglich 633 Euro landen.

Auf dem Wege der Entgeltumwandlung jedoch würden ihrem Konto für die ZusatzrentePLUS bei der KZVK die 1.200 Euro komplett gutgeschrieben.

Übersetzt in monatliche Beiträge bedeutet dies: Bei einer Entgeltumwandlung von monatlich 100 Euro fließen diese in vollem Umfang dem Konto für die ZusatzrentePLUS zu. Ließe sich die Versicherte in diesem Beispiel die 100 Euro anstelle einer Entgeltumwandlung auszahlen, so wären ihr davon nach Abzug der Steuern und Sozialversicherungsabgaben keine 53 Euro übrig geblieben.

Somit lässt sich sagen, eine Entgeltumwandlung (wie in diesem Beispiel) kostet eine Versicherte nicht die umgewandelten 100 Euro, sondern lediglich knapp 53 Euro im Monat.

Besuchen Sie uns im Internet:

Unter www.kzvk-dortmund.de finden Sie unseren Förderrechner. Hier können Sie verschiedenste individuelle Rentenberechnungen für sich testen.

Was passiert mit der Entgeltumwandlung, wenn ich den Arbeitgeber wechsle?

Grundsätzlich besteht die Möglichkeit, die Entgeltumwandlung weiterzuführen. Ist der neue Arbeitgeber ebenfalls bei uns angeschlossen, setzen Sie Ihre ZusatzrentePLUS in gleicher Art über den neuen Arbeitgeber fort.

Ist der neue Arbeitgeber kein Beteiligter der KZVK, so kann im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften der sogenannte Barwert Ihrer Rentenanswartschaft auf die betriebliche Altersversorgungseinrichtung des neuen Arbeitgebers übertragen werden.

Sie können Ihre Versicherung auch privat weiterführen. Dann entfallen jedoch die Vorteile der Entgeltumwandlung. Bei Vorliegen der Voraussetzungen könnte dann aber der Förderweg der KZVK Riester-Rente für Sie interessant sein. Hierzu beraten wir Sie dann gern.

Und sollten Sie Ihre ZusatzrentePLUS nicht mehr fortführen wollen, so können Sie sie einfach beitragsfrei stellen.

K | ZVK.

**Versorgt —
statt nur versichert!**