

Ihre Pensionskasse in Troisdorf

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit



Willkommen bei Ihrer
Pensionskasse in Troisdorf

Betriebsversammlung Troisdorf

16. Dezember 2011

www.pensionskasse-ht-troplast.de

Entgeltumwandlungsgrundbetrag (ehem. VWL) - Was sollte ich in diesem Jahr noch erledigen?

Auslauf der Alt-Verträge Ende 2011!

- seit 01.01.2006 fließen die „Vermögenswirksamen Leistungen“ ausschließlich Altersvorsorgezwecken zu
- hier: Pensionskasse HT Troplast VVaG
- für Alt-Verträge gilt ein Vertrauensschutz bis Ende 2011
- **Ohne Antrag gibt es keine bAV (478,57 €)**
- **und keinen AG-Zuschuss (134,98 €)**

⇒ Antrag auf Entgeltumwandlungsgrundbetrag ausfüllen!!!

Aus VL wird in 2012 bAV

Aus **VL** wird **bAV** in 2012 – sonst ändert sich nix!



**Sie erhalten mehr für
Ihre Altersvorsorge!**

+ 28,2 %

Nutzen sie noch in 2011 Ihre Chance auf vorgezogene Altersrente ab Alter 60

Anpassung der Satzung zum 01.01.2012 (gesetzliche Vorgabe):

Auswirkungen in der Zusatzversicherung:

- **neue** Mitglieder können erst mit Vollendung des 62. Lebensjahres eine vorgezogene Altersrente in Anspruch nehmen

Grund: - Anhebung der gesetzlichen Regelaltersrente auf das 67. Lj.

- Aber:**
- Beschäftigte, die bis 31.12.2011 Mitglied im Zusatzversicherungstarif (u.a. Bruttoentgeltumwandlung) sind, können weiterhin mit Vollendung des 60. Lebensjahres vorgezogene Altersrente beantragen
 - Alle Tarifmitarbeiter + AT's (profine Troisdorf) erhalten im Jahr 2011 Demografiebeitrag in Höhe von 300 Euro (+ 39 € wenn tarifliche Entgeltumwandlung am 01.01.2011 bereits besteht)
- ⇒ Mitgliedschaft im Zusatzversicherungstarif; vorgezogene Altersrente ab 60 Lj. gewährleistet

Grundversicherung (I):

Änderung bei der Beitragsabführung

- Ab 01.01.2012 werden die Beiträge zur Grundversicherung des AN auch steuer- und sozialversicherungsfrei

Auswirkungen in der Beitragsphase:

- Ersparnis Lohnsteuer (ca. Ø 20%)
- Ersparnis Sozialversicherungsbeiträge (ca. Ø 21%)
- damit Wegfall der „doppelten“ Besteuerung und Verbeitragung
- Beiträge ab 2012 sind nicht mehr „Riester“-fähig

Auswirkungen in der Rentenphase:

- Besteuerung der Renten; aber deutlich geringere Steuerlast als in der Beitragsphase
 - (Steuer fällt z. Z. erst ab 8.005 € zu versteuernde Jahreseinkünfte an)
 - bei ca. 20.000 € zu versteuernde Jahreseinkünfte = rd. 2.850 € \triangleq 14,25%
- Renten sind (weiterhin) Sozialversicherungspflichtig

Grundversicherung (Bsp.:)

Annahmen: Steuerjahr 2011
 Steuerklasse 1
 Kirchensteuerpflicht: Ja
 Krankenversicherungssatz: 14,6% + 0,9%

Freibetrag: 0,00 €
 Kinder: 0

	bis Ende 2011		ab 2012	
	Monat	Jahr	Monat	Jahr
Gehalt:	2.500,00 €	30.000,00 €	2.500,00 €	30.000,00 €
Pensionskassenbeitrag (1,5%)	-	-	37,50 €	450,00 €
Steuer-Bruttogehalt:	2.500,00 €	30.000,00 €	2.462,50 €	29.550,00 €
Sozialabgaben (ca. 21%)	521,88 €	6.262,56 €	514,07 €	6.168,84 €
Summe Steuern (ca. 16%)	391,59 €	4.699,08 €	380,70 €	4.568,40 €
Gesetzliches Netto:	1.586,53 €	19.038,36 €	1.567,73 €	18.812,76 €
Pensionskassenbeitrag:	37,50 €	450,00 €	-	-
Auszahlungsbetrag:	1.549,03 €	18.588,36 €	1.567,73 €	18.812,76 €
Ersparnis für MA:			18,70 €	224,40 €

Grundversicherung (Bsp.:

Annahmen: Steuerjahr 2011
 Steuerklasse 1
 Kirchensteuerpflicht: Ja
 Krankenversicherungssatz: 14,6% + 0,9%

Freibetrag: 0,00€
 Kinder: 0

	bis Ende 2011		ab 2012	
	Monat	Jahr	Monat	Jahr
Gehalt:	3.000,00 €	36.000,00 €	3.000,00 €	36.000,00 €
Pensionskassenbeitrag (1,5%)	-	-	45,00 €	540,00 €
Steuer-Bruttogehalt:	3.000,00 €	36.000,00 €	2.955,00 €	35.460,00 €
Sozialabgaben (ca. 21%)	626,26 €	7.515,12 €	616,88 €	7.402,56 €
Summe Steuern (ca. 18%)	542,24 €	6.506,88 €	528,12 €	6.337,44 €
Gesetzliches Netto:	1.831,50 €	21.978,00 €	1.810,00 €	21.720,00 €
Pensionskassenbeitrag:	45,00 €	540,00 €	-	-
Auszahlungsbetrag:	1.786,50 €	21.438,00 €	1.810,00 €	21.720,00 €
Ersparnis für MA:			23,50 €	282,00 €

Grundversicherung (Bsp.:)

Annahmen: Steuerjahr 2011
 Steuerklasse 1
 Kirchensteuerpflicht: Ja
 Krankenversicherungssatz: 14,6% + 0,9%

Freibetrag: 0,00€
 Kinder: 0

	bis Ende 2011		ab 2012	
	Monat	Jahr	Monat	Jahr
Gehalt:	3.500,00 €	42.000,00 €	3.500,00 €	42.000,00 €
Pensionskassenbeitrag (1,5%)	-	-	52,50 €	630,00 €
Steuer-Bruttogehalt:	3.500,00 €	42.000,00 €	3.447,50 €	41.370,00 €
Sozialabgaben (ca. 21%)	730,63 €	8.767,56 €	719,69 €	8.636,28 €
Summe Steuern (ca. 20%)	704,63 €	8.455,56 €	687,00 €	8.244,00 €
Gesetzliches Netto:	2.064,74 €	24.776,88 €	2.040,81 €	24.489,72 €
Pensionskassenbeitrag:	52,50 €	630,00 €	-	-
Auszahlungsbetrag:	2.012,24 €	24.146,88 €	2.040,81 €	24.489,72 €
Ersparnis für MA:			28,57 €	342,84 €

Einbringung der Ersparnis in den Zusatzversicherungstarif

	bei Gehalt 2.500 €		bei Gehalt 3.000 €		bei Gehalt 3.500 €	
	Monat	Jahr	Monat	Jahr	Monat	Jahr
Ersparnis MA (netto):	18,70 €	224,40 €	23,50 €	282,00 €	28,57 €	342,84 €
Brutto-Entgeltumwandlung:	30,00 €	360,00 €	40,00 €	480,00 €	50,00 €	600,00 €
Chemietarifförderung (13%) (für Tarifmitarbeiter)		39,00 €		52,00 €		78,00 €
Wandlungsbetrag:		399,00 €		532,00 €		678,00 €