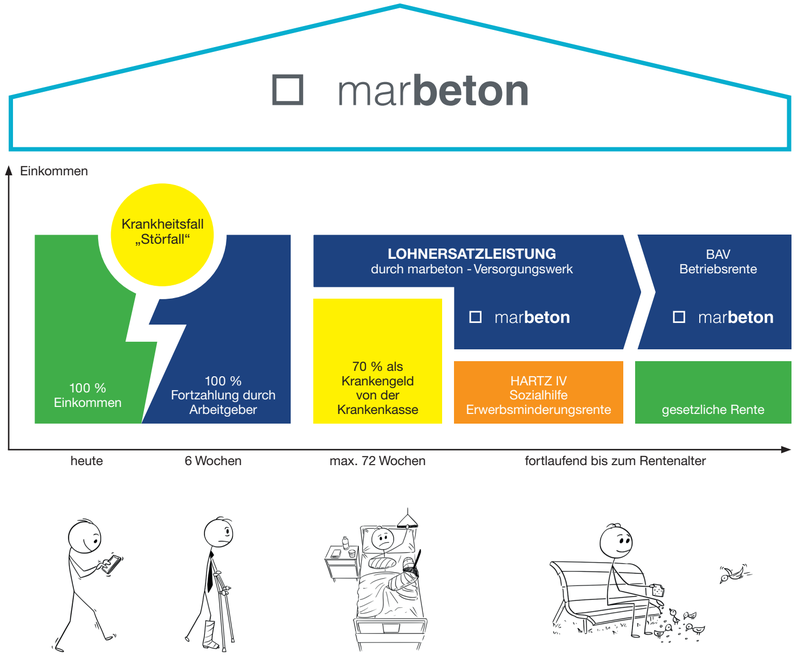
IMMER BESTENS VERSORGT



Stand 09/2019

FÜR UNSERE MITARBEITER

marbeton

BETRIEBLICHES VERSORGUNGSKONZEPT

marbeton GmbH | Oberhauser Weg 22 | 88319 Aitrach | Tel.: +49 (0)7565 / 98 01 -0
Fax: +49 (0)7565 / 01 -10 | post@marbeton.de | www.marbeton.de

WWW.MARBETON.DE

VERSORGUNGSKONZEPT

☐ marbeton

3 **BERUFSUNFÄHIGKEITS-ABSICHERUNG**

Sozialleistung ab 24 Monaten Betriebszugehörigkeit

marbeton: Mtl. 50,00 EUR arbeitgeberfinanziert

Vorteile: Keine Gesundheitsprüfung
Einheitliches Berufsbild
Möglichkeit zur Aufstockung

Mitarbeiter, die bereits das 58. Lebensjahr erreicht haben, bekommen stattdessen 50,00 EUR arbeitgeberfinanziert in eine betriebliche Altersvorsorge überwiesen.

2 **BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE**

marbeton: Mtl. 30,68 EUR + weitere 15% Zuschuss bei Eigenleistung

Staat: Eigenleistungen führen zu Steuervorteilen und Sozialversicherungsersparnissen

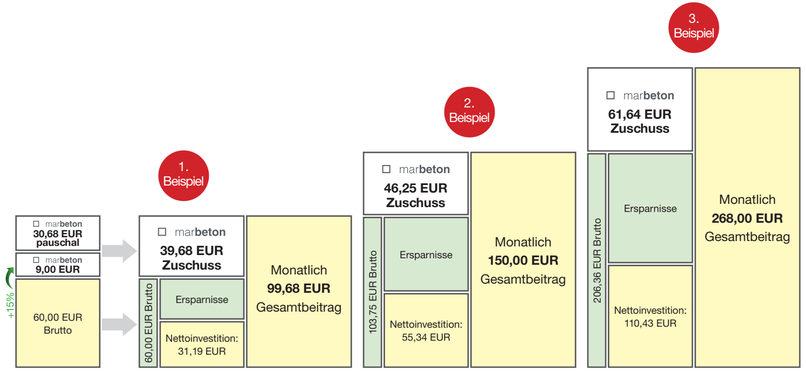
1 **GESETZLICHE RENTENVERSICHERUNG**

sowie evtl. Zusatzversorgungskassen

EIN STARKES FUNDAMENT

BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

FINANZIERUNGSBEISPIELE[1]

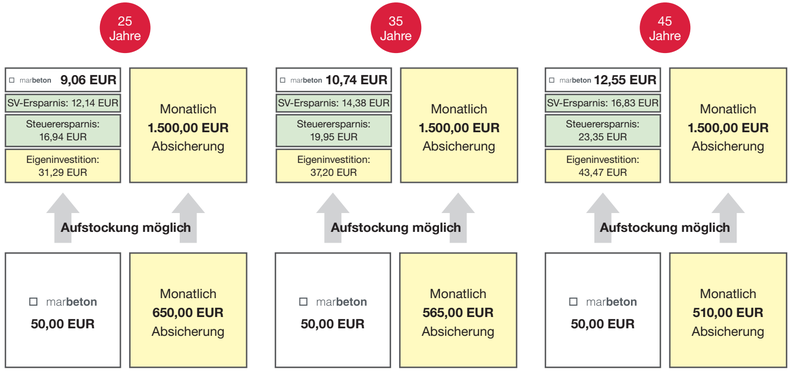


FNANZIERUNG[1]: Das Berechnungsbeispiel ist bezogen auf ein Bruttoeinkommen von 2.800,00 EUR mtl. sowie der Steuerklasse 1. Die Werte sind näherungsweise berechnet und gerundet. Je nach persönlicher Situation können die Maximalgrenzen abweichen. Es handelt sich um eine beispielhafte Berechnung, tatsächliche Höhe und der daraus resultierende Zuschuss sind innerhalb der gesetzlichen Grenzen frei wählbar. Für eine persönliche Berechnung kontaktieren Sie bitte die Firma Finanz Focus AG.

1 Laufzeit	Der Vertrag läuft, bis Sie die gesetzliche Rente beantragen (zwischen 62 und 67). ***Auszahlung:*** **Entweder als Einmalsumme oder als monatliche Rente (Mischformen möglich)**
2 Abgaben	Die Auszahlung wird mit dem individuellen Steuersatz nachgelagert besteuert und es sind Beiträge an die Krankenversicherung der Rentner zu leisten.
3 Was wäre wenn?	In entgeltlosen Zeiten wie z.B. Schule, Elternzeit, längerer Krankheit oder Arbeitslosigkeit wird der Vertrag beitragsfrei gestellt. Auf Wunsch kann der Vertrag privat fortgeführt werden.
4 Todesfall	Im Todesfall erhalten Hinterbliebene das Kapital bzw. eine mtl. Rente.
5 Insolvenz / HARTZ IV	Weder der Staat noch der Insolvenzverwalter haben Zugriff auf Ihr angespartes Kapital.

BERUFSUNFÄHIGKEITSABSICHERUNG

DIE ABSICHERUNGSHÖHE BEMISST SICH AM ALTER DES MITARBEITERS:



1 Voraussetzung	Betriebszugehörigkeit von 24 Monaten Ab dem 58. Lebensjahr erhält der Mitarbeiter statt der Berufsunfähigkeits-Absicherung eine arbeitgeberfinanzierte Zahlung in gleicher Höhe in eine betriebliche Altersvorsorge.
2 Was ist versichert?	Die monatliche Rente ergibt sich aus dem Eintrittsalter. Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn der versicherte Arbeitnehmer voraussichtlich 6 Monate ununterbrochen außer Stande ist seine zuletzt ausgeübte Tätigkeit zu mind. 50% auszuüben. Die Absicherung fließt als monatliche Rente solange die Beeinträchtigung besteht, maximal bis zum Endalter 65.
3 Aufstockung	**Bei Aufstockungen erhalten Mitarbeiter weitere 15% Zuschuss. Die maximal monatlich absicherbare Berufsunfähigkeitsrente beträgt inkl. Überschüsse rund 1.500,00 EUR. Voraussetzungen:** - Der Mitarbeiter ist derzeit arbeitsfähig und es bestehen keine Behinderungen. - Es fanden keine Wiedereingliederungsmaßnahmen in den letzten 2 Jahren statt und es lagen in diesem Zeitraum keine Arbeitsunfähigkeiten von mehr als 4 Wochen am Stück vor. Die Aufstockung ist nur innerhalb von 12 Monaten nach Beginn des arbeitgeberfinanzierten Vertrages möglich. Ansprechpartner ist die Firma Finanz Focus AG.
4 Abgaben	Wenn Sie Gelder aus einer Berufsunfähigkeitsabsicherung erhalten, so ist diese als Lohnersatz steuerpflichtig und für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung abgabenpflichtig.
5 Was wäre wenn?	Beim Arbeitgeberwechsel wie auch in entgeltlosen Zeiten wie Arbeitslosigkeit, Elternzeit, etc. kann der Vertrag auf Wunsch privat fortgeführt werden oder wird beitragsfrei gestellt.

Ihr persönlicher Ansprechpartner

Maximilianstraße 27 (0 82 61) 7 31 100 info@finanz-focus.com
87719 Mindelheim (0 82 61) 7 31 10 60 www.finanz-focus.com

Finanz Focus
Ihr Experte für betriebliche Vorsorge!

Stand 09/2019

WWW.MARBETON.DE