

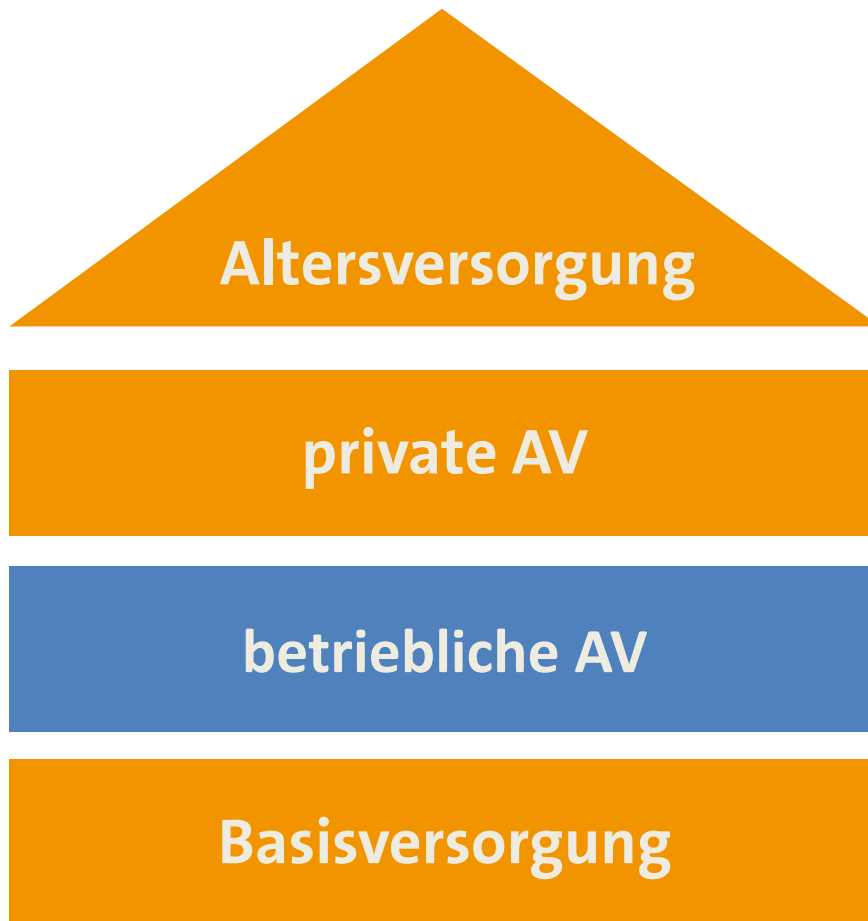
# Kirchliche Zusatzversorgung

Zahlen + Fakten + Infos

# Die KZVK Rheinland-Westfalen

- + Gegründet 1955, Sitz in Dortmund
- + Anstalt des öffentlichen Rechts
- + 150 Mitarbeiter/-innen
- + 3.450 angeschlossene Arbeitgeber
- + 496.000 Versicherte  
(199.000 aktive und 297.000 beitragsfrei Versicherte)
- + 22.600 freiwillig Versicherte (ZusatzrentePLUS)

# Viele Wege – ein Ziel



## Die betriebliche Altersversorgung bietet viele Vorteile

- + Einsparung von Steuern und Sozialabgaben
- + Mengengeschäft mit günstigem Verwaltungsaufwand und geringe Vertriebskosten
- + Erwerbsminderung für viele nur kollektiv versicherbar
- + Soziale Verantwortung (viele Menschen sorgen zu wenig vor)
- + Werbung und Bindung von Mitarbeitenden

# Vorteile der Kirchlichen Zusatzversorgung

- + Steuer- und Sozialabgabenfreiheit der Beiträge im Rahmen der Bemessungsgrenzen (3.048 € p.a. + 1.800 nur steuerbefreit)
- + Keine Vertriebs- und Abschlusskosten  
(gewerbl. bAV-Anbieter: LVU ca. 5 % u. PK ca. 3,2 % der Beitragssumme)
- + Wettbewerbsfähige Verwaltungskosten (in % von Bruttobeiträgen)

KZVK:	1,8 %
Lebensversicherungsunternehmen:	2,3 %
Pensionskassen:	2,2 %
- + Flexible und ertragsorientierte Kapitalanlage

**Hoher Wirkungsrad**  
**Gutes Preis- / Leistungsverhältnis**

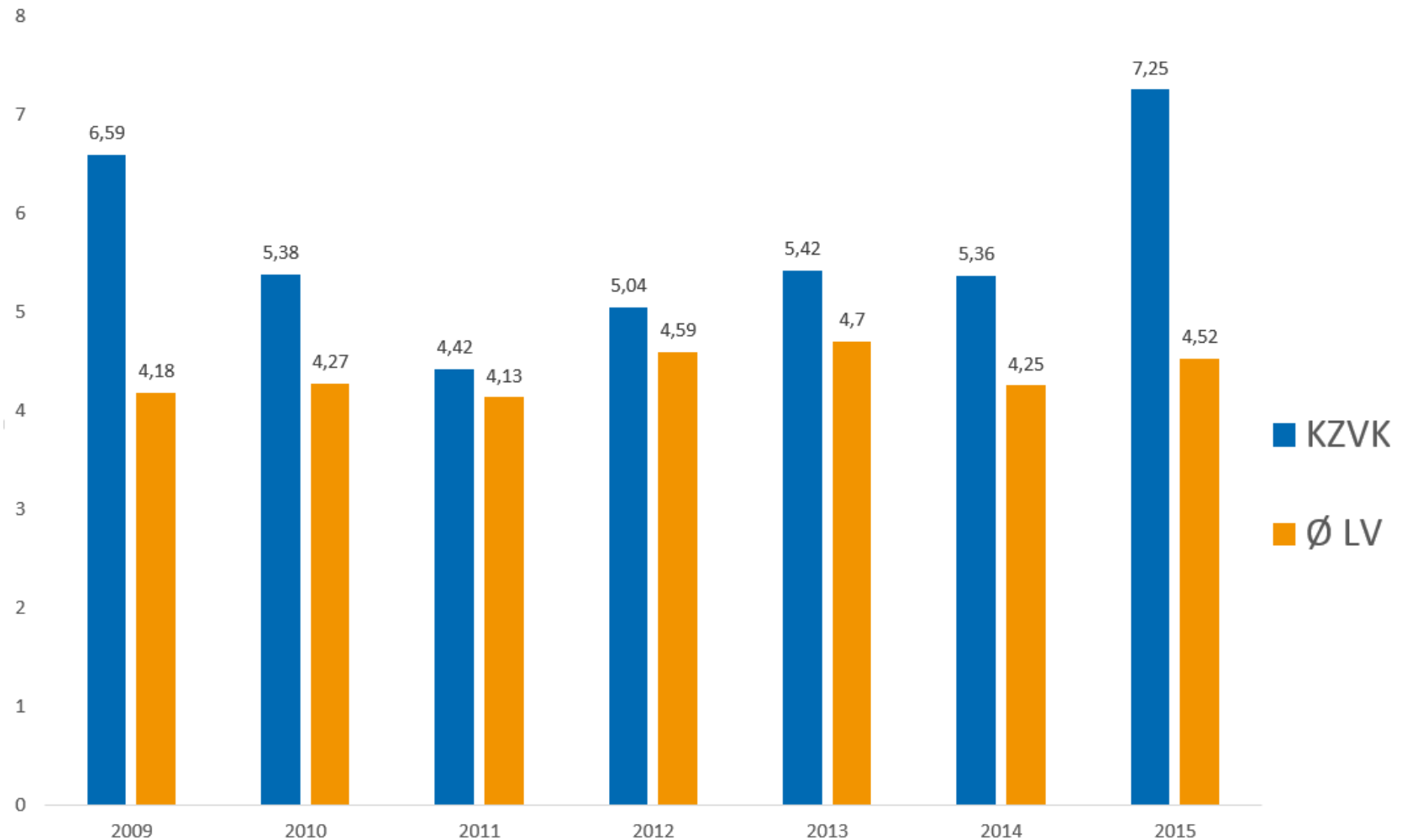
# Die KZVK Rheinland-Westfalen

- + **Keine** Provisionen an Makler/Vertreter
- + **Keine** Gewinnausschüttungen an Eigentümer/Aktionäre
- + **Alle Erträge** kommen der Versichertengemeinschaft zugute
- + Verwaltungsrat paritätisch besetzt

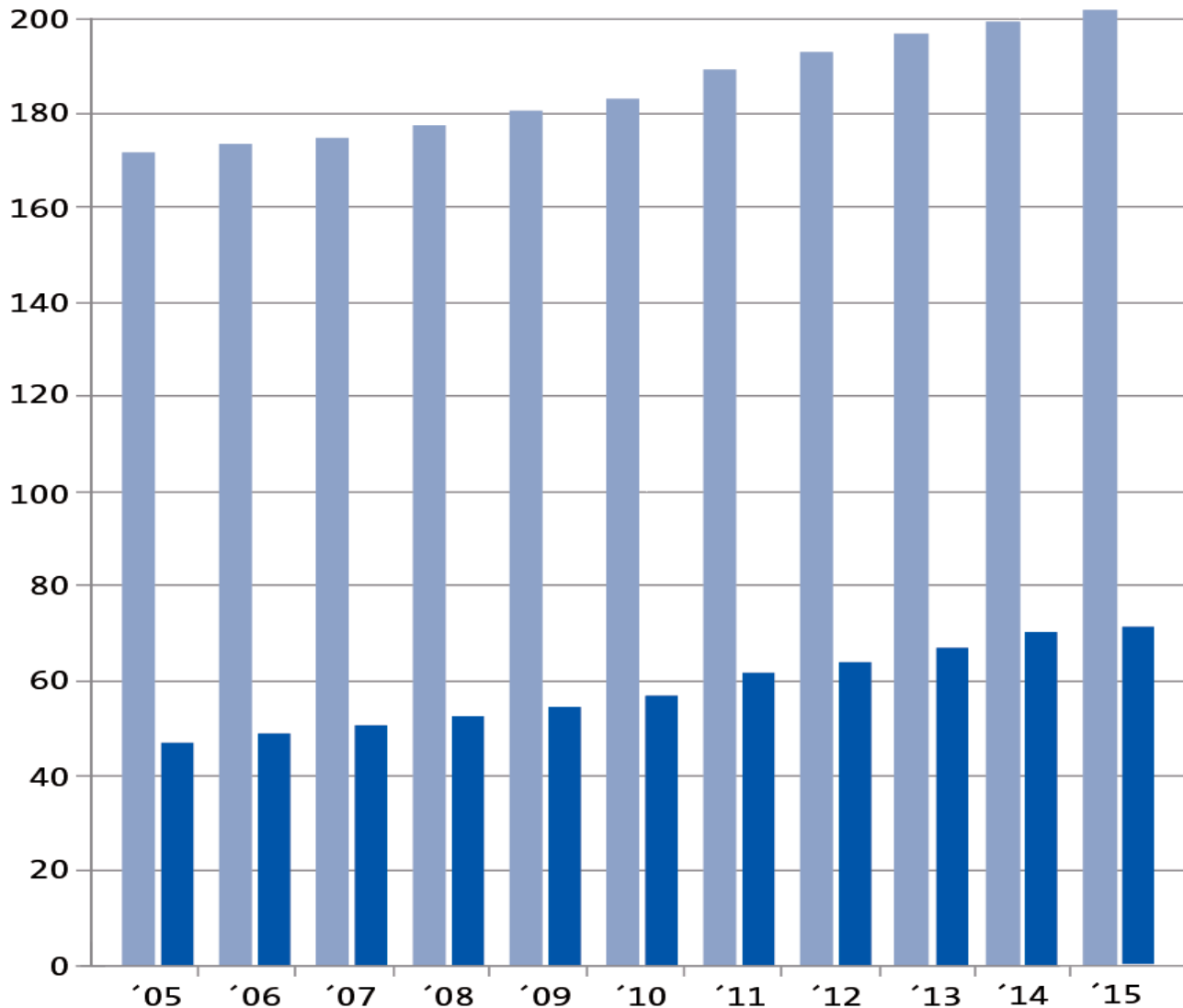
	2014	2015*
Kapitalanlagen T€	6.248.392	6.745.101
Ergebnis aus Kapitalanlagen T€	321.574	470.712
Nettoverzinsung %	5,32	7,25
Ø Nettoverzinsung der Lebensversicherer* %	4,63	4,52

\* Quelle GDV / de.statista.com

# Bisherige Entwicklung der Nettoverzinsung

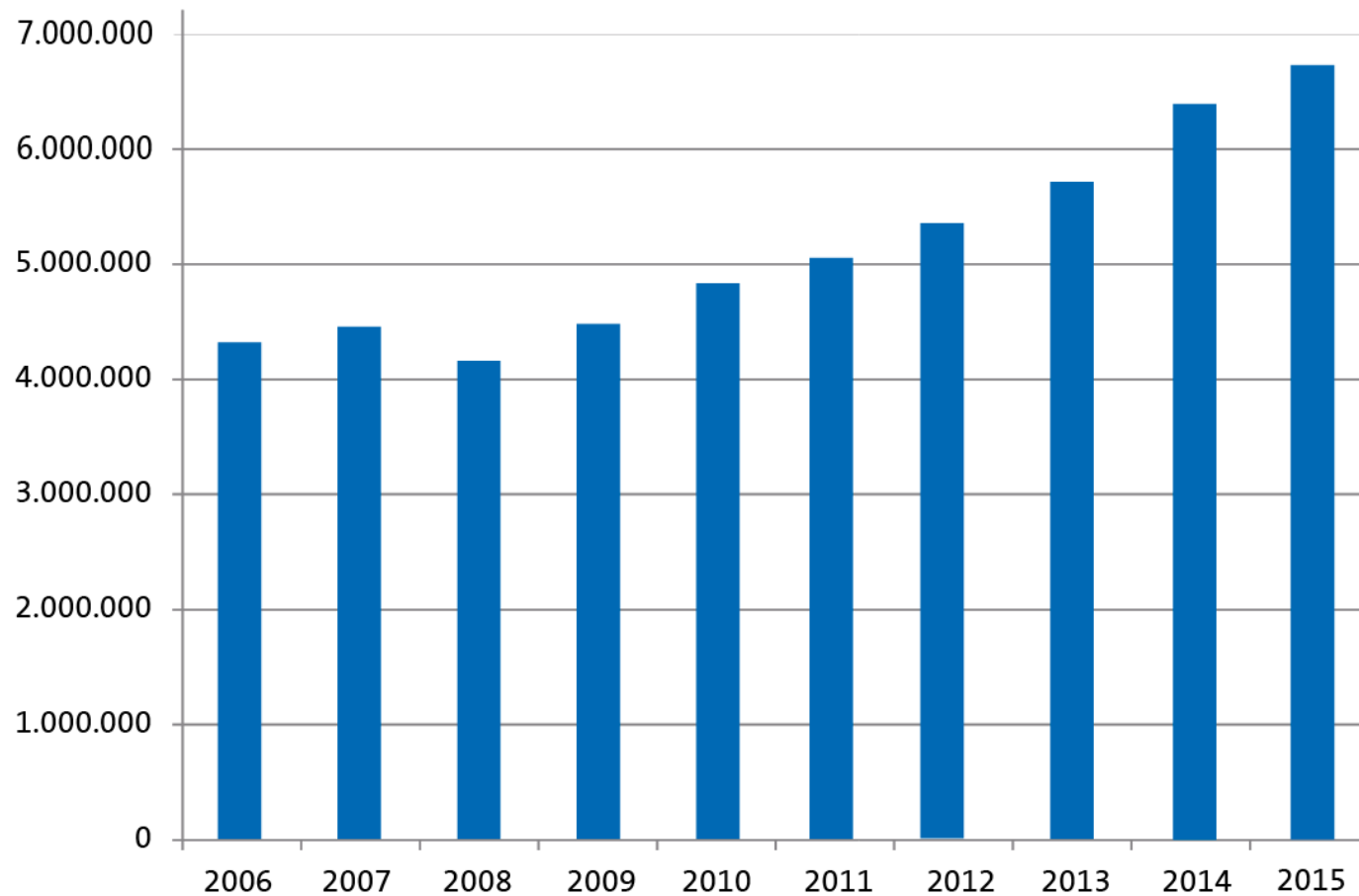


# Entwicklung Versicherte und Rentner



# Aktuelle Zahlen

## Entwicklung Kapitalanlagen

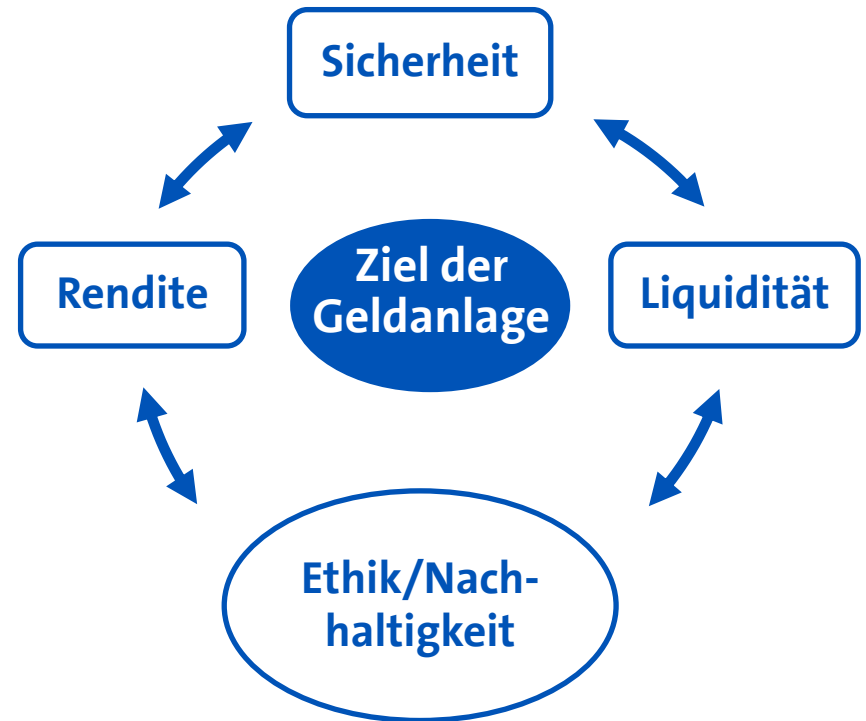
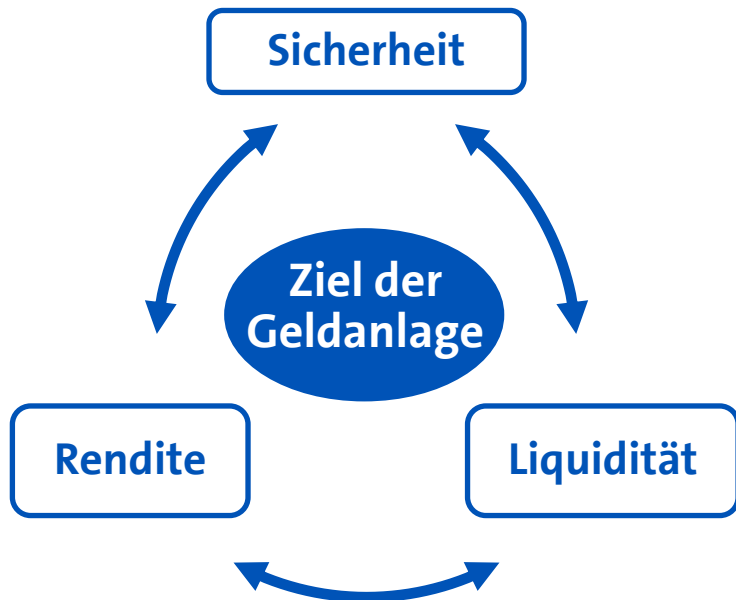




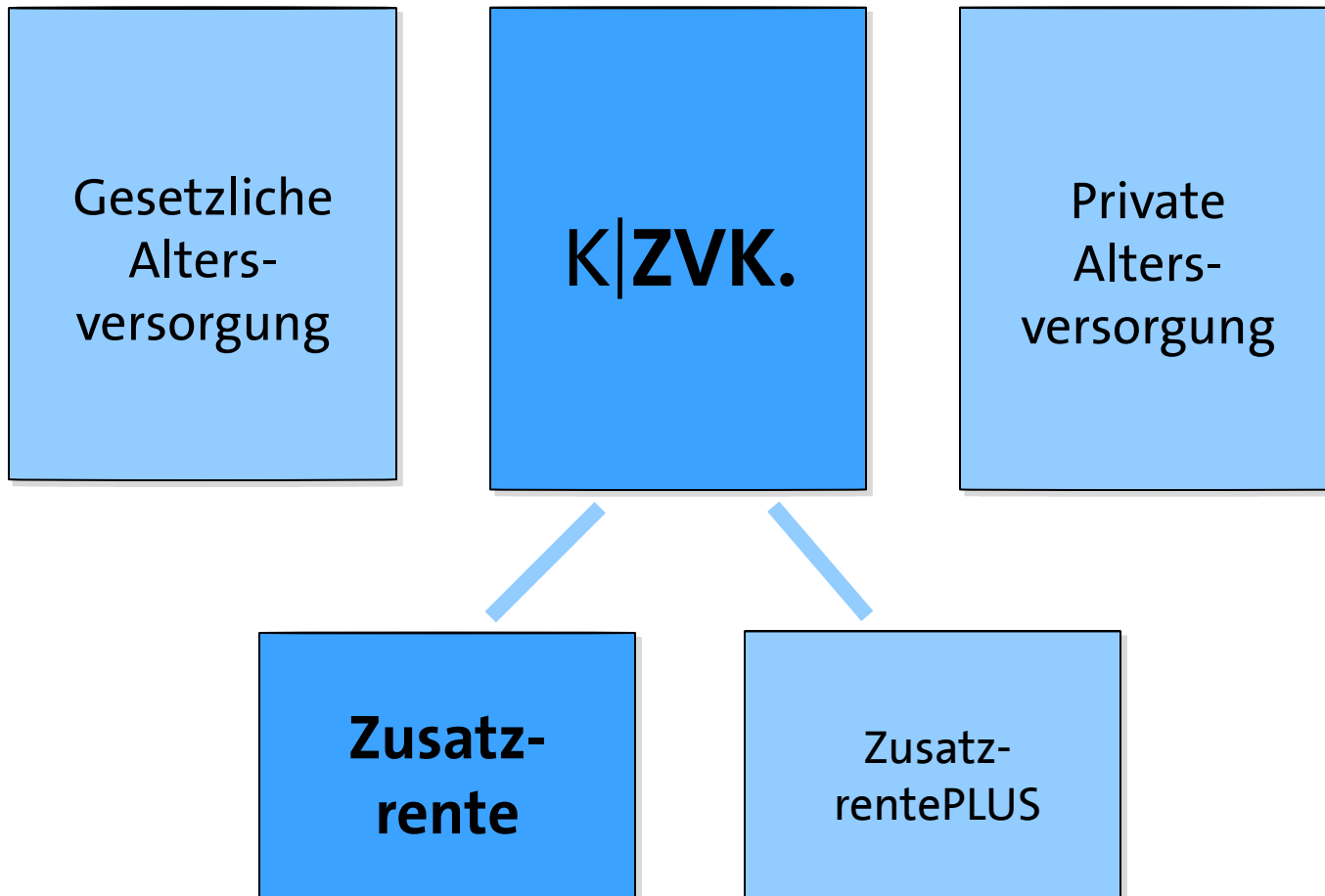
# Die KZVK Rheinland-Westfalen

## Ethische Kapitalanlage

Erweiterung des „Magischen Dreiecks der Kapitalanlage“



# Zusatzrente



# Merkmale der Zusatzrente

- + Hohe Versorgungsqualität
  - + Erwerbsminderungsschutz
  - + Hinterbliebenenversorgung
- + Leistungszusage mit hohem Kalkulationszins (3,25 % in der Anspar- und 5,25 % in der Leistungsphase)
- + Lebenslange Rente (1 % Dynamik p. a.)
- + Überleitungsfähigkeit/Portabilität
- + 60 Monate Wartezeit
- + Arbeitsrecht legt Finanzierung dem Arbeitgeber auf
- + (BAT-KF: Arbeitnehmerbeteiligung 0,3 % ab 01.06.2012)

# Höhe der Zusatzrente

- + Die Höhe der Zusatzrente hängt im Wesentlichen von Alter und Einkommenshöhe ab.
- + Beispiele zur Rentenhöhe

Entgelt p.a. EUR	Alter bei Eintritt in die Dt. Zusatzversorgung		
	20 Jahre	30 Jahre	40 Jahre
15.000	356 (433)	235 (276)	146 (165)
25.000	593 (721)	392 (552)	244 (275)
35.000	831 (1009)	549 (644)	341 (385)
45.000		704 (828)	437 (495)

Monatliche Zusatzrenten brutto in EUR ohne Gehaltssteigerungen (in Klammern bei jährlichen Gehaltssteigerungen von 1 %) im ersten Rentenjahr; Zusätzlich jährliche Rentensteigerung i. H. v. 1 %

# Besonderheiten BAT-KF

## Beispiel: Arbeitnehmereigenbeteiligung

Jährl. Entgelt	32.000,00 €	X 0,3 % =	jährl. Beitrag	96,00 €
	32.000,00 €	X 0,55%	= jährl. Beitrag	176,00 €
Monatlich Brutto	8,00 €	(steuerfrei und sozialversicherungsfrei)		
	15,00 €			
Nettobelastung	ca. 4,00 €	bei Steuerklasse I oder IV		
	8,00 €			

Beitragsanpassung **ab 2018** auf 5,6 % führt zu einer Erhöhung der Arbeitnehmereigenbeteiligung auf 0,55 % ab 01.10.2017

# Besonderheiten AVR-DD

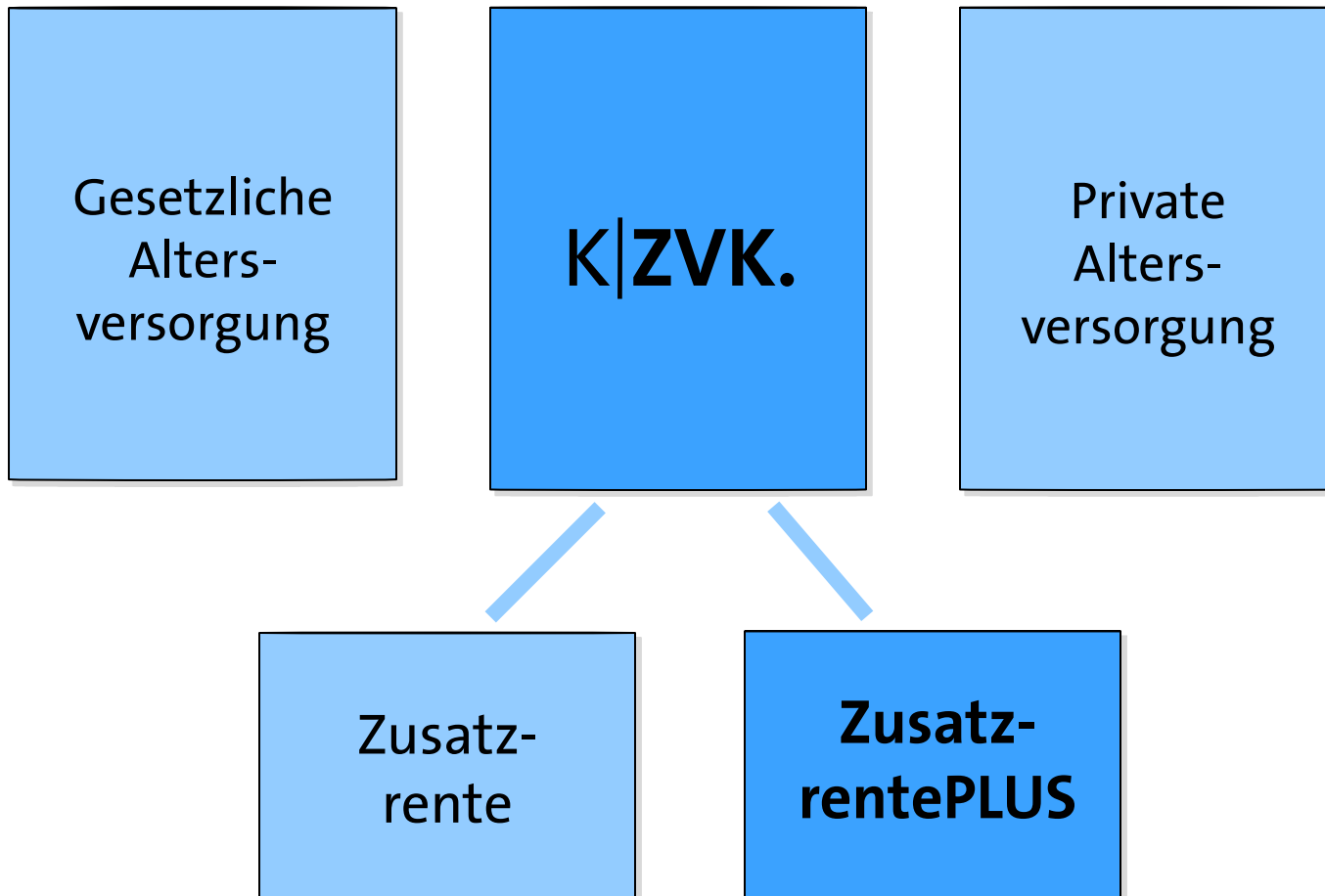
## Beispiel: Arbeitnehmereigenbeteiligung

Gem. Schlichtungsausschuss ARK DD:

Eigenbeteiligung ab 01.10.2017:	0,15 %
ab 01.01.2018:	0,55 %

**Beachte: keine Bezuschussung bei Entgeltumwandlung**

# ZusatzrentePLUS



# Besonderheiten BAT-KF

## ZusatzrentePLUS (Entgeltumwandlung) jetzt noch attraktiver

- Arbeitgeber zahlen einen Zuschuss zu der Entgeltumwandlung. Dieser orientiert sich an dem, was der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung an Sozialversicherungsbeiträgen spart.
- Mitarbeitende, die keine vermögenswirksamen Leistungen im Sinne des Vermögensbildungsgesetzes erhalten, erhalten zusätzlich einen Zuschuss in Höhe von 5 €.



## Besonderheiten BAT-KF

### Entgeltumwandlung mit Zuschuss Arbeitgeber

Beispiel (Entgelt 2.500 Euro monatlich brutto)

Entgeltumwandlung:	100,00	Euro brutto
AG-Zuschuss:	19,60	Euro brutto
<u>Verm. Leistungen (VL):</u>	<u>5,00</u>	<u>Euro brutto</u>
Ansparsumme:	124,60	Euro brutto

Tats. Belastung ca: **50,00 Euro netto\***

**\* Förderung durch Arbeitgeber und Staat hier ca. 75 Euro;  
im Leistungsfall nachgelagerte Besteuerung und KV/PV**

# Grenzen ab 01.01.2018

## Betriebsrentenstärkungsgesetz

Steuerfrei gem. §3Nr. 63 EstG = 8% BBG

78.000€/6.500 € davon 8%

6.240 €/520 €

SV- frei weiterhin 4% der BBG

78.000€/6.500 € davon 4 %

3.120 € /260 €

# ZusatzrentePLUS

- + Hohes Versorgungsniveau
  - + Hoher Zinssatz für die Deckungsrückstellung (2,75%)
  - + 100 % Kapitalerhaltungsgarantie
  - + Inklusive Hinterbliebenenversorgung
- + Lebenslange Rente (1 % Dynamik p. a.)
- + Flexible Beitragswahl
- + Auszahlung ab 62. Lebensjahr möglich
- + Keine Abschlusskosten und keine Vertriebsprovisionen
- + Niedrige Verwaltungskosten
- + Zusatzrente und ZusatzrentePLUS aus einer Hand
- + Nachhaltige Kapitalanlage

# ZusatzrentePLUS

- + Lebenslange Rentenleistung im ersten Rentenjahr (67)
- + Danach 1 % Dynamisierung p.a.
- + Garantie = Kapitalerhaltungsgarantie
- + Mtl. Beitrag 100 € brutto

Alter	Altersrente mtl. Prognose (Garantie)	Hinterbliebenenrente mtl. Prognose (Garantie)
25	<b>436,53 €</b> (155,84)	261,92 € (93,50)
35	<b>290,71 €</b> (122,99)	174,43€ (73,79)
45	<b>175,57 €</b> (87,84)	105,34 € (52,70)
53	<b>100,98 €</b> (57,77)	60,59 € (34,66)

K|ZVK. Wir sind der Altersversorger für Kirche und Diakonie.

Links | Stellenangebote | Presse | Satzung/AVB

Start | Arbeitgeber | Versicherte | Rente | Realkredite | Liegenschaften | Ihre KZVK | Kontakt

## ZusatzrentePLUS - die Rente wächst.

Ich fühle mich bei der KZVK **gut aufgehoben**, weil ich meine **Zusatzrente** und **ZusatzrentePLUS** jährlich wachsen sehe und damit dem Thema Altersversorgung gelassener entgegenblicke.

Gut aufgehoben.

**Für Arbeitgeber**

**Für Versicherte**

**Für die Rente**

**Realkredite**

**Liegenschaften**

**Ihre KZVK** **Fakten + Infos**

**RENTENRECHNER**

Rechnen Sie Ihre Betriebsrente hoch.

**GEWINNER 2013**

**BESTE PENSIONSKASSE / ZUSATZVERSORGUNGSKASSE AWARDS 13**

**GESCHÄFTSBERICHT**

Geschäftsbericht

22.08.2014 **Hinweis zum Versand der Versorgungskonten 2013**

05.08.2014 **Umwelterklärung 2014 der Kirchlichen Versorgungskassen**

31.07.2014 **Pressemeldung: Gutes Geschäftsjahr 2013**

16.07.2014 **Abschlagsfreie Rente mit 63 und Zusatzrente**

28.05.2014



# Eigentum statt Miete – KZVK Realkredite

Erfüllen Sie sich Ihren Traum von den eigenen vier Wänden! Schnell und unkompliziert!

- Zinsfestschreibung bis zu 30 Jahren
- Tilgung individuell vereinbar
- Kostenlose Sondertilgungsmöglichkeiten
- Keine Bereitstellungsinsen bis zum 7. Monat

Konditionen: [www.kzvk-dortmund.de/realkredite](http://www.kzvk-dortmund.de/realkredite)



# Zusammenfassung

- **KZVK rentabler als der Schnitt privater Lebensversicherer**
- **Nachhaltige Kapitalanlage / zertifiziertes Umweltmanagement**
- **Hohe Versorgungsqualität**
  - > Lebenslange Altersversorgung
  - > Hinterbliebenenversorgung
  - > Erwerbsminderung
- **Wartezeit 60 Monate**
- **Portabilität und Überleitungsfähigkeit**
- **Zusatzrente aufstocken durch ZusatzrentePLUS**
- **Paritätischer Verwaltungsrat: 4 Arbeitnehmer, 4 Arbeitgeber**
- **Hohe Transparenz durch jährliches Versorgungskonto**