

MVZ



Fachpraxenverbund  
Allgäu



**DIE BETRIEBLICHE ZUKUNFTSVORSORGE**

HEUTE GEMEINSAM AN MORGEN DENKEN

**Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter.**

**Wir möchten nicht nur heute wichtiger Teil Ihres aktiven Arbeitslebens sein, sondern Sie auch dabei unterstützen, für die Zeit im Ruhestand gut vorzusorgen.**

Mittlerweile ist bekannt, dass die gesetzliche Rentenversicherung bei vielen Menschen nicht ausreichen wird um den gewohnten Lebensstandard aufrechtzuerhalten.

Aus diesem Grund bezuschussen wir Ihren persönlichen Sparbeitrag in Ihre betriebliche Zukunftsvorsorge **mit einer 20 % MVZ-Förderung. Zusätzlich können Sie Ihre vermögenswirksame Leistungen einbringen.**

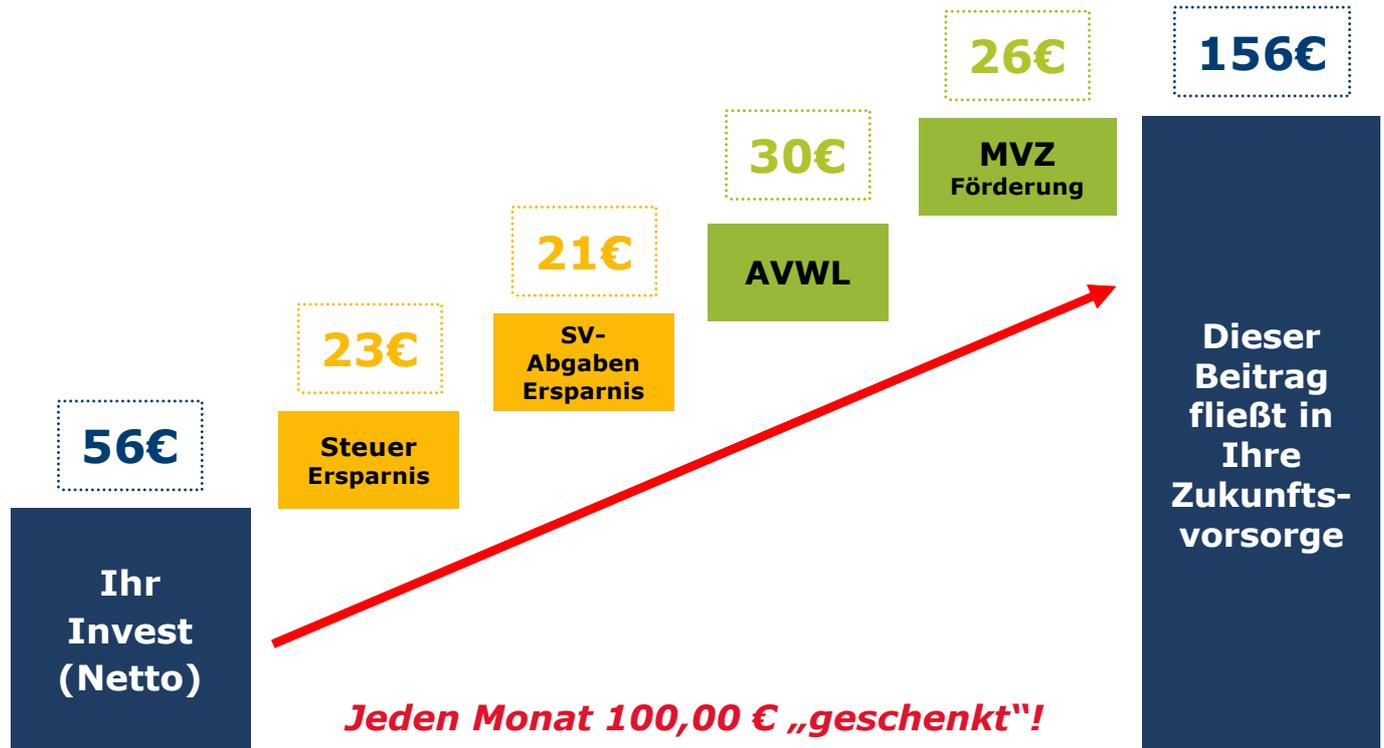
Der gesamte Vorsorgebeitrag geht dann, Steuer- und Sozialabgabenfrei in Ihre betriebliche Zukunftsvorsorge ein.

**Um Ihnen Ihre persönlichen und individuellen Vorteile der Betrieblichen Zukunftsvorsorge aufzuzeigen bieten wir Ihnen ein unverbindliches Informationsgespräch während Ihrer Arbeitszeit an.**

Nützen Sie hierzu den beiliegenden Rückmeldebogen oder gehen Sie auf Ihre Betriebsleitung zu.



**Die Finanzierung der Betrieblichen Zukunftsvorsorge grafisch:**



**Die Auswirkungen auf Ihre Lohn- oder Gehaltsabrechnung:**

Beispiel: Monatliche Gehaltsabrechnung	ohne betriebliche Vorsorge	mit betrieblicher Vorsorge
Bruttogehalt	2.500 €	2.500 €
./. Arbeitnehmerbeitrag	-	- 100 €
AVWL (>18 Stunden wöchentlich)	-	+/- 30 €
MVZ Förderzuschuss 20 %	-	+/- 26 €
Steuer-/abgabenpflichtiges Gehalt	2.500 €	2.400 €
./. Steuern	- 244 €	- 223 €
./. Sozialversicherung	- 525 €	- 504 €
Auszahlungsbetrag	1.731 €	1.675 €
Nettoaufwand für betriebliche Vorsorge		<b>56 €</b>
<b>In die betriebliche Vorsorge fließen monatlich</b>		<b>156 €</b>

**Annahme:**

Steuerklasse I, keine Kinder, Kirchensteuer, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,6 %; Entgeltumwandlung über 100,00€



## Nachfolgend eine Leistungsübersicht (nach Eintrittsalter):

Direktversicherung Tarif „KlinikRente Chance“ (BOLZ)

### Einzahlung:

Monatlicher Gesamtbeitrag 156,00 € = **Ihr Nettoaufwand ca. 56 €**

### Leistungen mit 67 Jahren:

Eintrittsalter	Garantierte Mindestrente	Gesamtrente*	Garantiekapital	Gesamtkapital*
30	139 €	333 €	54.538 €	130.343 €
40	105 €	207 €	39.562 €	77.656 €
50	68 €	111 €	24.586 €	40.040 €

**Tarif:**  
KlinikRente Chance  
StRF1UGD.  
Beginn 08.2023;  
DTL: 20 Jahre; BOLZ;  
Garantieniveau 80 %

\* Die enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.  
Es wurde eine jährlich gleichbleibende Wertentwicklung der Gesamtanlage von 4,5 % unterstellt.

### Details Ihrer Betriebliche Zukunftsvorsorge:

- ✓ **20 %** zusätzlicher **MVZ-Förderzuschuss**
- ✓ **Einbringung der vermögenswirksamen Leistungen als AVWL**
- ✓ Alle Beiträge steuer- und sozialabgabenfrei
- ✓ **Höhere Leistungen** durch den MVZ-Gruppenvertrag
- ✓ **Mitnahmemöglichkeit** bei Arbeitgeberwechsel
- ✓ Lebenslange **Altersrente mit Kapitaloption** ab Alter 67
- ✓ **Vorzeitige Leistungen** ab Alter 62 möglich
- ✓ Durch die Sozialversicherungsersparnis **reduzieren sich die Leistungen aus den Sozialversicherungsträgern**
- ✓ **Leistungen sind als Rentner individuell zu versteuern und unterliegen nach Abzug des Freibetrages der KVdR**

**Als Ansprechpartner steht Ihnen Herr Markus Lex gerne zur Verfügung.**

Alternativ nutzen Sie zur Kontaktaufnahme den beiliegenden Antwortcoupon oder den unten stehenden QR-Code:

**Markus Lex**  
**Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG**  
Bahnhofstraße 20 | 87435 Kempten  
Telefon: 0831/2522-153  
Mobil: 0179/7426719

E-Mail: markus.lex@allianz.de  
[www.raiba-ke-oa.de/privatkunden/versicherungen](http://www.raiba-ke-oa.de/privatkunden/versicherungen)





## Betriebliche Zukunftsvorsorge – BITTE GEBEN SIE UNS RÜCKMELDUNG

### Bitte Rückmeldung<sup>1</sup> an die Personalabteilung

<input type="checkbox"/> Frau	_____	_____	_____
<input type="checkbox"/> Herr	Name, Vorname	Geburtsdatum	Diensteintritt
_____		_____	
Straße, Hausnummer		Postleitzahl, Ort	
_____		_____	
E-Mail		Telefonnummer	
_____		_____	
Derzeitige berufliche Tätigkeit		Steuerklasse	mtl. Bruttoeinkommen

- Ich wünsche eine unverbindliche Beratung.**  
**Bitte bereiten Sie hierzu folgende Vorschläge für meine betriebliche  
Zukunftsvorsorge vor:**  
**(jeweils monatliche Netto-Eigeninvestition)**

50 €       75 €       100 €       \_\_\_\_\_ €

### Nichtteilnahmeerklärung

- Ich wurde **über die Vorteile** der betrieblichen Vorsorge informiert und möchte von der  
angebotenen Möglichkeit keinen Gebrauch machen.

\_\_\_\_\_  
*Ort und Datum*

\_\_\_\_\_  
*Unterschrift*

<sup>1</sup>Mit einer Weitergabe meiner Daten an unseren Kooperationspartner  
der Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG im Rahmen der Vorschlagserstellung bin ich einverstanden.