Heraeus

Betriebliche Altersversorgung für außertarifliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Stand Februar 2022 (gilt für Eintritte ab dem 01.01.2022 und freiwillige Wechsler)

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

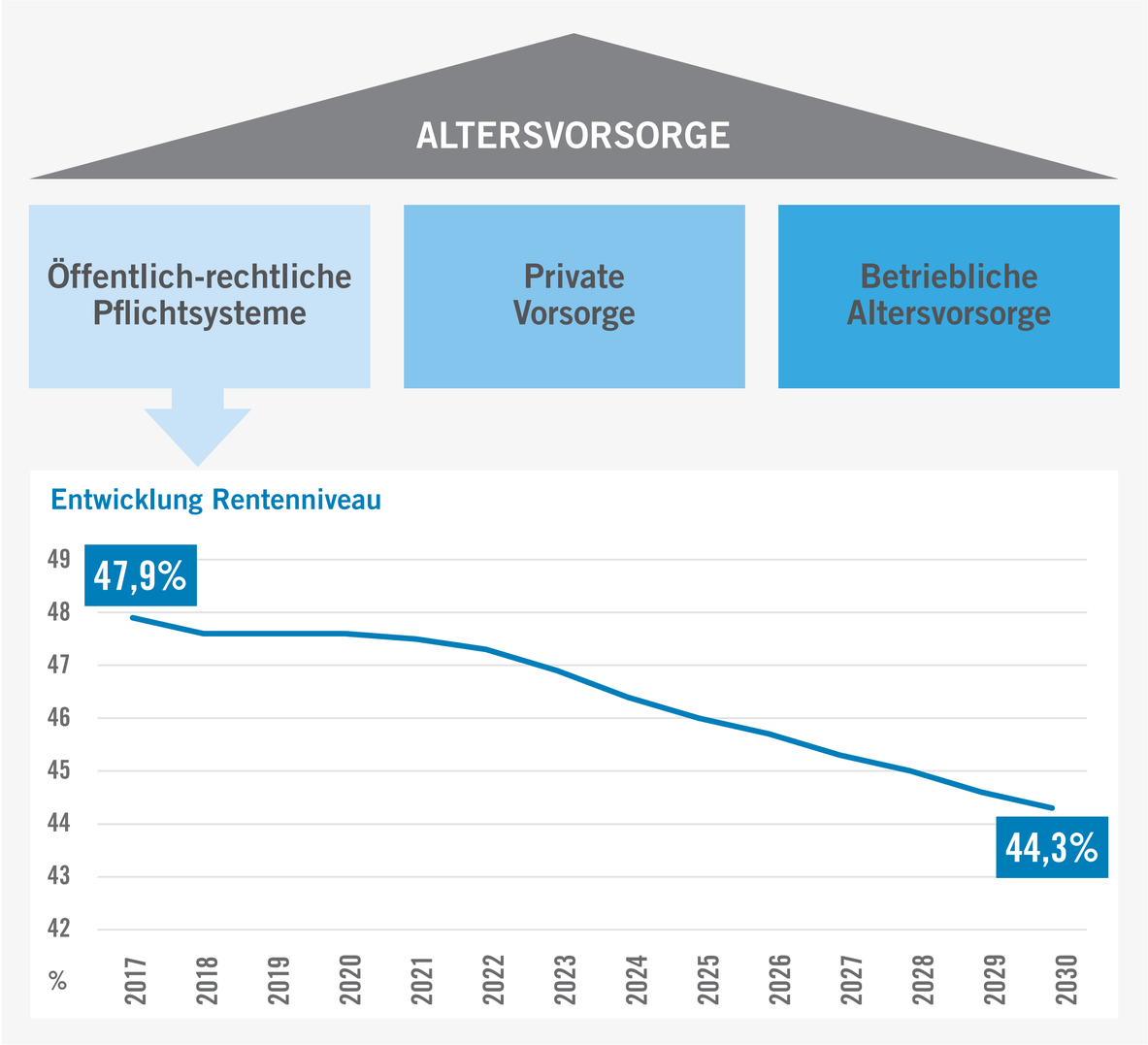
BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG BEI HERAEUS

Gemeinsam vorsorgen!

Im Alter möchte jeder gut versorgt sein. Die wichtigste Einnahmequelle im Ruhestand bleibt auch künftig die gesetzliche Rentenversicherung. Allerdings: Es bleibt eine Lücke zwischen dem zuletzt erhaltenen Einkommen und der Rente, die im Laufe des Berufslebens erworben wurde. Und die Differenz ist umso größer, je höher das Einkommen war.

Heraeus hilft Ihnen dabei, einen Teil dieser Lücke zu schließen und belohnt mit unserer Versorgungsordnung 2022 (VO 2022) Ihre Eigenvorsorge. Wir bieten Ihnen einen arbeitgeberfinanzierten Matching-Beitrag, mit dem wir Sie fördern, wenn Sie durch Entgeltumwandlung etwas für Ihre Eigenvorsorge tun – denn bei uns hat betriebliche Altersversorgung eine lange Tradition.

Die Unterstützung von Heraeus kann jedoch nur ein Baustein für Ihre Altersabsicherung sein. Zusätzliche private Vorsorge ist zu empfehlen.



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2015 der Bundesregierung

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

WAS HEISST BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG BEI HERAEUS?

Altersversorgung bei Heraeus ist eine gemeinsame Aufgabe von Ihnen und uns. Deshalb gibt Heraeus zu Ihrer Eigenvorsorge den gleichen Betrag hinzu (sogenannter „Heraeus Matching-Beitrag“). So können wir gemeinsam jedes Jahr bis zu 6% Ihres versorgungsfähigen Arbeitsverdienstes in die Heraeus Altersversorgung einbringen.

Die Beiträge werden in Fonds am Kapitalmarkt angelegt und die Wertentwicklung spiegelt sich in Ihrem individuellen Versorgungsvermögen wieder. Sobald Sie das Alter 62 erreicht haben und bei Heraeus ausgeschieden sind, können Sie sich dieses als Einmalkapital, in bis zu acht Raten oder als lebenslange Altersrente auszahlen lassen.

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

WELCHE KOMPONENTEN GIBT ES?

Eigenvorsorge

Auf freiwilliger Basis können Sie zukünftige Betriebsrentenansprüche durch Eigenvorsorge in Form einer Entgeltumwandlung durch Gehaltsverzicht aufbauen. Die Höhe des umzuwandelnden Betrags bestimmen Sie selbst. Ihr Vorteil dabei: Anders als bei einer privaten Rentenversicherung dient hier jeder einzelne Euro Ihrer Altersversorgung, weil bei Einzahlung keine Steuern und bis zu einer vom Gesetzgeber festgelegten Grenze keine Sozialabgaben anfallen („Einzahlung aus dem Brutto“).

Mit einer Entgeltumwandlung binden Sie sich übrigens nicht langfristig. Sie kann grundsätzlich für die Zukunft geändert werden. Rückwirkende Änderungen sind jedoch nicht möglich.

Heraeus Matching-Beitrag

Ihre Eigenvorsorge sowohl in Form der erwähnten Entgeltumwandlung wie auch die genannte Verwendung des tariflichen Zukunftsbetrags fördert Heraeus mit dem Heraeus Matching-Beitrag.

Das funktioniert so:

Wenn Sie mindestens 2% Ihres versorgungsfähigen Arbeitsverdienstes umwandeln, entspricht der Heraeus Matching-Beitrag genau dieser Umwandlung, maximal aber 3% Ihres versorgungsfähigen Arbeitsverdienstes.

Die Ermittlung des Heraeus Matching-Beitrags erfolgt zum 01.10. eines Jahres durch Heraeus auf Basis der in den vorangegangenen 12 Monaten erfolgten Umwandlungen. Den Heraeus Matching-Beitrag leistet Heraeus zusätzlich zu Ihrem Gehalt. Er bedeutet keine Minderung Ihrer monatlichen Gehaltsauszahlung. Ausgewiesen wird der Heraeus Matching-Beitrag im jährlichen Versorgungskontoauszug.

Der erste Heraeus Matching-Beitrag wird Ihnen nach drei Jahren Unternehmenszugehörigkeit für die bis dahin geleistete matchingfähige Eigenvorsorge zugeteilt. Danach erfolgen die Matching-Beiträge jährlich in Abhängigkeit Ihrer Eigenvorsorge.

Keine Kosten oder Provisionen

Sie zahlen keine Provision und keine Verwaltungsgebühren an Versicherer oder Finanzdienstleistungsgesellschaften.

Heraeus Matching-Beitrag in der VO 2022

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

WOHIN GEHT DAS GELD?

Sämtliche Beiträge, egal ob aus Eigenvorsorge oder Heraeus-Matching-Beitrag, werden in Fonds am Kapitalmarkt investiert. Die Beiträge bleiben bis zum Versorgungsfall in den Fonds investiert. Während der Ansparphase haben Sie keinen Zugriff auf Ihr Versorgungsvermögen. Heraeus garantiert Ihnen im Versorgungsfall die Summe sämtlicher Beiträge, um Sie nicht das volle Risiko der Fondsanlage tragen zu lassen.

Das heißt: Ist der Wert des sich aus der Anlage der Beiträge ergebenden Fondsvermögens im Versorgungsfall geringer als die Summe sämtlicher Beiträge, übernimmt Heraeus die Differenz. Ist der Wert höher, steht Ihnen natürlich der gesamte Wertzuwachs in Form des individuellen Versorgungsvermögens zur Verfügung. Über das individuell angesparte Fondsvermögen und die bis dato angesammelten Beiträge informiert Sie jährlich ein Versorgungskontoauszug, den Sie automatisch erhalten.

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

WIE WIRD IHR INDIVIDUELLES VERSORGUNGSVERMÖGEN AUSGEZAHLT?

Ihr individuelles Versorgungsvermögen können Sie sich auszahlen lassen, wenn Sie nach Vollendung des 62. Lebensjahres oder wegen Invalidität aus den Diensten von Heraeus ausscheiden. Im Fall Ihres Todes erhalten Ihre versorgungsberechtigten Angehörigen das Versorgungsvermögen.

In der Regel erfolgt die Auszahlung als einmalige Kapitalauszahlung (Brutto). Auf Ihren Antrag hin kann bei Vorliegen der weiteren Voraussetzungen

- das Versorgungsvermögen im Alter auch in bis zu acht (Brutto-)Raten

- das Versorgungsvermögen im Alter und das Versorgungsvermögen bei Invalidität auch als lebenslange (Brutto)Rente

gezahlt werden. Dabei wird jede Rate um 1% der Vorjahresrate erhöht und laufende Renten jährlich zum 01.07. um 1% angepasst.

Falls Sie vor Eintritt des Versorgungsfalles aus dem Unternehmen ausscheiden, bleiben die erworbenen Versorgungsansprüche dennoch bestehen und Sie erhalten ebenfalls im Versorgungsfall Ihr individuelles Versorgungsvermögen.

Die angesparten Gelder lassen sich – mit Ausnahme eines bereits nach dem Eintritt des Versorgungsfalles im Alter entstandenen Zahlungsanspruchs auf eine Kapitalzahlung bzw. daraus resultierenden Raten – nicht frei vererben – hier gilt das Betriebsrentengesetz.

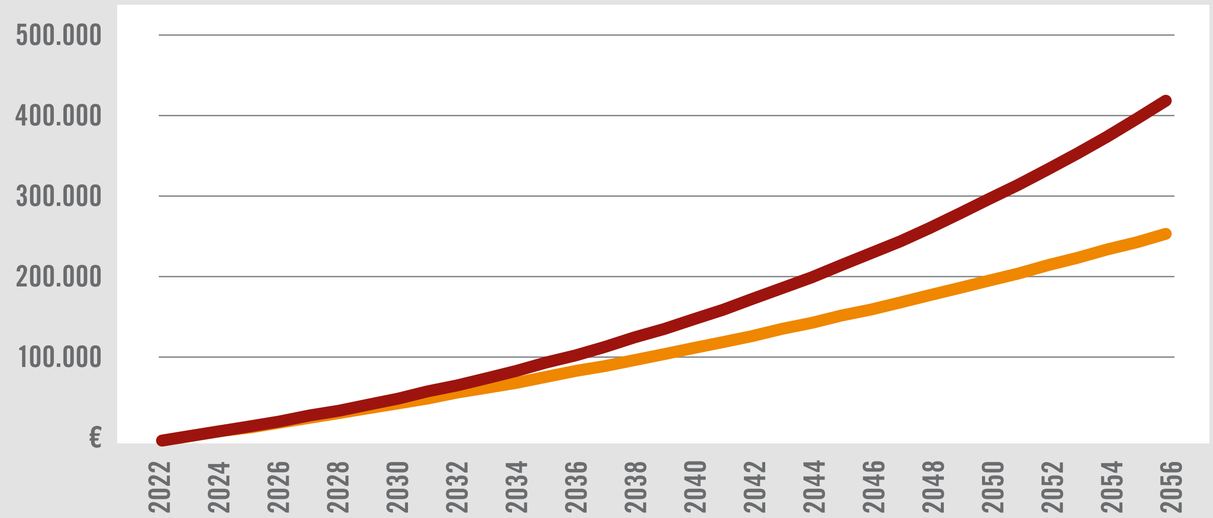
01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

WIE SAMMELT SICH DAS INDIVIDUELLE VERSORGUNGSVERMÖGEN ÜBER DIE JAHRE AN?
(unverbindliches Rechenbeispiel)

Eine 34-jährige außertarifliche Mitarbeiterin hat ein aktuelles Monatsgrundgehalt von € 7.000. Sie wandelt jährlich 3% ihres Jahresgrundgehalts in die Heraeus Altersversorgung um und bekommt in gleicher Höhe einen Heraeus Matching-Beitrag. Ihr Gehalt erhöht sich in dieser Zeit um 2% pro Jahr.

Gezeigt wird jeweils die garantierte Beitragssumme und das individuelle Versorgungsvermögen bei einer zur Veranschaulichung unterstellten, aber nicht garantierten, Wertentwicklung von 3% pro Jahr.

Erreichbare Leistung
(AT-Mitarbeiterin; anfängliches Monatsgrundentgelt € 7.000; Gehaltsteigerung 2% p.a.; Jhg. 1988)



Variante 1
3% Eigenvorsorge + 3% Matching
(unterstellte Wertentwicklung 3%)

Variante 2
3% Eigenvorsorge + 3% Matching
(unterstellte Wertentwicklung 0%)

01 DER HERAEUS BAUSTEIN
02 DIE BEDINGUNGEN
03 DIE KOMPONENTEN
04 DIE ANLAGEFORM
05 DIE AUSZAHLUNG
06 EINE BEISPIELRECHNUNG
07 IHR ANSPRECHPARTNER

IHR ANSPRECHPARTNER

Bitte wenden Sie sich bei Fragen zur Altersversorgung gerne an HRdirekt

Telefon: 06181 35-4477
E-Mail: hrdirekt@heraeus.com

Weitere Informationen zur Heraeus Betriebsrente finden Sie in der Versorgungsordnung 2022 sowie in der Konzernbetriebsvereinbarung zur Neuordnung der betrieblichen Altersversorgung 2022.

Beide Dokumente sind in Heraeus touch oder bei HRdirekt einzusehen.