



Betriebliche Altersversorgung für leitende Angestellte

Stand August 2021

Betriebliche Altersversorgung bei Heraeus

Ein wichtiger Baustein für Ihre Absicherung im Alter

Im Alter möchte jeder gut versorgt sein. Die hauptsächliche Einnahmequelle im Ruhestand war bisher meist die gesetzliche Rentenversicherung. Allerdings: Es gibt 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. Wir bieten Ihnen eine Kombination aus arbeitgeberfinanzierter Altersversorgung und einer attraktiven Eigenvorsorge – denn bei uns hat betriebliche Altersversorgung eine lange Tradition.

Was heißt betriebliche Altersversorgung?

Bei Heraeus erhalten Sie als Leitender Angestellter jährlich einen Beitrag für die betriebliche Altersversorgung. Die Höhe dieses Beitrags richtet sich nach Ihrer Versorgungszusage und Ihrem Einkommen. Das Geld wird in Fonds angelegt. Zusätzlich zu diesen arbeitgeberfinanzierten Beiträgen können Sie im Rahmen der arbeitnehmerfinanzierten Altersversorgung freiwillig einen Teil Ihres Entgelts umwandeln. Sobald das Rentenalter erreicht ist, zahlt Heraeus dem Mitarbeitenden die Betriebsrente – als Ergänzung zur gesetzlichen Rente.

Welche Komponenten gibt es?

Arbeitgeberfinanzierte Altersversorgung

Jahr für Jahr schreibt Ihnen Heraeus gemäß Ihrer individuellen Versorgungszusage einen festgelegten Prozentsatz ihres versorgungsfähigen Arbeitsverdienstes gut. Der versorgungsfähige Arbeitsverdienst umfasst das monatliche Brutto-Grundentgelt der letzten zwölf Kalendermonate vor dem Zuteilungstichtag. Dieser ist jeweils der 1. Oktober eines Jahres.

Diese Aufwendungen leistet Heraeus zusätzlich zu Ihrem Gehalt.

Arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung

Auf freiwilliger Basis können Sie Ihre zukünftigen Betriebsrentenansprüche darüber hinaus noch steigern: Mit einer Entgeltumwandlung durch Gehaltsverzicht lässt sich die betriebliche Altersversorgung aufstocken. Die Höhe des umzuwandelnden Betrages bestimmen Sie selbst. Die Obergrenze liegt bei 25.000 € pro Jahr.

Ihr Vorteil dabei: Anders als bei einer privaten Rentenversicherung dient hier jeder einzelne Euro Ihrer Altersversorgung. Sie zahlen keine Provision und keine Verwaltungsgebühren an Versicherer. Außerdem erwerben Sie – anders als bei manchen privaten Versicherungen – eine lebenslange Versorgung.

Für den arbeitnehmerfinanzierten Betrag werden zum Zeitpunkt der Umwandlung keine Steuern fällig und bis zu einer vom Gesetzgeber festgelegten Grenze auch keine Sozialversicherungsabgaben.

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

Wohin geht das Geld?

Sämtliche Beträge, egal ob arbeitnehmer- oder arbeitgeberfinanziert, werden in Fonds investiert. Die investierten Gelder bleiben bis zum Rentenbeginn in den Fonds. Während der Ansparphase haben Sie keinen Zugriff darauf.

Für alle bis 2021 gutgeschriebenen Versorgungsbeiträge garantiert Heraeus eine Verzinsung von 2,25 %. Das heißt: Ist die

Verzinsung geringer als 2,25 %, übernimmt Heraeus die Differenz. Heraeus verspricht somit eine sogenannte Garantierente, um Sie nicht das volle Risiko der Fondsanlage tragen zu lassen. Für alle ab 2022 gutgeschriebenen Versorgungsbeiträge garantiert Heraeus eine Verzinsung von 0,9%.

Aus dem Fondsvermögen wird schließlich die Höhe der Rente ermittelt. Über das individuell angesparte Fondsvermögen und die bis dato erreichte Garantierente informiert Sie jährlich ein Versorgungskontoauszug, den Sie automatisch per Post erhalten.

Wie wird das Geld ausgezahlt?

Die Heraeus Betriebsrente ist auf das Alter von 65 Jahren kalkuliert. Eine Auszahlung vor Ihrem 65. Geburtstag ist dann möglich, wenn Sie eine gesetzliche Rente beziehen. Sollten Sie die Rente vor Erreichen dieses Alters in Anspruch nehmen, verringert sie sich um 0,3 % für jeden Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme.

Ein Beispiel: Wenn Sie die Heraeus Rente ab Ihrem 64. Geburtstag beziehen, verringert sie sich um 3,6 % (12 Monate x 0,3 %).

Wird die Betriebsrente später als mit 65 in Anspruch genommen, erhöht sich die Garantierente um 0,3 % für jeden Monat. Die monatlichen Rentenzahlungen werden jährlich zum 1. Juli um 1 % erhöht.

In der Regel erfolgt die Auszahlung der erworbenen Ansprüche als monatliche Brutto-Rente. Im Einvernehmen mit Heraeus kann alternativ dazu eine einmalige Kapitalzahlung – ebenfalls brutto – vereinbart werden.

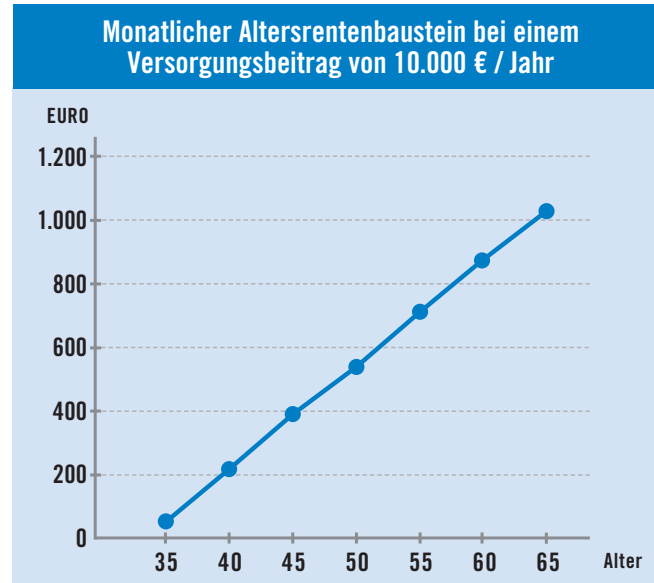
Falls Sie vor Rentenbeginn aus dem Unternehmen ausscheiden, bleiben die erworbenen Versorgungsansprüche dennoch bestehen und Sie erhalten mit Eintritt in den Ruhestand Ihre Heraus Betriebsrente. Im Todesfall erfolgt eine Versorgung des Ehegatten beziehungsweise des Lebenspartners oder der versorgungsberechtigten Kinder. Die Versorgungsleistung beträgt 100 %, für Ehe- beziehungsweise Lebenspartner gilt sie lebenslang.

Die angesparten Gelder lassen sich nicht frei vererben – hier gilt das Betriebsrentengesetz.

Ein Rechenbeispiel für die Ansparphase

Abhängig vom Lebensalter wird ein so genannter Altersrentenbaustein gutgeschrieben. Bei einer in 2022 35-jährigen Mitarbeiterin beispielsweise sind dies monatlich 3,63 € brutto pro 1.000 € Versorgungsbeitrag. Der Versorgungsbeitrag ist die Summe aller Gelder, die pro Jahr in die Fonds investiert werden. Im folgenden Jahr kommen – wiederum bei 1.000 € Versorgungsbeitrag – 3,61 € hinzu und so weiter. Die genannte Mitarbeiterin hätte, wenn sie jährlich 10.000 € investiert hat, im Alter von 65 Jahren Altersrentenbausteine in Höhe von 1.035,40 € erworben.

Bei Rentenbeginn wird dann geprüft, ob das Fondsvermögen eine höhere Rente als die Garantierente ermöglicht.



Vorgebeugt ist auch für den Fall, dass sich die Fonds gerade dann besonders gut entwickeln, wenn bereits Rente bezogen wird. Dann besteht nämlich die Chance auf Auszahlung einer sogenannten Überschussrente. Die Entwicklung der Fonds wird jedes Jahr zum 1. Juli entsprechend geprüft.

Die Transformationstabelle zeigt, wie hoch der einzelne garantierte Rentenbaustein (abhängig vom Alter) im Jahr der Beitragszahlung ist (gilt für ab 2022 zugeteilte Beiträge). Die Tarife sind für Frauen und Männer identisch und weisen zurzeit folgende Werte aus:

Alter	Baustein für 1.000 € Beitrag	Alter	Baustein für 1.000 € Beitrag
15	4,08 €	40	3,35 €
16	4,05 €	41	3,51 €
17	4,03 €	42	3,49 €
18	4,00 €	43	3,47 €
19	3,98 €	44	3,45 €
20	3,95 €	45	3,43 €
21	3,93 €	46	3,41 €
22	3,91 €	47	3,40 €
23	3,89 €	48	3,38 €
24	3,86 €	49	3,36 €
25	3,84 €	50	3,34 €
26	3,82 €	51	3,32 €
27	3,80 €	52	3,30 €
28	3,77 €	53	3,28 €
29	3,75 €	54	3,27 €

Alter	Baustein für 1.000 € Beitrag	Alter	Baustein für 1.000 € Beitrag
30	3,73 €	55	3,25 €
31	3,71 €	56	3,23 €
32	3,69 €	57	3,21 €
33	3,67 €	58	3,19 €
34	3,65 €	59	3,17 €
35	3,63 €	60	3,15 €
36	3,61 €	61	3,13 €
37	3,59 €	62	3,11 €
38	3,57 €	63	3,09 €
39	3,55 €	64	3,07 €
40	3,53 €	65	3,05 €
41	3,51 €	66	3,07 €
42	3,49 €	67	3,09 €
43	3,47 €		

Ihr Ansprechpartner

Bitte wenden Sie sich bei Fragen zur Altersversorgung an Ihren HR Manager.

Weitere Informationen zur Heraeus Betriebsrente finden Sie in Ihrer Versorgungszusage.