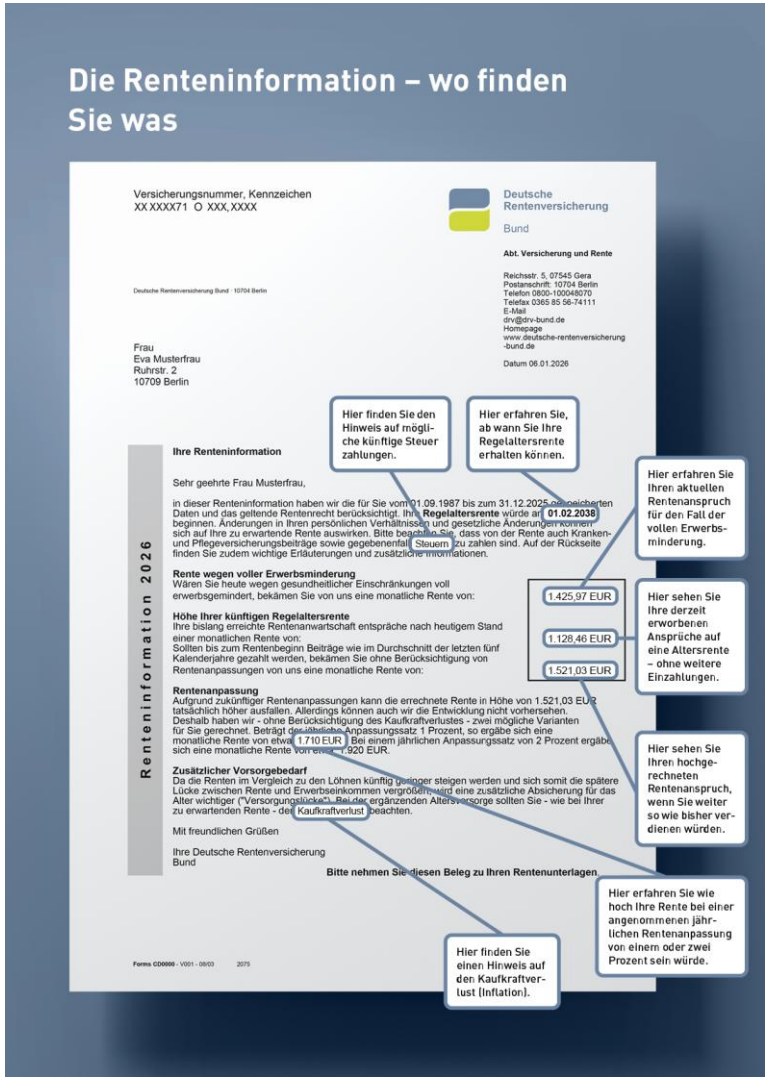
Vorstellung Rahmenvertrag betriebliche Altersversorgung

TBO
Versicherungsmakler

Darum bAV

- Gesetzliche Rente genügt nicht, um Lebensstandard im Alter zu sichern
- Rentenniveau nur 48%, Tendenz fallend
- Private Vorsorge notwendig
- Attraktive Förderungen der betrieblichen Altersversorgung durch
  - Arbeitgeberzuschuss
  - Steuervorteile
  - Reduzierung der Sozialversicherungsbeiträge



So funktioniert die bAV

- Sie wandeln einen Teil Ihres Bruttogehalts in eine Rentenversicherung um
- Gehaltsumwandlung reduziert Ihr Brutto
- Dadurch sinken Ihre Steuerlast und Ihre Sozialversicherungsbeiträge
- Caudalie erhöht Ihren Sparbeitrag durch Arbeitgeberzuschüsse
- Ihre Beiträge werden bis zur Rente angelegt
- Zum Rentenbeginn wählen Sie: Lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Auszahlung des Kapitals

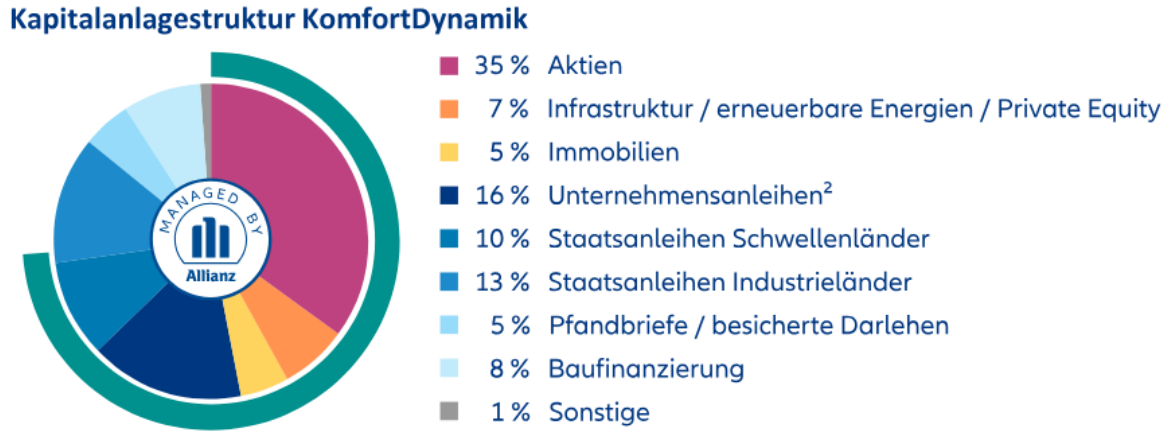
bAV bei Caudalie

- Kollektiv-Vertrag mit der Allianz Lebensversicherungs AG
- Entgeltumwandlung wird mit 15% bezuschusst
- Auswahl aus 2 Tarifkonzepten



Option 1: Komfort Dynamik

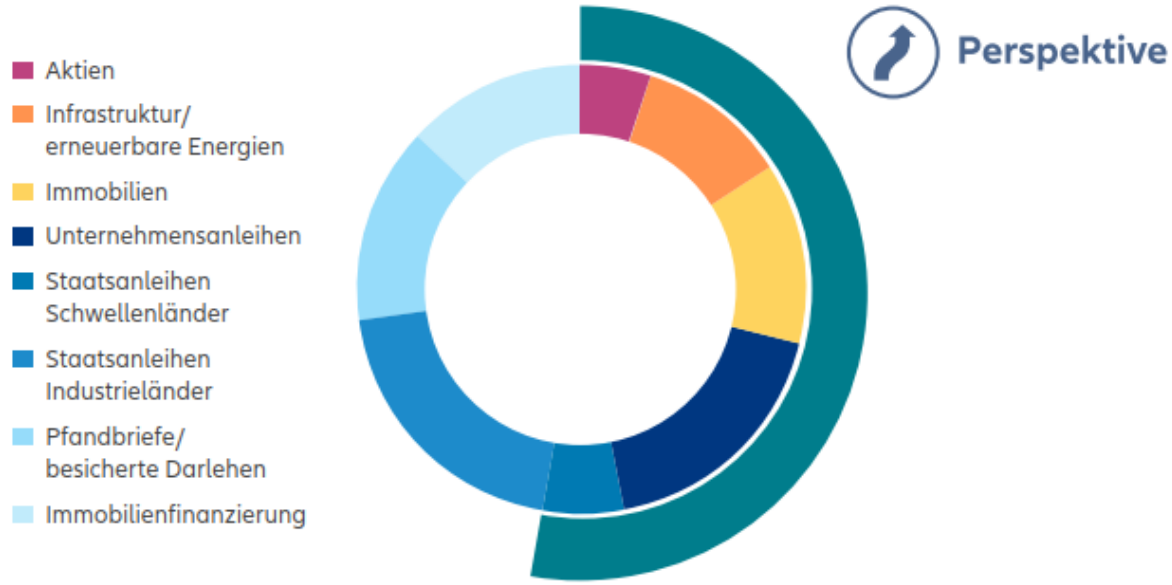
- Chancenorientiertes Portfolio
- Breit gestreute Kapitalanlage
- Garantiekomponente: Min. 60% der eingezahlten Beiträge werden zum Renteneintritt garantiert
- Empfehlenswert bei Laufzeiten von 15 Jahren oder mehr



Stand: 30.06.2026

Option 2: Perspektive

- Defensiveres Portfolio
- Breit gestreute Kapitalanlage im Deckungsstock der Allianz
- Garantiekomponente: Min. 90% der eingezahlten Beiträge werden zum Renteneintritt garantiert
- Empfehlenswert bei Laufzeiten von unter 15 Jahren oder hohem Sicherheitsbewusstsein



Vorteile

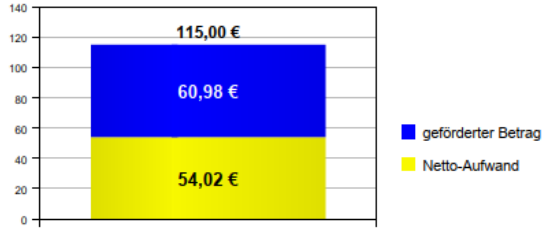
- 15% Zuschuss durch Arbeitgeber
- Einsparung von Lohnsteuer
- Einsparung von Sozialversicherungsbeit rägen
- Verringerte Vertragskosten durch Gruppenvertrag
- Vertrag ist Hartz IV-Sicher (keine Auflösung bei Bürgergeldempfang erforderlich)

Gehaltsabrechnungen

	aktuelle Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	mit bAV allgemeine LohnSt-Tab.
Monatliches Bruttogehalt	**4.000,00 €**	**4.000,00 €**
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	0,00 €	100,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	0,00 €	15,00 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	**4.000,00 €**	**3.900,00 €**
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	**4.000,00 €**	**3.900,00 €**
Lohnsteuer	525,75 €	501,41 €
Steuerrechtliche Abzüge	525,75 €	501,41 €
Rentenversicherung	372,00 €	362,70 €
Krankenversicherung	345,80 €	337,16 €
Pflegeversicherung	96,00 €	93,60 €
Arbeitslosenversicherung	52,00 €	50,70 €
SV-rechtliche Abzüge	865,80 €	844,16 €
Summe Abzüge	1.391,55 €	1.345,57 €
Netto-Verdienst	2.608,45 €	2.654,43 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	0,00 €	-100,00 €
Auszahlungsbetrag	**2.608,45 €**	**2.554,43 €**

Aufteilung bAV

Steuer- Soz. Ersparnis	45,98 €
AG-Zuschuss	15,00 €
Netto-Aufwand	54,02 €
Gesamtbeitrag bAV	**115,00 €**
Förderquote	**53,03 %**



Nachteile

- Verfügbarkeit (Auszahlung erst im Rentenalter)
- Geringere Sozialleistungen (Krankengeld, Rente, Elterngeld, Arbeitslosengeld) durch niedrigeres Bruttoeinkommen
- Abgaben im Rentenalter (Krankenversicherung, Steuern)

FAQ

- Arbeitgeberwechsel/ Arbeitslosigkeit
- Entgeltfreie Zeiten
- Umgang mit vorhandener Altersvorsorge
- Ansprechpartner

Arbeitgeber-wechsel/ Arbeitslosigkeit

- Weiterführung durch neuen AG möglich (Entscheidung des neuen Arbeitgebers)
- Übertragung des Vertragskapitals in neuen Vertrag ohne neue Abschlusskosten (gesetzlich garantiert)
- Private Weiterführung möglich

Entgeltfreie Zeiten

- z.B. Elternzeit, Krankengeldbezug, Sabbatical
- Leistung des Arbeitgebers entfällt
- Private Weiterzahlung möglich oder
- Beitragsfreistellung bis zum Wiedereintritt

Umgang mit vorhandener Altersvorsorge

- Private Altersversorgung hat in aller Regel Vorrang
- bAV soll diese nicht ersetzen, sondern ergänzen
- Idealerweise Kombination beider Konzepte
- Auf Wunsch: Überprüfung des Vertrages durch TBO

Ansprechpartner

- Organisatorisches: Personalabteilung
- Inhaltliche Fragen/Angebote:

TBO Versicherungsmakler GmbH

Tel.: 02131 4051 600

Mail: kontakt@tbovm.de

Web: https://tbovm.de/bav-caudalie/

Über TBO

- Versicherungsmakler aus Kaarst
- Tätig seit 2009
- GmbH gegründet 2016
- Gewerbekunden
- Privatkunden

