

Benutzerleitfaden zum Betriebsrenten-Manager



Arbeitgeber und Arbeitnehmer

Stand März 2014
Lightversion

INHALTSVERZEICHNIS

1. EINFÜHRUNG IN DEN BETRIEBSRENTEN-MANAGER	3
1.1. Inhalte	3
1.2. Support	3
2. HANDBUCH	4
2.1 Anmeldung	4
2.2 Navigationsleiste	4
2.3 Menüleiste	5
2.4 Startseite	6
2.5 So funktioniert's	7
2.6 Informationen zu Ihrer betriebliche Altersversorgung	8
2.6.1 Produkte und Leistungen	9
2.6.2 Finanzierungsformen	10
2.7 Vorteilsrechner	11
2.8 Modellberechnung	15
2.9 Starke Partner	21
2.10 Infoboard	22
2.11 bAV-Lexikon	23
2.12 Kontakt	24
2.13 Abmelden	26

1. EINFÜHRUNG IN DEN BETRIEBSRENTEN-MANAGER

Der Arbeitgeber bietet Ihnen an, die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) für sich zu nutzen. In Zusammenarbeit zwischen Deutscher Bank und der Zurich Lebensversicherung steht Ihnen als besonderer Service-Leistung ab sofort der Betriebsrenten-Manager zur Verfügung. Mit Hilfe dieses Service- und Informationsportals können Sie sich optimal auf einen Termin mit Ihrem Berater vorbereiten.

Der vorliegende Leitfaden führt Sie Schritt für Schritt durch die Funktionen des Betriebsrenten-Managers.

Am besten werfen Sie einfach selbst einen Blick in den Betriebsrenten-Manger und überzeugen sich selbst: bAV – einfach und gut!

1.1. INHALTE

Der Betriebsrenten-Manager bietet Ihnen:

1. Einfache und verständliche Erst-Information über Grundzüge, Chancen und Vorteile der betrieblichen Altersversorgung sowie Durchführungswege und Produkte
2. Interaktive bAV-Vorteilsberechnungen
3. Einfache Erstellung von Produkt-Musterberechnungen
4. Schnelle Kontaktaufnahme mit Ihrem Vermittler der Deutschen Bank, z.B. Vereinbarung eines Beratungstermins

1.2. SUPPORT

Bei inhaltlichen oder fachlichen Fragen wenden Sie sich an Ihren Berater der Deutschen Bank. Nutzen Sie hierfür einfach das Kontaktformular der Anwendung (↔ **2.12 Kontakt**).

2. HANDBUCH

2.1 ANMELDUNG

Die Anmeldung zum Betriebsrenten-Manager erfolgt über einen individuellen Internetlink, der Ihnen von Ihrem Berater der Deutschen Bank zur Verfügung gestellt wird.

2.2 NAVIGATIONSLEISTE



Folgende Funktionen stehen Ihnen zur Verfügung:

- **Startseite (↔ 2.4 Startseite):**
Auf der Startseite werden Sie im Betriebsrenten-Manager begrüßt und erhalten erste Informationen rund um die betriebliche Altersversorgung.
- **So funktioniert's (↔ 2.5 So funktioniert's):**
Sie erhalten eine kurze Erläuterung zu den Funktionen des Betriebsrenten-Managers.
- **Direktversicherung / Unterstützungskasse (↔2.6 Informationen zu Ihrer betriebliche Altersversorgung):**
Sie finden nähere Informationen zu den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse.
- **Vorteilsrechner (↔ 2.7 Vorteilsrechner):**
Über den Vorteilsrechner ermitteln Sie, wie sich eine betriebliche Altersversorgung für Sie rechnen könnte.
- **Modellberechnung (↔ 2.8 Modellberechnung):**
Und über die Modellberechnung lässt sich beispielhaft ermitteln, welche Leistungen Sie im Gegenzug erwarten dürfen.
- **Starke Partner (↔ 2.9 Starke Partner):**
Unter diesem Punkt stellen sich Deutsche Bank und Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG vor.
- **Infoboard (↔ 2.10 Infoboard):**
Im Infoboard haben wir für Sie passende Informationsunterlagen hinterlegt.
- **bAV-Lexikon (↔ 2.11 bAV-Lexikon):**
Damit die betriebliche Altersversorgung für Sie verständlich ist, erläutern wir Ihnen hier die wesentlichen Grundbegriffe.
- **Kontakt (↔ 2.12 Kontakt):**
Haben Sie Fragen? Hier können Sie Kontakt zu Ihrem Berater aufnehmen.
- **Abmelden (↔ 2.13 Abmelden):**
Klicken Sie bitte immer auf „Abmelden“, um den Betriebsrenten-Manager zu verlassen.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.3 MENÜLEISTE



Mit Hilfe der Menüleiste können Sie entweder:

- auf die ↔ **Startseite** wechseln
- sich vom Betriebsrenten-Manager ↔ **Abmelden**
- das ↔ **Impressum** aufrufen
- über die ↔ **Toolbar** eine ↔ **2.8 Modellberechnung** anstoßen

2.4 STARTSEITE

Auf der Startseite werden Sie im Betriebsrenten-Manager begrüßt. Über entsprechende Links (z.B. ↪ **Direktversicherung**) erhalten Sie weitere Informationen.

Wünschen Sie Kontakt zu Ihrem zuständigen Betreuer? Klicken Sie hierzu auf ↪ **persönliche Beratung** und Sie werden auf die gewünschte Kontaktseite weitergeleitet.

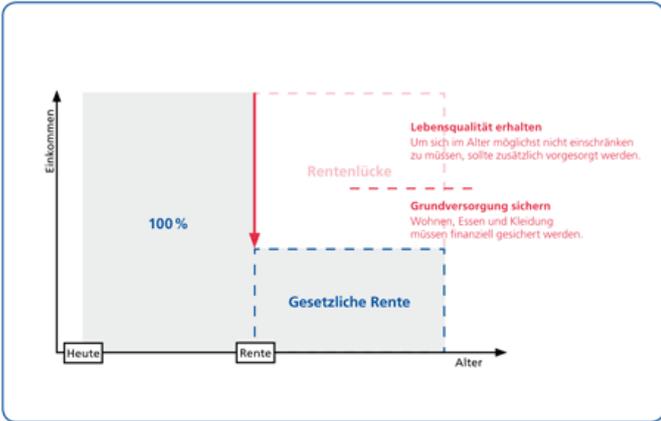
Herzlich willkommen

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

die Rentenlücke ist in aller Munde. Die Deutsche Rentenversicherung schreibt in ihrer jährlichen Renteninformation: „Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger.“ (*)

Aber wie wirkt sich diese Rentenlücke für den Einzelnen tatsächlich aus und was kann dagegen unternommen werden? Sicher ist, dass zumindest die Grundversorgung im Alter abgesichert sein sollte. Eine betriebliche Altersversorgung kann dazu ein wesentlicher Baustein sein. Und das Gute: Unter bestimmten Voraussetzungen werden Sie vom Staat hierbei unterstützt.

(*) Quelle: Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung Bund



In der betrieblichen Altersversorgung gibt es verschiedene Durchführungswege. Gemeinsam mit unseren Partnern bieten wir Ihnen attraktive Möglichkeiten an.

Auf den folgenden Seiten finden Sie Informationen zu den verfügbaren Durchführungswegen, Produkten und Leistungen:

- [Direktversicherung](#)
- [Unterstützungskasse](#)
- [Starke Partner](#)
- [bAV-Lexikon](#)
- [Infoboard](#)

Darüber hinaus können Sie einen Termin für eine [persönliche Beratung](#) bei unserem Partner Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG vereinbaren.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.5 SO FUNKTIONIERT'S

Unter dem Punkt ↔ **So funktioniert's** erhalten Sie eine kleine Einführung in den Betriebsrenten-Manager.



The screenshot shows a website interface with a navigation menu on the left and a main content area on the right. The navigation menu includes links for 'Startseite', 'So funktioniert's' (highlighted with a red box), 'Direktversicherung', 'Unterstützungskasse', 'Vorteilsrechner', 'Modellberechnung', 'Starke Partner', 'Infoboard', 'bAV-Lexikon', 'Kontakt', and 'Abmelden'. The main content area is titled 'So funktioniert's' and contains introductory text and three sub-sections: 'Kontakt', 'Vorteilsrechner', and 'Modellberechnung'.

So funktioniert's

Der Betriebsrenten-Manager bietet viele Möglichkeiten rund um die betriebliche Altersversorgung. Hier erhalten Sie verständliche Erst-Information über Grundzüge, Chancen und Vorteile der betrieblichen Produkte.

Kontakt

Über den Punkt [„Kontakt“](#) haben Sie die Möglichkeit bei Fragen über ein Kontaktformular zu kontaktieren.

Vorteilsrechner

Unter dem Begriff [„Vorteilsrechner“](#) bietet sich Ihnen die Möglichkeit mit wenigen Angaben die Altersversorgung anhand eines Musterbeispiels zu berechnen. Sie können über einen Vergleich des Aufwands bei höheren oder niedrigeren Beiträgen ermitteln. Über das Ergebnis können Sie Ihren Vorschlag direkt nutzen, um Ihnen ein konkretes Angebot zu machen.

Modellberechnung

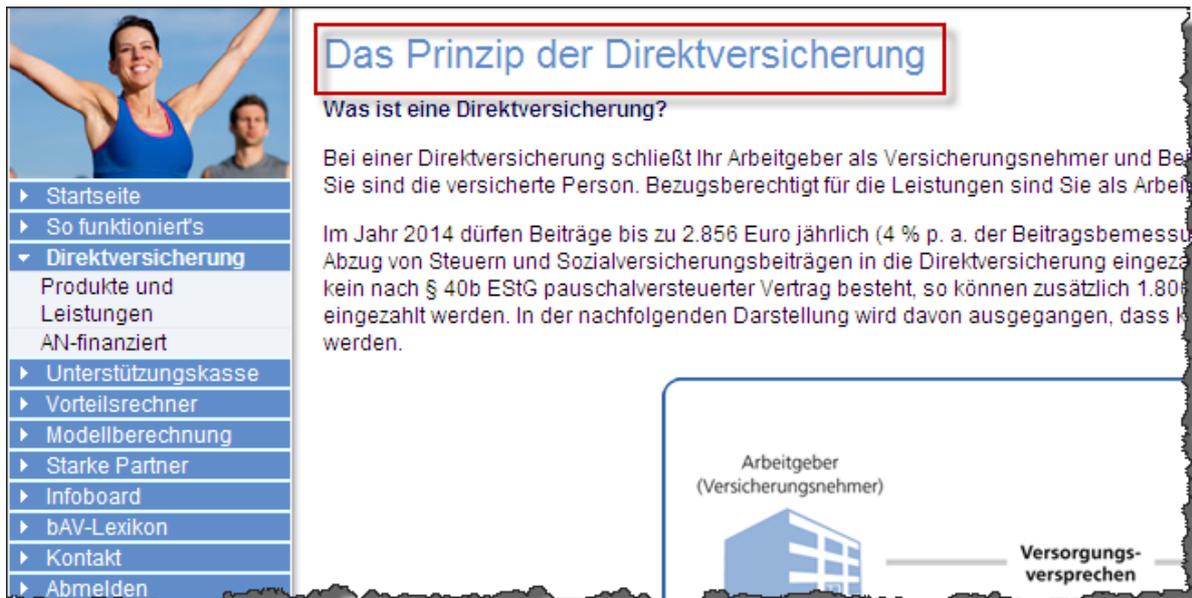
Die [„Modellberechnung“](#) zeigt Ihnen darüber hinaus, welche Leistungen Sie anhand der Angaben erwarten können. Auch hier können Sie dann direkt wieder Ihren Berater kontaktieren.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.6 INFORMATIONEN ZU IHRER BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Im folgenden Abschnitt finden Sie nähere Informationen zur ↔ **Direktversicherung** und ↔ **Unterstützungskasse** (abhängig davon, welche(n) Durchführungsweg(e) Ihnen Ihr Arbeitgeber anbietet).

Den in beiden Fällen ähnlichen Aufbau der Seiten erläutern wir Ihnen anhand der ↔ **Direktversicherung**.



The screenshot shows a website interface with a navigation menu on the left and a main content area on the right. The navigation menu includes links for 'Startseite', 'So funktioniert's', 'Direktversicherung' (which is expanded to show 'Produkte und Leistungen' and 'AN-finanziert'), 'Unterstützungskasse', 'Vorteilsrechner', 'Modellberechnung', 'Starke Partner', 'Infoboard', 'bAV-Lexikon', 'Kontakt', and 'Abmelden'. The main content area features a header 'Das Prinzip der Direktversicherung' in a red-bordered box, followed by the sub-header 'Was ist eine Direktversicherung?'. The text explains that in direct insurance, the employer acts as the policyholder and the employee as the insured. It also mentions that in 2014, contributions up to 2,856 Euro annually (4% of the contribution assessment base) can be deducted from taxes and social security contributions. A diagram at the bottom shows a building icon labeled 'Arbeitgeber (Versicherungsnehmer)' connected by a line to the text 'Versorgungsversprechen'.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.6.1 Produkte und Leistungen

Über ↔ **Produkte und Leistungen** erhalten Sie Informationen über die angebotenen Produkte und Finanzierungsformen der Direktversicherung.



Möchten Sie sich näher über ↔ **Produkte und Leistungen** informieren, wählen Sie das gewünschte Produkt aus:

- ↔ **Fondsgebunden**,
- ↔ **Klassisch**
- ↔ **BU-Beitragsbefreiung**

Hinweis: Es werden nur Produkte angezeigt, die Ihnen Ihr Arbeitgeber anbietet.

Haben Sie zum Beispiel ↔ **Fondsgebunden** ausgewählt, erhalten Sie weitere Informationen zur Produktausprägung.

2.6.2 Finanzierungsformen

Über diesen Menüpunkt erhalten Sie ausführliche Informationen über die Finanzierungsform der Direktversicherung.

Hinweis: Es wird nur die Finanzierungsform angezeigt, die Ihnen Ihr Arbeitgeber anbietet. Hier als Beispiel die Arbeitnehmerfinanzierung (Gehaltsumwandlung)

Direktversicherung
Arbeitnehmerfinanzierte Direktversicherung (Gehaltsumwandlung)

Bei der arbeitnehmerfinanzierten Direktversicherung (Gehaltsumwandlung) werden die Beiträge direkt aus Ihrem Bruttolohn finanziert. Dieser Beitrag bleibt steuer- und sozialabgabenfrei, sofern er eine bestimmte Grenze – im Jahr 2014 sind das 2.856 EUR jährlich (4 % p. a. der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung West) – nicht überschreitet.

Die Leistungen aus einer Direktversicherung unterliegen sowohl als Rente als auch in Form der Kapitalauszahlung als sonstige Einkünfte der volle nachgelagerten Besteuerung, sowie bei gesetzlich krankenversicherten Rentnern der Kranken- und Pflegeversicherungspflicht der Rentner (KVdR).

Übrigens: Sie haben einen Rechtsanspruch auf Gehaltsumwandlung.

*Im Gegenzug sind die Leistungen steuerpflichtig und ggf. beitragspflichtig in der Kranken-/Pflegeversicherung der Rentner (KVdR).

Bei der sogenannten Gehaltsumwandlung zahlen Sie einen Teil Ihres Bruttogehaltes in die Direktversicherung. Beiträge bis zu 2.856 EUR (im Jahr 2014) sind frei von Lohnsteuer und Sozialabgaben.

Probieren Sie mit einer [Modellberechnung](#) aus, wie sich die Höhe Ihrer Beiträge auf Ihre betriebliche Altersversorgung auswirkt.

Haben Sie Fragen hierzu? Dann wenden Sie sich [hier](#) an Ihren Berater! Maximilian Mustermann freut sich auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen.

Weitere Informationen finden Sie im [Infoboard](#).

Über [Modellberechnung](#) wechseln Sie direkt zur **↔ 2.8 Modellberechnung**.

Über [hier](#) nehmen Sie **↔ 2.12 Kontakt** zu Ihrem Berater der Deutschen Bank auf.

Über [Infoboard](#) erhalten Sie weitere spezifische Informationen zur betrieblichen Altersversorgung (**↔ 2.10 Infoboard**).

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.7 VORTEILSRECHNER

Mit Hilfe des ↪ **Vorteilsrechners** haben Sie die Möglichkeit, mit wenigen Angaben Ihre persönliche Förderung, den Eigenaufwand und die möglichen Leistungen einer betrieblichen Altersversorgung modellhaft zu berechnen. So können Sie sich optimal auf das Gespräch mit Ihrem Berater der Deutschen Bank vorbereiten.

Bitte geben Sie Ihre Daten ein. Mussfelder sind mit einem Stern (*) gekennzeichnet. Den Beitrag können Sie mittels des Schiebereglers  verändern.

Berechnungen
Dokumente

Berechnungen

Sind Sie männlich/weiblich? männlich weiblich

Ihr monatliches Bruttoeinkommen *: €

Arbeitgeberbeitrag zur VWL *: €

Ihr Gesamtbeitrag zur VWL *: €

In welcher Steuerklasse sind Sie? ▼

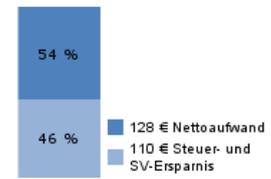
Ihr Geburtsdatum *: (TT.MM.JJJJ)

Ihr gewünschter Eigenbeitrag *: €

Der bisherige Gesamtbeitrag zu den Vermögenswirksamen Leistungen soll genutzt werden: ja nein

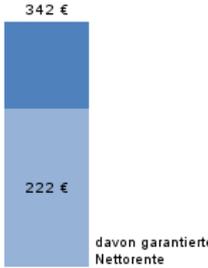
Modellberechnung - die zugrunde liegenden Annahmen finden Sie unten angehängt.

Monatsbeitrag
238 €



128 € Nettoaufwand
110 € Steuer- und SV-Ersparnis

Mögliche Netto-Altersrente
342 €



222 € davon garantierte Nettorente

Lohn- / Gehaltsabrechnung ohne bAV		Lohn- / Gehaltsabrechnung mit bAV	
2.500,00 €	Bruttoentgelt	2.500,00 €	
0,00 €	VL		
345,41 €	Beitrag bAV	238,00 €	
510,63 €	Steuern	284,14 €	
1.643,96 €	Sozialvers.	462,01 €	
	Nettoentgelt	1.515,85 €	
	Nettoaufwand	128,12 €	

Weiter **Neu** **Drucken**
Sie wollen es genauer wissen?

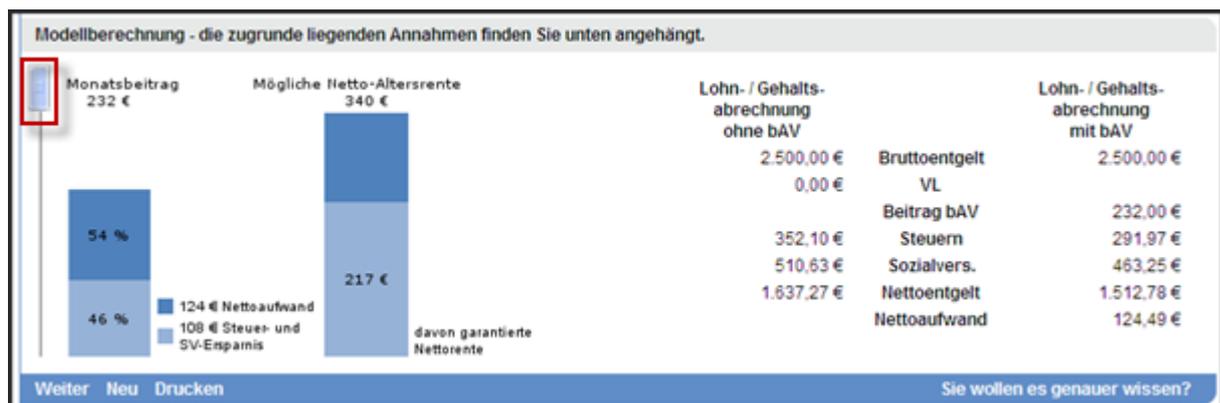
Die ↪ **Berechnungen** erfolgen anhand der persönlichen Angaben des Arbeitnehmers.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

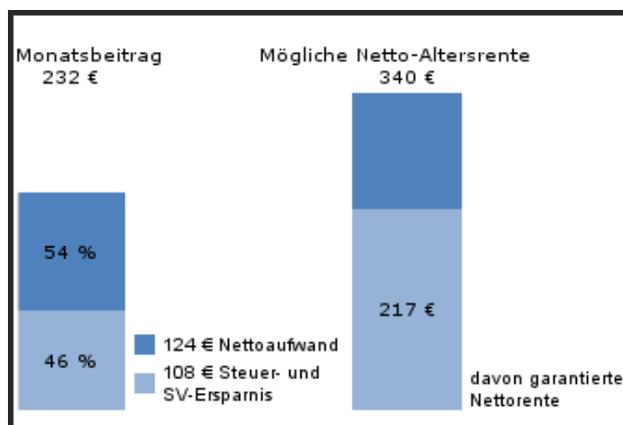
Unbedingt erforderlich sind die mit einem * versehenen Felder. Ideal ist jedoch, alle Felder auszufüllen. Nachfolgend finden Sie Erläuterungen zu einigen der Felder:

Ihr monatliches Bruttoeinkommen	Gemäß Ihrer Gehaltsabrechnung.
Arbeitgeberbeitrag zur VWL (Vermögenswirksame Leistungen)	Gibt Ihr Arbeitgeber Ihnen einen Beitrag zur Vermögenswirksamen Leistung (VWL) hinzu, erfassen Sie diesen hier.
Ihr Gesamtbeitrag zu VWL	Zahlen Sie einen zusätzlichen eigenen Beitrag zur VWL, tragen Sie die Summe <u>beider</u> Beiträge zur VWL hier ein (maximal 40 Euro).
In welcher Steuerklasse sind Sie?	Wählen Sie Ihre Steuerklasse aus.
Ihr Geburtsdatum	Geben Sie Ihr Geburtsdatum in der Form TT.MM.JJJJ an.
Der bisherige Gesamtbeitrag zu den Vermögenswirksamen Leistungen soll genutzt werden	Wenn Sie Ihre VWL in Ihre betriebliche Altersversorgung einbringen möchten, wählen Sie hier ↪ ja aus.

Die Eingabe erzeugt eine Vorteilsberechnung auf Basis der von Ihnen eingegebenen Daten. Über den Schieberegler  kann der Beitrag variiert werden.



Im linken Teil der Berechnung findet sich eine Aufstellung, wie sich anhand der Eingaben Beitrag und Leistung zusammensetzen:



Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter. Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Die rechte Seite der Berechnung zeigt, wie eine Gehaltsabrechnung mit und ohne betriebliche Altersversorgung aussehen würde. Zudem wird gezeigt, wie sich der tatsächliche Nettoaufwand darstellt:

Lohn- / Gehaltsabrechnung ohne bAV		Lohn- / Gehaltsabrechnung mit bAV	
2.500,00 €	Bruttoentgelt	2.500,00 €	
0,00 €	VL		
	Beitrag bAV	232,00 €	
352,10 €	Steuern	291,97 €	
510,63 €	Sozialvers.	463,25 €	
1.637,27 €	Nettoentgelt	1.512,78 €	
	Nettoaufwand	124,49 €	

Im vorliegenden Modell sehen Sie, dass bei einem Nettoaufwand von ca. 124 Euro, tatsächlich 232 Euro in eine betriebliche Altersversorgung einfließen. Damit erhalten Sie ab dem Alter von 67 Jahren eine lebenslange Rente von garantiert 217 Euro netto und mit Verzinsung von sogar 340 Euro netto.

Sofern der Vorschlag zur bAV ausgedruckt werden soll, geschieht dies mit Klicks auf ↪ **Weiter** (↪ **1. Vorschlag zur bAV**) oder ↪ **drucken**. Hierdurch wird das Berechnungsergebnis in PDF-Form erzeugt. Dieses Dokument eignet sich hervorragend zur Vorbereitung auf ein Gespräch mit Ihrem Berater der Deutschen Bank.

Soll eine neue Berechnung erstellt werden, erfolgt dies durch Klicken auf ↪ **Neu**. Alle Eingaben sind neu einzugeben.

Weiter **Neu** **Drucken**
Sie wollen es genauer wissen?

Vorteilsrechner

Berechnung für Neukunden (Schritt 2 von 2)

Folgende Dokumente können Sie sich ausdrucken. Um PDF-Dateien öffnen zu können, benötigen Sie den Adobe Acrobat Reader. Diesen können Sie kostenlos [hier](#) herunterladen.

Berechnungen	Dokumente
Dokumente	
1. Vorschlag zur bAV	

Neu
Sie wollen es genauer wissen?

Hinweis: Haben Sie nicht die aktuelle Version des Acrobat Reader? Über den beigefügten Link können Sie sich die aktuellste Version herunterladen.

Folgende Dokumente können Sie sich ausdrucken. Um PDF-Dateien öffnen zu können, benötigen Sie den Adobe Acrobat Reader. Diesen können Sie kostenlos [hier](#) herunterladen.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Sie haben Fragen?

Ein Berater der Deutschen Bank beantwortet Ihnen selbstverständlich gerne alle Fragen rund um die betriebliche Altersversorgung. Nutzen Sie hierzu die Schaltfläche ↔ **Sie wollen es genauer wissen?** und werden so automatisch zu ↔ Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden. weitergeleitet.

2.8 MODELLBERECHNUNG

Die Modellberechnung zeigt Ihnen, welche konkreten Leistungen aufgrund der Daten des ↔ **2.7 Vorteilsrechner** aus der betrieblichen Altersversorgung zu erwarten sind.

Werden mehrere Varianten zur Auswahl gestellt (z.B. Direktversicherung / Unterstützungskasse), wählen Sie zunächst Ihre gewünschte Variante aus.

Nachfolgend erläutern wir die Modellberechnung am Beispiel der Direktversicherung. Diese wird durch einen Klick auf ↔ **Direktversicherung** ausgewählt.



Modellberechnung

Hier können Sie eine Modellberechnung durchführen:

- » [Direktversicherung](#)
- » [Unterstützungskasse](#)

Haben Sie Fragen hierzu? Dann wenden Sie sich [hier](#) an Ihren Berater!

Sie werden auf die folgende Eingabeseite weitergeleitet.

Berechnung für Neukunden (Schritt 1 von 3)

Bitte geben Sie Ihre Daten ein. Mussfelder sind mit einem Stern (*) gekennzeichnet.

Eingabe		Ergebnis
5 Sterne AnsparRente		
Angaben zu Ihrer Person		
Geburtsdatum *:	<input type="text" value="01.01.1980"/> (TT.MM.JJJJ)	
Geschlecht:	<input checked="" type="radio"/> männlich <input type="radio"/> weiblich	
Beruf *:	<input type="text" value="Sachbearbeiter"/>	
Angaben zu Ihrer Vertragsberechnung		
Versicherungsbeginn:	<input type="text" value="03.2014"/> ▼	
gewünschter Beitrag *:	<input type="text" value="238,00"/> € <input type="text" value="monatlich"/> ▼	
Rentenbeginn im Alter von:	<input type="text" value="67"/> ▼	
Berufsunfähigkeitsvorsorge		
Beitragsbefreiung:	<input type="text" value="ja"/>	
Einkommen und Steuern		
Ihr monatliches Bruttoeinkommen *:	<input type="text" value="2.500,00"/> €	
Arbeitgeberbeitrag zur VWL *:	<input type="text" value="0,00"/> €	
Ihr Gesamtbeitrag zur VWL *:	<input type="text" value="0,00"/> €	
In welcher Steuerklasse sind Sie?	<input type="text" value="I"/> ▼	
Der bisherige Gesamtbeitrag zu den Vermögenswirksamen Leistungen soll genutzt werden:	<input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nein	
Weiter		

Falls Sie bereits den Vorteilsrechner genutzt haben, werden die Angaben zur Person automatisch übernommen.

Sollten die Felder noch leer sein, sind diese auszufüllen.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Unbedingt erforderlich sind die mit einem * versehenen Felder. Ideal ist jedoch, alle Felder auszufüllen. Nachfolgend finden Sie Erläuterungen zu den Eingabefeldern:

Geburtsdatum	Geben Sie Ihr Geburtsdatum in der Form TT.MM.JJJJ an.
Beruf	Geben Sie Ihre Berufsbezeichnung ein. Im System sind Berufsbezeichnungen hinterlegt. Suchen Sie Ihren Beruf in der Liste und wählen Sie ihn mit einem Klick aus. Ist Ihr Beruf nicht in der Liste zu finden, wählen Sie die Bezeichnung, die am ehesten Ihrem Beruf entspricht. Eine freie Eingabe ist nicht möglich.
Versicherungsbeginn	Der Zeitpunkt, ab dem die modellhaft berechnete Versicherung beginnen soll.
Gewünschter Beitrag	Geben Sie den gewünschten Gesamtbeitrag ein, der in Ihre betriebliche Altersversorgung fließen soll. Wir bitten Sie die Zahlweise immer auf „ monatlich “ zu belassen.
Rentenbeginn im Alter von	Bitte nehmen Sie hier keine Änderungen vor.
Berufsunfähigkeitsvorsorge	Eine Beitragsbefreiung im Falle der Berufsunfähigkeit wird automatisch mit einkalkuliert.
Ihr monatliches Bruttoeinkommen	Gemäß Ihrer Gehaltsabrechnung.
Arbeitgeberbeitrag zur VWL (Vermögenswirksame Leistungen)	Gibt Ihr Arbeitgeber Ihnen einen Beitrag zur Vermögenswirksamen Leistung (VWL) hinzu, erfassen Sie diesen hier.
Ihr Gesamtbeitrag zu VWL	Zahlen Sie einen zusätzlichen eigenen Beitrag zur VWL, tragen Sie die Summe <u>beider</u> Beiträge zur VWL hier ein. (maximal 40 Euro)
In welcher Steuerklasse sind Sie?	Wählen Sie Ihre Steuerklasse aus.
Der bisherige Gesamtbeitrag zu den Vermögenswirksamen Leistungen soll genutzt werden	Wenn Sie Ihre VWL in Ihre betriebliche Altersversorgung einbringen möchten, wählen Sie hier ↪ ja aus

Hinweis: Wurden Angaben nicht korrekt ausgefüllt, erscheint eine Fehlermeldung, die genau anzeigt, an welcher Stelle es zu einem Fehler gekommen ist und wie dieser behoben werden kann.

Sind alle Angaben korrekt ausgefüllt und mit einem Klick auf ↪ **Weiter** bestätigt, gelangen Sie zur Ergebnisansicht:

Eingabe	Ergebnis
5 Sterne AnsparRente	
Ihre Vertragswerte - Beitrag	
Gesamtbeitrag (monatlich):	238,00 €
Beitragssumme über den gesamten Vertrag:	94.248,00 €
Ihre Vertragswerte - Ihre garantierten Leistungen	
Lebenslange monatliche Rente im ersten Jahr der Rentenzahlung ab dem 01.03.2047:	355,50 €
oder wahlweise einmalige Kapitalauszahlung:	102.125,68 €
Ihre Vertragswerte - Ihre möglichen Leistungen (unverbindlich!)	
lebenslange monatliche Rente im ersten Jahr der Rentenzahlung:	547,42 €
oder wahlweise Kapitalauszahlung:	157.259,11 €
Die möglichen Leistungen ermitteln sich aus einem Rechenmodell, dem fiktive Annahmen zugrundeliegen. Auf die angegebenen Leistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechneten Werte geringer ausfallen. Wenn Sie sich für eine genaue Beratung des Produktes interessieren, kontaktieren Sie bitte Ihren zuständigen Berater über das Kontaktformular.	
Berufsunfähigkeitsvorsorge: Ihre Vertragswerte - Beitrag	
BUZ-B Beitrag (monatlich):	16,97 €
Berufsunfähigkeitsvorsorge: Ihre Vertragswerte - Ihre garantierten Leistungen	
Die Versicherung zahlt Ihren vereinbarten Beitrag für die Altersvorsorge im Falle der Berufsunfähigkeit für Sie ab 50% Berufsunfähigkeit maximal bis zum 28.02.2047.	
Einkommen und Steuern	
Ihr aktuelles Nettoeinkommen:	1.643,96 €
Ihr neues Nettoeinkommen:	1.515,85 €
Ihr Nettoaufwand:	128,11 €
Ihre derzeitige staatliche Förderung:	109,88 €
Zurück	Kontakt
Drucken	

Anhand der Eingaben wird eine detaillierte Musterberechnung mit ausführlichen Informationen über die möglichen Vertragswerte erzeugt.

Im Bereich Einkommen und Steuern sind zusätzlich das alte und neue Nettoeinkommen sowie der tatsächliche Nettoaufwand für die betriebliche Altersversorgung gegenübergestellt.

Haben Sie Fragen zur Modellberechnung?

Über das Feld ↪ **Kontakt** haben Sie die Möglichkeit, Ihren Berater der Deutschen Bank zu kontaktieren.

Über ↪ **Drucken** wird ein Dokument (pdf) zur erstellten Berechnung erzeugt. Dieses Dokument eignet sich hervorragend zur Verwendung in einem persönlichen Beratungsgespräch.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Nachfolgend ein Beispiel einer Modellberechnung:



Modellberechnung der möglichen Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung in Form einer Direktversicherung

5 Sterne AnsparRente	
Angaben zu Ihrer Person	
Geburtsdatum:	01.01.1980
Geschlecht:	männlich
Beruf:	Sachbearbeiter
Angaben zu Ihrer Vertragsberechnung	
Versicherungsbeginn:	01.02.2014
gewünschter Beitrag:	100,00 € monatlich
Rentenbeginn im Alter von:	67 Jahre
Berufsunfähigkeitsvorsorge	
Beitragsbefreiung:	ja
Einkommen und Steuern	
Ihr monatliches Bruttoeinkommen:	2.500,00 €
Arbeitgeberbeitrag zur VWL:	0,00 €
Ihr Gesamtbeitrag zur VWL:	0,00 €
In welcher Steuerklasse sind Sie?:	I
Der bisherige Gesamtbeitrag zu den Vermögenswirksamen Leistungen soll genutzt werden:	nein
5 Sterne AnsparRente	
Ihre Vertragswerte - Beitrag	
Gesamtbeitrag (monatlich):	100,00 €
Beitragssumme über den gesamten Vertrag:	39.600,00 €
Ihre Vertragswerte - Ihre garantierten Leistungen	
Lebenslange monatliche Rente im ersten Jahr der Rentenzahlung ab dem 01.02.2047:	147,25 €
oder wahlweise einmalige Kapitalauszahlung:	42.301,00 €

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Hinweis:

Informationen zum Inhalt und zur Art und Weise der Berechnung finden sich im Text unterhalb der Grafik. Eine detaillierte und individuelle Förder- und Angebotsberechnung erhalten Sie auf Wunsch von Ihrem Berater der Deutschen Bank.

Bei der oben stehenden Berechnung handelt es sich um eine Modellrechnung mit stark vereinfachten Eingabemöglichkeiten. Unter anderem folgende, nicht individualisierbare Annahmen liegen der Berechnung zugrunde:

- Sie haben keinen Kinderfreibetrag
- Sie erzielen neben der Ihrer Angestelltentätigkeit keine weiteren Einkünfte, sind sozialversicherungspflichtig in der Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung, zahlen den Beitragsaufschlag für Kinderlose, zahlen keine Kirchensteuer
- Sie haben bisher keinen Gebrauch von Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung gemacht
- Sie sind zu 80% im Büro tätig und haben keine leitende Tätigkeit

Tatsächlich von diesen Annahmen abweichende Umstände werden zu anderen Berechnungsergebnissen führen.

Der Nettoaufwand berechnet sich aus dem Produktbeitrag zur bAV abzüglich der Steuer- und Sozialversicherungsersparnis und gegebenenfalls einem Arbeitgeberzuschuss. In bestimmten Fällen ist der Produktbeitrag kleiner als die Summe aus Zuschüssen und Ersparnissen. Der so entstehende Nettowachst wird als "mehr Netto" unterhalb des Nettoentgeltes mit bAV ausgewiesen.

Die Berechnung der möglichen Brutto-Altersrente wurde beispielhaft anhand der für das laufende Jahr festgesetzten Überschussbeteiligung ermittelt und kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Der hiervon garantierte Anteil errechnet sich gemäß aktuellem Garantiezins. Bei einer fondsgebundenen Anlage innerhalb der betrieblichen Altersversorgung, erfolgt die Berechnung der voraussichtlichen Netto-Altersrente anhand einer angenommenen Fondswertsteigerung von beispielhaft 6% p.a. und unter der Annahme der für das laufende Jahr festgesetzten Überschussbeteiligung und kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Der hiervon garantierte Anteil errechnet sich aus der Summe der im Beispiel zu zahlenden Beiträge (Beitrag für eine betriebliche Altersversorgung (bAV)).

Bei der Berechnung des Netto-Einkommens bleiben ggf. vorhandene sonstige Einkünfte wie z.B. Kapitaleinkünfte oder Vermietungseinkünfte sowie Freibeträge jedweder Art unberücksichtigt.

In Steuerfragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Bitte beachten Sie, dass diese Berechnung keine individuelle Beratung zu Ihrer persönlichen Situation darstellt, sondern lediglich eine Beispielberechnung, der fiktive Annahmen auf Basis Ihrer Angaben zu Grunde liegen. Aus der Beispielberechnung können daher keine Ansprüche abgeleitet werden. Die Angaben auf dieser Seite ersetzen nicht die individuelle Beratung. Wir empfehlen Ihnen, mit Ihrem Berater über das Kontaktformular in Verbindung zu treten. Ihr Berater wird mit Ihnen eine auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmte Beratung durchführen. Auf Wunsch unterstützt er Sie bei der Beantragung und beim Abschluss eines Versicherungsvertrages.

2.9 STARKE PARTNER

In diesem Menüpunkt stellen sich Deutsche Bank und Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG vor.



Starke Partner
Zwei starke Partner für Ihren Erfolg

- ▶ Startseite
- ▶ Firmenverwaltung
- ▶ Mitarbeiterverwaltung
- ▶ Direktversicherung
- ▶ Unterstützungskasse
- ▼ **Starke Partner**
- ▶ Infoboard
- ▶ bAV-Lexikon
- ▶ Kontakt
- ▶ Vorteilsrechner
- ▶ Tarifrechner
- ▶ Abmelden

Versicherer von 27 der 30 DAX-Unternehmen in den unterschiedlichsten Sparten

einer der größten bAV-Versicherer weltweit

Nr. 1 bei fondsgebundenen Lebensversicherungen

rund 10 Mio. Privat- und Geschäftskunden im Heimatmarkt Deutschland

Zugang zu den weltweiten Kapitalmärkten

international mehrfach ausgezeichnet

ZURICH



Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

2.10 INFOBOARD

Im ↪ **Infoboard** finden Sie spezifische Unterlagen, um sich detaillierter über die betriebliche Altersversorgung zu informieren. Zur besseren Übersichtlichkeit sind die Unterlagen nach ↪ **Direktversicherung** und ↪ **Unterstützungskasse** unterteilt. Es werden nur Dokumente zu Ihnen angebotenen Durchführungswegen angezeigt.

Zur Auswahl eines Dokumentes (z.B. ↪ **Direktversicherung – Informationen für Arbeitnehmer**) klicken Sie einfach auf das gewünschte Dokument.



Infoboard

Folgende Dokumente stehen für Sie zum Download bereit:

Direktversicherung

- [Direktversicherung - Informationen für Arbeitnehmer](#)
- [So funktionieren die Premium-Produkte](#)
- [So funktioniert die 5 Sterne AnsparRente](#)
- [Zurich - Daten und Fakten](#)
- [Produktbewertungen](#)

Unterstützungskasse

- [U-Kasse - Informationen für Arbeitnehmer](#)
- [Zurich - Daten und Fakten](#)
- [Produktbewertungen](#)

Haben Sie Fragen hierzu? Dann wenden Sie sich [hier](#) an Ihren Berater!

Haben Sie Fragen? Wenden Sie sich direkt an Ihren persönlichen Berater der Deutschen Bank indem Sie auf Feld ↪ **hier** klicken.

2.11 BAV-LEXIKON

Im ↪ **bAV-Lexikon** stellen wir Ihnen ausführliche Erklärungen zu vielen Fachbegriffen der Betrieblichen Altersversorgung sowie der Lebensversicherung zur Verfügung.



bAV-Lexikon

Beitragsbemessungsgrenzen (BBG) in der Sozialversicherung

Die Beitragsbemessungsgrenzen geben an, bis zu welcher Höhe das Einkommen Sie werden jedes Jahr zum 1. Januar vom Gesetzgeber neu festgelegt. Maßgeblich für die Sozialversicherungsfreiheit von Beiträgen zur betrieblichen Rentenversicherung (BBG-GRV), die für das Jahr 2014 69.600 EUR beträgt. Bei Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds bleiben bis zu 4 % des sozialversicherungsfrei (im Jahr 2014 sind das 2.856 EUR).

Dachfonds

Als Dachfonds werden Investmentfonds bezeichnet, die in verschiedenen Investment

Deckungskapital

Das Deckungskapital eines Versicherers hat eine Sicherungsfunktion. Mit dem im Versicherungsfall die Versicherungsleistung (Erlebensfallleistung und Todesfallleistung) im Höchstrechnungszins verzinste Sparbeiträge gebildet.

Konsortium

Ein Konsortium als Gesellschaft bürgerlichen Rechts ist die zweckgebundene wirtschaftlich selbstständig bleibende Unternehmen.

Nachgelagerte Besteuerung

- ▶ Startseite
- ▶ So funktioniert's
- ▶ Direktversicherung
- ▶ Unterstützungskasse
- ▶ Vorteilsrechner
- ▶ Modellberechnung
- ▶ Starke Partner
- ▶ Infoboard
- ▶ **bAV-Lexikon**
- ▶ Kontakt
- ▶ Abmelden

2.12 KONTAKT

Bei Fragen hilft Ihnen Ihr zuständiger Berater der Deutschen Bank gerne weiter. Sie haben verschiedene Möglichkeiten, Kontakt zu Ihrem Berater aufzunehmen. Klicken Sie in der Navigationsleiste auf das Feld ↪ **Kontakt**, gelangen Sie zu folgender Ansicht:

Kontakt

Haben Sie Fragen oder Wünsche? Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Maximilian Mustermann
Selbstständiger Finanzberater für die Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG

Maximilian Mustermann ist ein freier Handelsvertreter, gemäß HGB § 104.
Registernummer: D-N999-MW1XX-99
Versicherungsvertreter nach § 34d Abs.1 GVG, ausgestellt durch IHK Köln

» **Post**
Maximilian Mustermann
Selbstständiger Finanzberater für die Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG
Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG
Kontakt über Filiale Waldorf
Schmiedegasse 11
53332 Waldorf

» **E-Mail**
Maximilian Mustermann
Maximilian.Mustermann@db.com

» **Telefon**
Maximilian Mustermann
09321-45678 Kontakt über Filiale Waldorf
0171-12345678 Maximilian Mustermann

Sie haben Fragen an mich? [Bitte hier klicken](#)

Auf dieser Seite sehen Sie die Kontaktdaten Ihres Beraters der Deutschen Bank. Sie erreichen ihn:

- per **Post**,
- per **Email**
- telefonisch oder
- über das ↪ **Kontaktformular**, welches automatisch eine Email erzeugt und versendet.

Der Aufruf des Formulars erfolgt über ↪ **Kontaktformular** oder über „Sie haben Fragen an uns?“ unter ↪ **Bitte hier klicken**.

Fragen? Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.
Nutzen Sie einfach das Kontaktformular im Betriebsrenten-Manager.

Ihre Daten sind schon vorbelegt. Wichtig: Einzig Ihre E-Mail-Adresse und Ihre Rufnummer sind manuell einzutragen, damit Ihr Berater Sie erreichen kann.

Bitte geben Sie Ihre Daten ein. Mussfelder sind mit einem Stern (*) gekennzeichnet.

Kontaktdaten	
Anrede:	Herr
Vorname:	Berthold
Nachname:	Perso2
Geburtsdatum:	
Straße:	Schmiedegasse
Hausnummer:	39
PLZ, Ort:	11111 Bonn
Berufliche Tätigkeit:	
Telefon tagsüber:	
E-Mail *:	betriebsrentenmanager@zurich.com

Mein Anliegen	
Mein Anliegen:	Allgemeines Beratungsgespräch
Bemerkung:	

Zurück **Senden** Datenschutzhinweis

Im Bereich ↔ **Mein Anliegen** detaillieren Sie den Hintergrund Ihrer Anfrage, im Textfeld ↔ **Bemerkungen** haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, Ihr Anliegen frei zu formulieren.

Schließen Sie die Kontaktaufnahme ab, indem Sie auf ↔ **Senden** klicken. Ihr persönlicher Berater der Deutschen Bank wird sich so schnell wie möglich mit Ihnen in Verbindung setzen.

2.13 ABMELDEN

Melden Sie sich immer durch Klick auf die Schaltfläche ↪ **Abmelden** von Ihrer Sitzung im Betriebsrenten-Manager ab.

