

Transferstreiff

online

10.12.2021

15-17 Uhr

Themen heute

- Arbeitslos ab wann?
- Gesetzliche Rente
- Betriebsrente (nicht nur) Heidelberg
- Zusatzrenten (Allianz, ZG-Rentenbaustein etc.)

Weitere Themen von Euch

- Günstigerprüfung

<http://www.weitblick-heidelberg.igm.de/faqs/eintrag.html?id=64572>

- Falsche Arbeitsagenturen

<http://www.weitblick-heidelberg.igm.de/faqs/eintrag.html?id=70461>

- minijobs.

<http://www.weitblick-heidelberg.igm.de/faqs/eintrag.html?id=90961>

Arbeitslosengeld ab wann?

- Wer beim Austritt aus der TG 57 Jahre alt ist, kann den ALG-Bezug erst zum 58. Geburtstag beantragen. Vorteil: 24 statt 18 Monate ALG
- Wer kurz vor dem 55. Geburtstag steht, kann auch erst zum 55. Geburtstag beantragen. Vorteil: 18 statt 15 Monate ALG
- Wenn der ALG-Anspruch festgestellt ist, kann er innerhalb von 4 Jahren verbraucht werden. Es ist möglich, bis max. 1 Jahr zu unterbrechen.
- Nach Ende ALG-Bezug Zeitfenster von 24 Monaten, um ALG in alter Höhe zu beziehen

Gesetzliche Rente

- Geldschiene und Zeitschiene trennen!
- Wichtige Wartezeiten: 5 Jahre, 35 Jahre, 45 Jahre!
- Rentenformel ist Bruttorente
davon gehen ab Kranken- und
Pflegeversicherung und Steuern
- Rente ist „Wette auf die Lebenserwartung“

Geldschiene

- Formel für die Bruttorente
Entgeltpunkte x Punktwert x Zugangsfaktor
(x Rentenartfaktor, bei Altersrente 1,0)
- Entgeltpunkte siehe Renteninfo/Rentenauskunft
Punktwert 34,19 € west, 33,23 € Ost
- Zugangsfaktor:
1,0 bei Regelrentenalter oder 45 Jahre und 64+x
Pro Monat vor Regelrentenalter 0,3 % Abschlag
Pro Monat nach Regelrentenalter 0,5 % Zuschlag

Zeitschiene

- Unter 5 Jahre Wartezeit - Auszahlung des eingezahlten Kapitals, kein Rentenanspruch
- 5 Jahre Wartezeit - Altersrente ab dem Regelrentenalter, Reha durch Rentenversicherung
- 35 Jahre Wartezeit - Vorzeitige Altersrente mit Abschlägen möglich (langjährig Versicherte)
- 45 Jahre Wartezeit - Abschlagsfreie Altersrente 2 Jahre vor dem Regelrentenalter möglich
Achtung: Aber nicht früher, sonst voller Abschlag
- Kinder ab 13 Jahre: Minijob

Was zählt zur Wartezeit 45 Jahre?

- Zeit mit Beschäftigungsverhältnis
- Zeit in der Transfergesellschaft
- Ein Teil der Ersatzzeiten, auch früherer ALG 1-Bezug
- Nicht dazu zählen
 - Zeit von ALG2-/Hartz4-Bezug
 - ALG 1-Bezug in den letzten 24 Monaten vor Rentenbeginn, außer bei Insolvenz oder Geschäftsaufgabe des Arbeitgebers

Was geht weg von der Rente?

- GKV-Versicherte: für Kranken- und Pflegeversicherung ca. **11 %**
- PKV-Versicherte erhalten auf Antrag ca. **7,9 %** zur Rente als Beitragszuschuss
- Steuern, allerdings **steuerlicher Grundfreibetrag von 784/1568 € pro Monat und steuerfreier Ertragsanteil 2022 18%, 2023 17%, 2024 16% ...** und Beitrag für Krankenversicherung anrechenbar
- Achtung, wer ins Ausland ziehen möchte, evtl. Entfall des Grundfreibetrags

Ein paar Faustregeln

- **Wer noch ALG 1 beziehen kann, nutzt die maximale Bezugsdauer aus**
- **Wer 45 Jahre Wartezeit nicht erreichen kann, wartet nicht zu mit der Rente:
Abschlag 0,3% pro Monat
Amortisation $100\%/0,3\% = 333$ Monate**
- **Wer sich von Abschlägen freikaufen will: ohne Steuervorteil lohnt sich das erst nach ca. 20 Jahren Rentenbezugszeit**

Betriebsrente

-

-

HDM: 5 Gruppen von Altersversorgung

- Linotype, Hell und wer sonst von außerhalb gekommen ist, haben spezielle Regelungen - Rentnerbetreuung bei HDM fragen
- Sternberg-Rente (VO 1959): sind inzwischen wohl alle berentet
- „NVO 10-95“ Rente galt von Jan 1974 bis Februar 2006
- „HVO 2006“ sind alle, die zwischen dem ab 01.02.2006 und 31.03.2015 eingestellt worden sind (sofern sie einen Allianz-Rentenbaustein haben, wer erst nach 2014 eingestellt wurde, unterliegt meistens dem HVP 2015)
- „HVP 2015“: Gilt ab 01.04.2015 für alle außer Sternberg
- Der Zurichgroup-Rentenbaustein lief von 2006 bis 2015 und kann zusätzlich zu den voranstehenden Versorgungsansprüchen existieren.
- Es können noch zusätzliche Altersversorgungen durch Entgeltumwandlung bestehen, meistens Allianz-LV

NVO10/95 Betriebsrente von 01/1974 bis 01/2006

- Gültig für alle die zwischen 01.01.74 und 31.01.2006 eingetreten sind (gilt für die meisten von uns)
- Wahlmöglichkeit der lebenslangen Rente oder 3, 5, 12, 14 Jahre
- Rentenanspruch mit Beginn Altersrente/voller EU/BU-Rente
- **Beantragen nicht vergessen! Rentenzahlung erst ab Antrag**
- **Eingefroren mit HVP 2015, es zählt der am 31.3.2015 erreichte Stand -> Wird mit HVP 2015 in einen Kapitalbaustein umgewandelt (200x Monatsrente)**
- **Rentenbezug vor dem 65. Lebensjahr:**
Bei Ratenzahlung 0,3% pro Monat Abschlag, max. 7,2%
Bei lebenslang: Untechnischer Abschlag
Man kann mit der Beantragung auch bis zum 65. Lebensjahr warten, wenn man den Abschlag vermeiden will.

HVP 2015 ab 01.04.2015

- Gültig für alle HDM-Beschäftigten, die am 01.04.2015 bei HDM beschäftigt waren
- Überleitungsregelungen für NVO 10/95.
- Kapitalorientierte Rente, Auszahlung in 3/5/12/14 Jahresraten, als lebenslange Monatsrente oder Einmalkapital, wenn < 25.000 Euro
- HDM zahlt 1%/1,5%/2% ab 1./30./35. Dienstjahr
- Eigenzahlung durch Entgeltumwandlung möglich, max. 12.000 Euro/Jahr
- Eigenzahlung auch über die 4% Beitragsbemessungsgrenze hinaus möglich
- **Hinterbliebene erhalten bei Ratenzahlung die Raten, die noch zu zahlen sind. Bei lebenslanger Zahlung die Hälfte der Monatsrente des Verstorbenen lebenslang.**

Betriebsrente beantragen

- Kopie des Rentenbescheids an HDM schicken
HDM AG / Rentnerbetreuung, Gutenbergring, 69168 Wiesloch
- „Wahlzettel“ wird gesendet. Wahl zwischen 3, 5, 12, 14 Jahren oder lebenslanger Auszahlung. Wer nicht wählt, kriegt per Voreinstellung 12 Jahresraten
- **Wer zu Rentenbeginn seit mindestens 5 Jahren IGM-Mitglied ist, erhält eine einmalige Sonderzahlung von 800/1200 € zu Rentenbeginn**
- Betriebsrente gibt es auch bei einer befristeten Vollrente, z.B. befristete Erwerbsminderungsrente
- GKV: Krankenkassen-Freibetrag 164,50 Euro, was drüber ist, wird mit ca. 18% für KV/PV belegt.

Bei der Beantragung darauf hinweisen, dass Ihr IGM Mitglied seid, damit euch die Sonderzahlung nicht entgeht! Mitgliedsnummer angeben.

Sonstige Altersvorsorgen

Prinzip Entgeltumwandlung:

Wer in der aktiven Zeit Steuern und SV-Beiträge spart,

zahlt als Rentner*in einen Teil davon nach

Allianz und Zurichgroup

- Laufzeit bis zum 67. Lebensjahr (Zurichgroup 2006 RB)
- Laufzeit 65./67. Lebensjahr (Allianz)
- Diese Versicherungen können zum neuen Arbeitgeber portiert werden
- Weiterzahlen aus verbeiragtem Einkommen?
- Frühester Zugriff ist mit Rentenbeginn möglich, aufgrund der Verzinsung lohnt es sich i.d.R. die Laufzeit zu nutzen
- Vorzeitige Auszahlung auf Antrag, automatische Auszahlung bei Laufzeitende
- GKV:Krankenkasse möchte ca. 18% für KV/PV, dieses Geld möchte die GKV in 120 Monatsraten
- Finanzamt möchte evtl. noch Steuern, dazu Steuerberater fragen