

Transferertreff

online

25.02.2022

Bericht

Themen heute

- Fragebogen der Krankenkasse
- Gewerkschaftsbeitrag nach der Transfergesellschaft
- Günstigerprüfung beim ALG 1
- Versteuerung der Abfindung (ein paar skizzenhafte Bemerkungen, das ersetzt nicht den steuerkundigen Menschen)
- Betriebsrente (nicht nur) Heidedruck

Weitere Themen von Euch

- Ehrenamt und Arbeitsagentur
- Generell max. 15 Wochenstunden
- [EhrBetätV - nichtamtliches Inhaltsverzeichnis \(gesetze-im-internet.de\)](#)

Fragebogen der Krankenkasse

Berufliche Tätigkeit:

Bezeichnung der Tätigkeit _____

Altersteilzeit vorgesehen? ja, ab _____ nein

Welche Berufsausbildung liegt vor:

Berufsausbildung als	vom/bis	Art der abgelegten Prüfung
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Angaben über die Tätigkeit, bei der Firma Weitblick:

Art der Tätigkeit am Arbeitsplatz:

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> ständig stehen | <input type="checkbox"/> an laufenden Maschinen | <input type="checkbox"/> Heben und Tragen von Lasten bis 7 kg |
| <input type="checkbox"/> gehend und stehend | <input type="checkbox"/> oft in gebückter Stellung | <input type="checkbox"/> Heben und Tragen von Lasten > 7 – 20 kg |
| <input type="checkbox"/> ständig sitzend | <input type="checkbox"/> oft mit erhobenen Armen | <input type="checkbox"/> Heben und Tragen von Lasten über 20 kg |
| <input type="checkbox"/> im Wechsel von stehen/gehen/sitzen | <input type="checkbox"/> oft kniend, hockend, usw. | <input type="checkbox"/> auf Gerüsten und Leitern |
| | | <input type="checkbox"/> hautempfindliche Arbeiten |
| | | <input type="checkbox"/> Erfordernis von Schwindelfreiheit und Gleichgewichtssinn |

Arbeitsweise:

- | | | |
|---|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> regelmäßig | <input type="checkbox"/> Zweischicht | <input type="checkbox"/> Fließbandakkord |
| <input type="checkbox"/> unregelmäßig | <input type="checkbox"/> Nachtschicht | <input type="checkbox"/> Einzelakkord bzw. Stücklohn |
| <input type="checkbox"/> halbtags | | <input type="checkbox"/> Gruppenakkord |
| <input type="checkbox"/> Teilzeitarbeit,
tgl. _____ Std.
an _____ Tage je Woche | | |

Äußere Einflüsse:

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Arbeit bei künstlichem Licht | <input type="checkbox"/> Nässe | <input type="checkbox"/> starke Staubentwicklung |
| <input type="checkbox"/> angestrengtes Sehen (Feinarbeit) | <input type="checkbox"/> Kälte | <input type="checkbox"/> belästigende Rauchentwicklung |
| <input type="checkbox"/> Arbeit im Freien | <input type="checkbox"/> Hitze | <input type="checkbox"/> belästigende Gase oder Dämpfe |
| <input type="checkbox"/> überwiegend witterungsgeschützt | <input type="checkbox"/> Zugluft | <input type="checkbox"/> chemische Einflüsse oder Allergien gegen bestimmte Materialien |
| <input type="checkbox"/> Arbeit in offenen Rohbauten o. ä. | <input type="checkbox"/> Druckluft | |
| | <input type="checkbox"/> starker Lärm (dauernd?) | |
| | <input type="checkbox"/> starker Lärm (zeitweilig?) | |

Weitere Bemerkungen zur Tätigkeit:

Datum

Unterschrift:

Fragebogen der Krankenkasse

Passende Antwort

Weitblick ist eine Transfergesellschaft, in die Beschäftigte bei einem größeren Beschäftigungsabbau einmünden. Sie werden dort auf Kurzarbeit Null gesetzt, ihre einzige Aufgabe ist es, dort an den angebotenen Seminaren und Workshops, Qualifizierungsmaßnahmen u.a. teilzunehmen und sich um eine neue Beschäftigung zu bemühen.

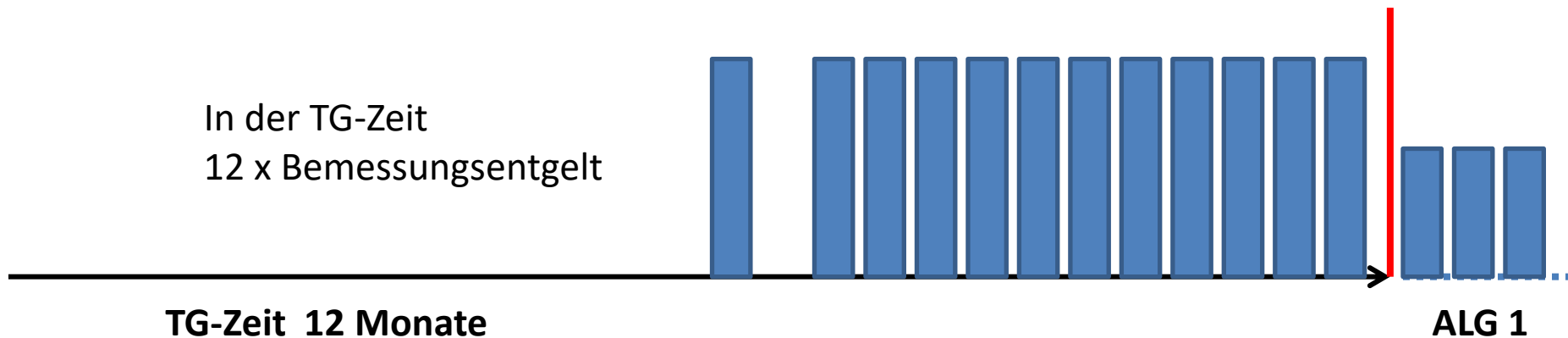
Gewerkschaftsbeitrag nach TG

- Wer arbeitslos ist oder kein Einkommen hat, bezahlt nur den Solidarbeitrag 1,53 Euro
- Solidarbeitrag Abbuchung quartalsweise 4,59 Euro
- Im ersten Monat nach Ende der TG wird noch Vollbeitrag abgebucht, da es der Beitrag für den Vormonat ist
- Wenn im zweiten Monat nach Ende der TG noch Vollbeitrag abgebucht wird, bitte melden ([in HD 06221-98240](tel:06221-98240)), dann wird das korrigiert
- Wer in Rente geht, zahlt 0,5 % der gesetzlichen Rente
- Wer in Schulausbildung/Studium geht, zahlt 2,05 Euro
- Wer wieder in ein Arbeitsverhältnis geht, zahlt 1 % vom Brutto

Bitte bei Änderungen selbst melden, die Solidarität funktioniert nur bei Beitragsehrlichkeit.

Günstigerprüfung Arbeitsagentur

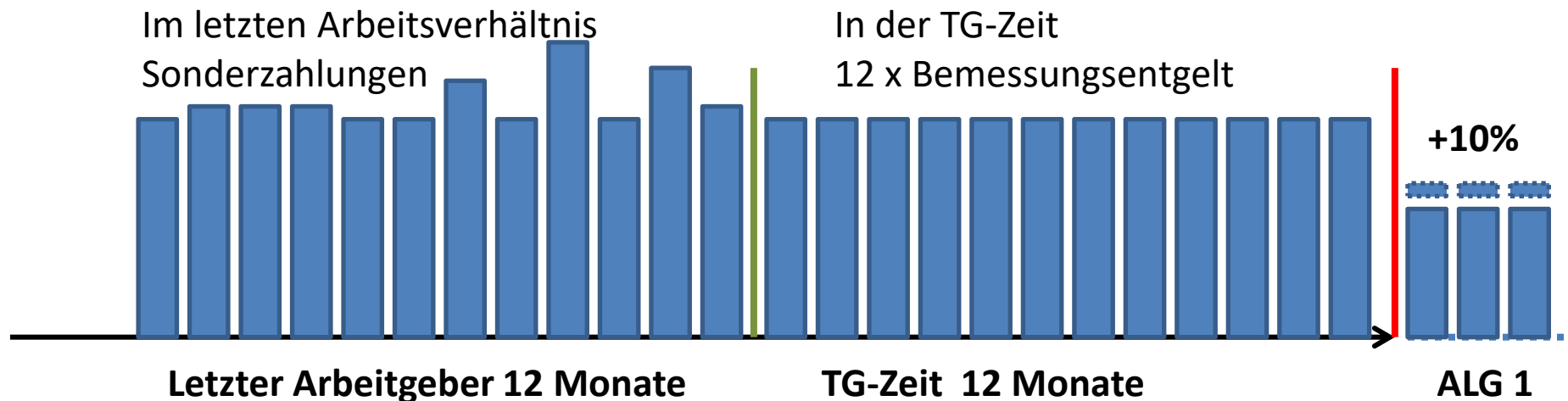
- Grundlage für die Höhe des Arbeitslosengelds ist § 150 SGB 3
Bemessungszeitraum und Bemessungsrahmen
- **Normalfall bei Transfergesellschaft:**
(1) Der Bemessungszeitraum umfasst die beim Ausscheiden aus dem jeweiligen Beschäftigungsverhältnis abgerechneten Entgeltabrechnungszeiträume der versicherungspflichtigen Beschäftigungen im Bemessungsrahmen. **Der Bemessungsrahmen umfasst ein Jahr; er endet mit dem letzten Tag des letzten Versicherungspflichtverhältnisses vor der Entstehung des Anspruchs.**



Günstigerprüfung:

(3) Der Bemessungsrahmen wird auf **zwei Jahre** erweitert, wenn
3. es mit **Rücksicht auf das Bemessungsentgelt im erweiterten Bemessungsrahmen unbillig hart wäre, von dem Bemessungsentgelt im Bemessungszeitraum auszugehen.**

Satz 1 Nummer 3 ist nur anzuwenden, wenn die oder der Arbeitslose dies verlangt und die zur Bemessung erforderlichen Unterlagen vorlegt.



Versteuerung der Abfindung

- Finanzamt betrachtet das Jahr, in dem die Abfindung ausbezahlt wird
- Prinzipiell: Wer sich die Abfindung mit Stkl. 6 auszahlen ließ, hat eine hohe Erstversteuerung, kriegt aber beim Lohnsteuerausgleich im Folgejahr meistens was raus (und derzeit noch verzinst)
- Wer sich mit Stkl 3 oder 1 auszahlen ließ, muss meistens noch Steuern nachzahlen (und sollte den LST-Ausgleich zeitnah machen)
- Faustregel: Etwa 1/3 der Bruttoabfindung kriegt das Finanzamt. Wer weniger Erstversteuerung hatte, zahlt i.d.R. nach. Also Geld auf die Seite legen. Wer mehr bezahlt hat, kriegt i.d.R. was zurück
- Fragt einen steuerkundigen Menschen nach Einsparmöglichkeiten, z.B. ALG-Bezug verschieben, in die Rente einzahlen ...
- Lohnsteuerjahresausgleich machen und dann Teilerstattung der Kirchensteuer beantragen.
<http://www.weitblick-heidelberg.igm.de/news/meldung.html?id=70907>
- <https://der-privatier.com>

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
- Abgesichert ist der Rentenanspruch über den Deutschen Pensionssicherungsverein
Die „Bescheinigung über den unverfallbaren Anspruch in der Betrieblichen Altersvorsorgung“ solltet Ihr einige Zeit nach dem Ausscheiden in der Firma bekommen. Bitte zu den Rentenunterlagen legen und eure/n Partner/in darüber aufklären, falls er/sie an eurer Stelle die Rente beantragen muss
- „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**
- **Bei der Beantragung darauf hinweisen, dass Ihr IGM Mitglied seid, damit euch die Sonderzahlung nicht entgeht! Mitgliedsnummer angeben.**
- 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.

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 verbeitragtem 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