

Kurzinformation Tarife B/BN

Die Tarife B/BN auf einen Blick

- Beitrags- und leistungsorientierte Ausgestaltung, d. h. die Höhe der Anwartschaft ist abhängig von den gezahlten Beiträgen.
- Der Beitragssatz ist abhängig von der Vereinbarung mit dem Arbeitgeber.
- Der Arbeitgeberbeitrag dient als Zuschuss zum Aufbau einer zusätzlichen Alterssicherung unter Ausschöpfung gesetzlicher Fördermöglichkeiten. Dies gilt in Hinblick auf steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Komponenten.
- Der Jahresbetrag der Mitgliedsrente steigt für jedes Jahr der Beitragszahlung um einen Steigerungsbetrag in Abhängigkeit von der Beitragshöhe und dem Lebensalter (Rentenbausteinprinzip).
- Umrechnungsfaktoren, die mit zunehmendem Alter geringer werden, bestimmen die Höhe der Bausteine.
- Die Berechnung von Anwartschaften im Tarif B/BN ist transparent und für den Versicherten leicht nachvollziehbar.

Leistungsspektrum

Die Versicherungsleistungen umfassen:

- ✓ Altersrente
- ✓ Invalidenrente (wenn verminderte Erwerbsfähigkeit vorliegt, seit 1.1.2001 bei teilweiser bzw. voller Erwerbsminderung)
- ✓ Witwen- und Witwerrente, Waisenrente

Die Renten werden frühestens nach einer 5-jährigen Wartezeit gewährt.

Unverfallbarkeit der Anwartschaft

Für ab dem 1.1.2018 Versicherte ist die Anwartschaft unverfallbar, wenn sie seit mindestens drei Jahren Bestand hat und das Mindestalter von 21 Jahren erreicht ist.

Bei Zusagen zur betrieblichen Altersversorgung ab dem 1.1.2001 und vor dem 1.1.2018 gelten die Unverfallbarkeitsbestimmungen des Betriebsrentengesetzes, BetrAVG, §30f.

Arbeitgeberwechsel und Rentenberechnung

Beendigung des Arbeitsverhältnisses

Mitglieder, deren Anwartschaft unverfallbar ist und die zu einem anderen Arbeitgeber wechseln, haben weiterhin das Recht auf eigene Beitragszahlung in den Tarif B/BN (begrenzt auf die Höhe des vertraglich vereinbarten Beitrags zum Zeitpunkt des Ausscheidens).

Berechnung der Rente

Die Berechnung der Rente erfolgt anhand von Umrechnungsfaktoren (Rentenbausteine); der Rechnungszins (Garantiezins) beträgt für den Tarif B 3,5%, für den Tarif BN 1,75%. Hinzu kommt die Überschussbeteiligung, die abhängig von der Ertragssituation der PK ist und nicht garantiert werden kann. Aufgrund der historischen Niedrigzinsphase an den Finanz- und Kapitalmärkten können für die Zukunft keine Prognosen in Bezug auf mögliche Überschussbeteiligungen gemacht werden.

Beispiel 1

Fiktiver Rentenplan im Tarif B für Herrn Max Mustermann, geb. 30.04.1980 (Neuvertrag)

Beginn: 01.01.2007

Ende: 30.04.2047

Kalenderjahr	Alter	Gehalt ¹	Beitrag Tarif B 2% p. a.	Steigerungs- betrag gem. Tarif B *	Erworbene Rentenbau- steine ²	Überschuss- beteiligung ¹
2007	27	25.000,00	500,00	13,48	6,74	0,00
2008	28	25.250,00	505,00	13,09	6,61	0,13
2009	29	25.502,50	510,05	12,70	6,48	0,27
2045	65	36.488,18	729,76	4,54	3,31	0,00
2046	66	36.853,06	737,06	4,54	3,35	0,00
2047	67	12.407,20	248,14	4,54	1,13	0,00
					<u>192,27</u>	<u>2,02</u>

Ermittlung der Rente nach 40 Dienstjahren:

Zusammensetzung der Rente:

Summe der Rentenbausteine² = 192,27 EUR
 zzgl. Überschussbeteiligung¹ = 2,02 EUR
Zahlbare monatliche Rente ab 01. Mai 2047: 194,29 EUR

¹ Das Gehalt wurde fiktiv einer jährlichen Steigerung von 1,0% unterworfen.

Ab 2013 fand eine Überschussbeteiligung aus Gründen der Vorsicht zunächst keine Berücksichtigung.

² Berechnung der Rentenbausteine = Beitrag / 1.000 x Steigerungsbetrag

* Neue Steigerungsbeträge ab 01.01.2007.

Beispiel 1.1

Fiktiver Rentenplan im Tarif B für Herrn Max Mustermann, geb. 30.04.1978 (Altvertrag)

Beginn: 01.01.2005 Ende: 30.04.2045

Kalenderjahr	Alter	Gehalt ¹	Beitrag Tarif B 5%/4% p. a. ²	Steigerungs- betrag gem. Tarif B [*]	Erworbene Rentenbau- steine ³	Überschuss- beteiligung ¹
2005	27	25.000,00	1.250,00	14,35	17,94	0,00
2006	28	25.250,00	1.262,50	13,93	17,59	0,00
2007	29	25.502,50	1.020,10	12,70	12,96	0,36
2008	30	25.757,53	1.030,30	12,33	12,70	0,98
2043	65	36.488,18	1.459,53	4,54	6,63	0,00
2044	66	36.853,06	1.474,12	4,54	6,69	0,00
2045	67	12.407,20	496,29	4,54	2,25	0,00
					393,30	7,98

Ermittlung der Rente nach 40 Dienstjahren:

Zusammensetzung der Rente: Summe der Rentenbausteine ³ = 393,30 EUR
 zzgl. Überschussbeteiligung ¹ = 7,98 EUR
Zahlbare monatliche Rente ab 01. Mai 2045: 401,28 EUR

¹ Das Gehalt wurde fiktiv einer jährlichen Steigerung von 1,0 % unterworfen.
 Ab 2013 fand eine Überschussbeteiligung aus Gründen der Vorsicht zunächst keine Berücksichtigung.
² 5 % p. a. befristet bis 31.12.2006 gem. Betriebsvereinbarung vom 14.11.2001, ab 01.01.2007 4 % p. a.
³ Berechnung der Rentenbausteine = Beitrag / 1.000 x Steigerungsbetrag
 * Neue Steigerungsbeträge ab 01.01.2007.

Beispiel 2

Fiktiver Rentenplan im Tarif B für Frau Erika Mustermann, geb. 30.04.1980 (Neuvertrag)

Beginn: 01.01.2007 Ende: 30.04.2047

Kalenderjahr	Alter	Gehalt ¹	Beitrag Tarif B 2% p. a.	Steigerungs- betrag gem. Tarif B [*]	Erworbene Rentenbau- steine ²	Überschuss- beteiligung ¹
2007	27	25.000,00	500,00	12,84	6,42	0,00
2008	28	25.250,00	505,00	12,47	6,30	0,13
2009	29	25.502,50	510,05	12,12	6,18	0,26
2045	65	36.488,18	729,76	4,49	3,28	0,00
2046	66	36.853,06	737,06	4,49	3,31	0,00
2047	67	12.407,20	248,14	4,49	1,11	0,00
					187,02	1,93

Ermittlung der Rente nach 40 Dienstjahren:

Zusammensetzung der Rente: Summe der Rentenbausteine ² = 187,02 EUR
 zzgl. Überschussbeteiligung ¹ = 1,93 EUR
Zahlbare monatliche Rente ab 01. Mai 2047: 188,95 EUR

¹ Das Gehalt wurde fiktiv einer jährlichen Steigerung von 1,0% unterworfen.
 Ab 2013 fand eine Überschussbeteiligung aus Gründen der Vorsicht zunächst keine Berücksichtigung.
² Berechnung der Rentenbausteine = Beitrag / 1.000 x Steigerungsbetrag
 * Neue Steigerungsbeträge ab 01.01.2007.

Beispiel 2.1

Fiktiver Rentenplan im Tarif B für Frau Erika Mustermann, geb. 30.04.1978 (Altvertrag)

Beginn: 01.01.2005 Ende: 30.04.2045

Kalenderjahr	Alter	Gehalt ¹	Beitrag Tarif B 5%/4% p. a. ²	Steigerungs- betrag gem. Tarif B [*]	Erworbene Rentenbau- steine ³	Überschuss- beteiligung ¹
2005	27	25.000,00	1.250,00	14,69	18,36	0,00
2006	28	25.250,00	1.262,50	14,27	18,02	0,00
2007	29	25.502,50	1.020,10	12,12	12,36	0,36
2008	30	25.757,53	1.030,30	11,78	12,14	0,98
2043	65	36.488,18	1.459,53	4,49	6,55	0,00
2044	66	36.853,06	1.474,12	4,49	6,62	0,00
2045	67	12.407,20	496,29	4,49	2,23	0,00
					384,95	7,91

Ermittlung der Rente nach 40 Dienstjahren:

Zusammensetzung der Rente: Summe der Rentenbausteine ³ = 384,95 EUR
 zzgl. Überschussbeteiligung ¹ = 7,91 EUR
Zahlbare monatliche Rente ab 01. Mai 2047: 392,86 EUR

¹ Das Gehalt wurde fiktiv einer jährlichen Steigerung von 1,0 % unterworfen.
 Ab 2013 fand eine Überschussbeteiligung aus Gründen der Vorsicht zunächst keine Berücksichtigung.
² 5 % p. a. befristet bis 31.12.2006 gem. Betriebsvereinbarung vom 14.11.2001, ab 01.01.2007 4 % p. a.
³ Berechnung der Rentenbausteine = Beitrag / 1.000 x Steigerungsbetrag
 * Neue Steigerungsbeträge ab 01.01.2007.