



Information zur Neuausrichtung des Versorgungswerk SSK, der betrieblichen Altersversorgung durch Entgeltumwandlung

Beendigung des Rahmenvertrages mit der Pro bAV Pensionskasse AG:

Die Pensionskasse war bis Anfang 2018 ein Tochter-Unternehmen der AXA Versicherungsgruppe und wurde aus strategischen Gründen an die Frankfurter Leben-Gruppe verkauft. Hierdurch haben sich insbesondere nur die Eigentumsverhältnisse geändert. Der Verkauf hatte keinen wirtschaftlichen Hintergrund, der auf finanzielle Schwierigkeiten zurückzuführen wäre. Anders als viele Lebensversicherer, die in den s.g. „Run Off“ geschickt wurden, gibt es keine umfangreichen Vertragsbestände mit sehr hohen Garantiezinsen von bis zu 4%, die kaum noch erwirtschaftet werden können. Ursprünglich plante die Frankfurter Leben-Gruppe den Aufkauf von weiteren Pensionskassen von bekannten Konzernen und deren Zusammenführung. Diese Strategie hat nicht funktioniert. Zudem sorgte die weitere bereits seit 2019 absehbare Absenkung des Rechnungszinses zu der Entscheidung über die Einstellung des Neugeschäftes.

Was passiert mit den bestehenden Verträgen?

Bestehende Verträge bleiben von der Beendigung ausgenommen. Die Frankfurter Leben-Gruppe hat ihre Kernkompetenz insbesondere in der Verwaltung und Abwicklung von Vertragsbeständen. Auf die Kapitalanlage hat die Schließung keine negativen Auswirkung. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat die Transaktion nur unter der Bedingung genehmigt, dass dadurch keinerlei Nachteile für Kunden entstehen.

Zusätzlich hat AXA für Kunden umfassende Sicherheiten mit der Frankfurter Leben-Gruppe vertraglich vereinbart. Darüber hinaus untersteht die Pro bAV Pensionskasse AG als Versicherungsunternehmen weiterhin der Aufsicht durch die BaFin – daran wird sich auch durch die Übernahme nichts ändern. Die Pro bAV Pensionskasse AG wird auch in Zukunft Mitglied im gesetzlichen Sicherungsfonds sein. Das Sicherungsvermögen, in dem die Kundengelder angelegt sind, wird wie bisher von einem unabhängigen Treuhänder überwacht. Auch für Arbeitgeber, deren Mitarbeiter eine betriebliche Altersversorgung über die Pro bAV Pensionskasse abgeschlossen haben, ergeben sich durch den fortbestehenden Schutz aufgrund der weiter bestehenden Mitgliedschaft bei Protektor in Bezug auf Haftungsfragen keine Änderungen.

Darüber hinaus ergeben sich für Bestandskunden Vorteile: Die Frankfurter Leben-Gruppe hat aufgrund ihres grundsätzlich anders gelagerten Geschäftsmodells die Möglichkeit ein niedrigeres Kostenniveau für ihre Kunden zu erzielen. Sie hat verbindlich zugesagt, die Kosten der Pro bAV pro Vertrag und Jahr dauerhaft um mehr als 15% gegenüber dem Jahr 2016 zu senken. Daraus entsteht ein Gewinn durch Verwaltungskosteneinsparung für die Kunden.

Grundsätzlich besteht kein Anlass für eine Kündigung oder Beitragsfreistellung, denn sämtliche Verträge werden unverändert mit den bestehenden Garantien, Konditionen und Bedingungen fortgeführt.

Was muss ich zu meinem bestehenden Vertrag wissen:

Der bestehende Vertrag kann und sollte problemlos fortgeführt werden. Eine Beitragserhöhung, die über eine vereinbarte Dynamik hinausgeht, ist nicht mehr möglich. Beitragssenkungen, Beitragsfreistellungen, private Fortführungen bei Ausscheiden aus dem aktuellen Arbeitsverhältnis, Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber oder die Portabilität des Übertragungskapitals auf einen anderen Versicherer sind weiterhin möglich.

Welches Angebot zur betrieblichen Altersversorgung kann ich ab 01.01.2022 nutzen?

Die betriebliche Altersversorgung ist im Tarifvertrag TV ALII geregelt. Die Tarifvertragsparteien befinden sich wegen der Neuausrichtung der bAV in Gesprächen. Ein neuer Versicherer wird in jedem Fall folgen, da ein gesetzlicher Anspruch besteht. Der neue Versicherer wird allerdings nur den neuen Rechnungszins anbieten können, also einen Garantiezins von 0,25%. Damit werden garantierte Leistungen in jedem Fall sinken. Alternative Überschuss-Modelle könnten aber möglicherweise zu besseren Kapitalerträgen führen.

Kann ich noch einen Vertrag bei der Pro bAV Pensionskasse AG abschließen und ist das sinnvoll?

JA !

Es kann nach mehrfacher Annahmeverlängerung noch bis zum Jahresende (20.12.2021, Eingang der Entgeltumwandlungsvereinbarung bei der Lohnstelle) ein Antrag zum aktuellen Rechnungszins von 0,9% statt 0,25% ab 2022 gestellt werden.

Auch wenn aktuell die Kapitalanlagen in der gesamten Versicherungswirtschaft auf einem sehr niedrigen Niveau sind und die perspektivischen Renten eher niedrig erscheinen, sorgen die bekannten Rahmenbedingungen noch immer dafür, dass die bAV im Vergleich zu anderen Altersversorgungen besonders ertragsreich sind:

- Einsparung der Einkommensteuer auf den Bruttobeitrag
- Einsparung der Sozialversicherungsbeiträge auf den Bruttobeitrag
- Förderung durch den Arbeitgeber ab dem 01.01.2022 in Höhe von 15% des Bruttobeitrags
- Reduzierung der Abschluss- und Verwaltungskosten dank Kollektivkonditionen
- Einbeziehung der VWL in Höhe von 30 Euro ist möglich

Wie kann ich noch einen Vertrag bei der Pro bAV Pensionskasse AG abschließen?

Wegen der Pandemie bieten wir aktuelle keine Beratungen vor Ort an.

Sie erreichen uns am besten durch eine Mail oder eine FAX (Kontakt und Musterberechnung auf der kommenden Seite). Bestehende Verträge mit dem aktuellen Rechnungszins von 0,9%, also alle Verträge mit Beginn ab 01.01.2017, können noch erhöht werden.

Maximal werden bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze (in 2021 sind das monatlich 284,- Euro) voll gefördert. Weitere 4% werden nur steuerlich und sind daher nur eingeschränkt sinnvoll.



www.versorgungswerk-ssk.de

Versorgungswerk SSK

Jens Klawitter

**Hauptstr. 24
67273 Weisenheim am Berg**

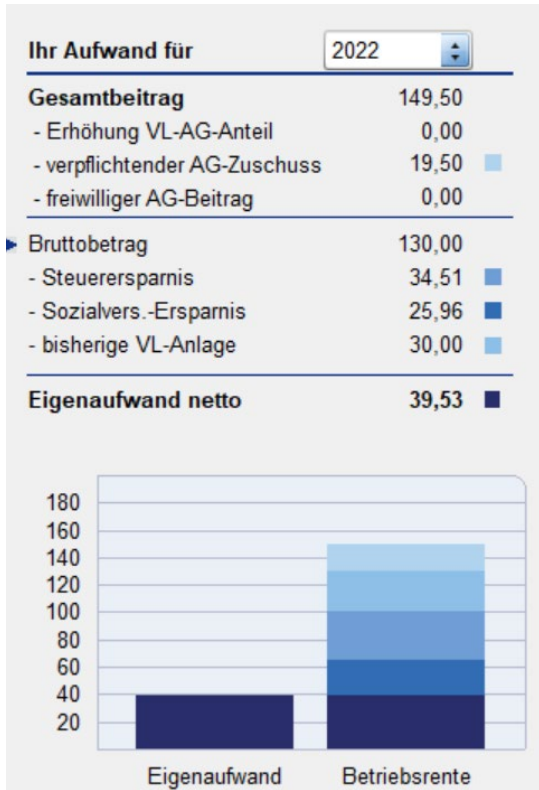


Musterberechnung:

Unser Musterkunde hat ein Jahreseinkommen mit 35.000 Euro, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig, ist bei einer durchschnittlichen Krankenkasse versichert und setzt seine bestehende VWL in die bAV ein.

**Aus 39,53 Euro Eigenaufwand
entstehen 149,50 Euro
Gesamtbeitrag**

Daraus entsteht:



Für eine/n 20 jährige/n eine Altersrente von 316,67 Euro (davon 207,13 Euro garantiert oder ein Kapital von 138.720 Euro (davon 90.734 Euro garantiert).

Für eine/n 25 jährige/n eine Altersrente von 270,29 Euro (davon 185,69 Euro garantiert oder ein Kapital von 115.939 Euro (davon 79.651 Euro garantiert).

Für eine/n 30 jährige/n eine Altersrente von 227,85 Euro (davon 164,26 Euro garantiert oder ein Kapital von 95.650 Euro (davon 68.952 Euro garantiert).

Für eine/n 35 jährige/n eine Altersrente von 188,75 Euro (davon 142,72 Euro garantiert oder ein Kapital von 77.499 Euro (davon 58.600 Euro garantiert).

Für eine/n 40 jährige/n eine Altersrente von 152,62 Euro (davon 120,95 Euro garantiert oder ein Kapital von 61.260 Euro (davon 48.550 Euro garantiert).

Für eine/n 45 jährige/n eine Altersrente von 119,40 Euro (davon 99,10 Euro garantiert oder ein Kapital von 46.834 Euro (davon 38.871 Euro garantiert).

Für ein unverbindliches und individuelles Angebot benötigen wir:

Standort: _____ Mail und/oder Telefon: _____

Name: _____ Geburtsdatum: _____

Privatanschrift: _____

Bruttoeinkommen: _____ Steuerklasse: _____

Anzahl der Kinder: _____ Kinderfreibetrag: _____

Konfession: _____ Krankenkasse: _____

Gewünschter Bruttobetrag: _____ Euro zzgl. ja/nein Umwandlung der bestehenden VWL

per mail an: info@opticon-bfg.de oder Fax an 06353.5080201