

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Infos zur Direktversicherung finden Sie unter [bavinfo.net/SWM2](http://bavinfo.net/SWM2)

## FÜR DIE MITARBEITER\*INNEN IM TARIFVERTRAG TV-V



### Gesetzliche Rente sinnvoll ergänzen

Aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten Sie bestenfalls ca. 40 % Ihres letzten Bruttolohns.

Mit einer betrieblichen Altersversorgung über die Direktversicherung können die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung mit einer attraktiven Zusatzversorgung sinnvoll ergänzt werden.

### Vorteile der Direktversicherung für Sie als Arbeitnehmer\*in:

- Steuerfreie Beitragszahlung im Rahmen der Höchstgrenzen (2023: 7.008 Euro p. a.)
- Sozialversicherungsersparnis im Rahmen der Höchstgrenzen (2023: 3.504 Euro p. a.)
- Auszahlung der Leistungen als lebenslange Rente mit Kapitalwahlrecht an Sie oder Ihre Hinterbliebenen
- Optional Absicherung der Berufsunfähigkeit
  - Beitragsbefreiung ohne Risikoprüfung und ohne Wartezeit
  - BU-Rente mit vereinfachter Risikoprüfung
- Unwiderruflicher Anspruch für Sie auf die Versorgungsleistungen
- Leistungen werden nachgelagert erst im Leistungsbezug versteuert
- Bei Arbeitgeberwechsel: Mitnahme bestehender Anwartschaften möglich (Portabilität)

Berechnungsbeispiel Entgeltumwandlung ledig, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig	ohne Gehalts-umwandlung	mit Gehalts-umwandlung
<b>Bruttogehalt monatlich</b>	<b>3.000 Euro</b>	<b>3.000 Euro</b>
vermögenswirksame Leistungen	–	50 Euro
Umwandlung vermögenswirksame Leistungen*	–	– 50 Euro
zusätzlicher Umwandlungsbetrag aus lfd. Gehalt	–	– 50 Euro
steuer-/sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	3.000 Euro	2.950 Euro
Steuern	– 369 Euro	– 357 Euro
Sozialversicherungsbeiträge	– 617 Euro	– 607 Euro
<b>Nettogehalt monatlich</b>	<b>2.014 Euro</b>	<b>1.986 Euro</b>
Anlagebetrag betriebliche Altersversorgung	–	100 Euro
Umwandlung vermögenswirksame Leistungen	–	– 50 Euro
Ersparnis aus Steuern und Sozialversicherung	–	– 23 Euro
Eigenanteil	–	28 Euro

\* VWL wurde bisher nicht genutzt

### Finanzstarker Partner

Als Partner der Stadtwerke München GmbH in der betrieblichen Altersversorgung bietet Ihnen die Lebensversicherung von 1871 a. G. München leistungsstarke Produktlösungen zu Vorzugskonditionen im Rahmen eines Kollektivvertrages an.

### Regelungen des Tarifvertrages Versorgungsbetriebe

Nach dem Tarifvertrag TV-V erhalten Sie als vollbeschäftigte\*r Arbeitnehmer\*in mindestens 6,65 Euro vermögenswirksame Leistung je Monat, sofern Sie sich für eine klassische Vermögensanlage (z.B. Bausparen) entscheiden. Dieser Betrag erhöht sich auf 26 Euro pro Monat, wenn Sie die vermögenswirksame Leistung in eine betriebliche Altersversorgung umwandeln (Entgeltumwandlung). Wenden Sie zusätzlich bei der Entgeltumwandlung

mindestens einen Eigenbeitrag von 13 Euro je Monat auf, erhöhen sich die 26 Euro auf 50 Euro je Monat.

### Persönliche Beratung

Informieren Sie sich gerne in einem persönlichen Termin mit unseren Kundenberater\*innen über Ihre Vorteile in der betrieblichen Altersversorgung.

Sie können Ihren Beratungstermin über den folgenden Link online buchen: [www.lv1871.de/lv/kontakt-swm](http://www.lv1871.de/lv/kontakt-swm)

oder Sie senden dieses Schreiben an:

### Stadtwerke München GmbH (SWM)

Personalservice  
Emmy-Noether-Straße 2  
80287 München  
oder per Mail an [bav@swm.de](mailto:bav@swm.de)

Bitte teilen Sie uns mit, ob Sie das Angebot zur betrieblichen Altersversorgung nutzen wollen. Senden Sie den ausgefüllten Antwortcoupon bitte an die o. g. Kontaktadresse.

Name, Vorname

Handy und E-Mail

Straße, Nr.

PLZ, Wohnort

### Einwilligungserklärung

Hiermit willige ich ein, dass mein Arbeitgeber meine o. g. Kontaktdaten an die Lebensversicherung von 1871 a. G. München weiterleitet. Meine Daten werden von der Lebensversicherung von 1871 a. G. München zu dem werblichen Zweck verarbeitet, mir ein passendes Angebot unterbreiten zu können.

Datum/Unterschrift:

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber der Lebensversicherung von 1871 a. G. München, Maximiliansplatz 5, 80333 München, kostenlos widerrufen. Für weitergehende Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten beachten Sie bitte unsere Datenschutzhinweise unter [www.lv1871.de/lv/datenschutz](http://www.lv1871.de/lv/datenschutz)