

# KZVK Köln



**KZVK**

Betriebliche Altersversorgung  
mit der KZVK Köln

Copyright © 2003 Kirchliche Zusatzversorgungskasse des Verbandes  
der Diözesen Deutschlands, Postfach 10 20 64, 50460 Köln

**Vertrauen**

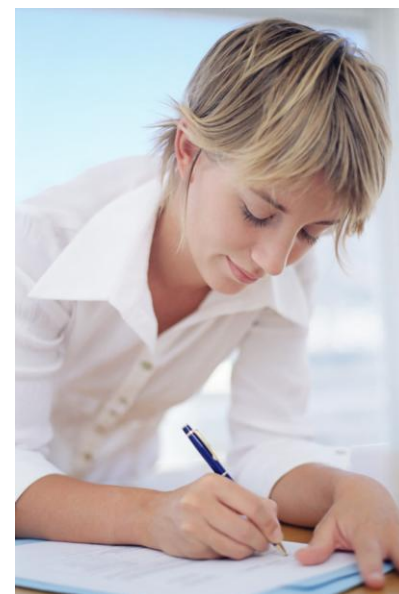
**Ihre  
Betriebsrente  
seit 1976**

**Leistung**

**Attraktive  
Vorsorge mit  
der freiwilligen  
Zusatzrente**

KZVK

## Herzlich Willkommen



## Altersvorsorge in Deutschland

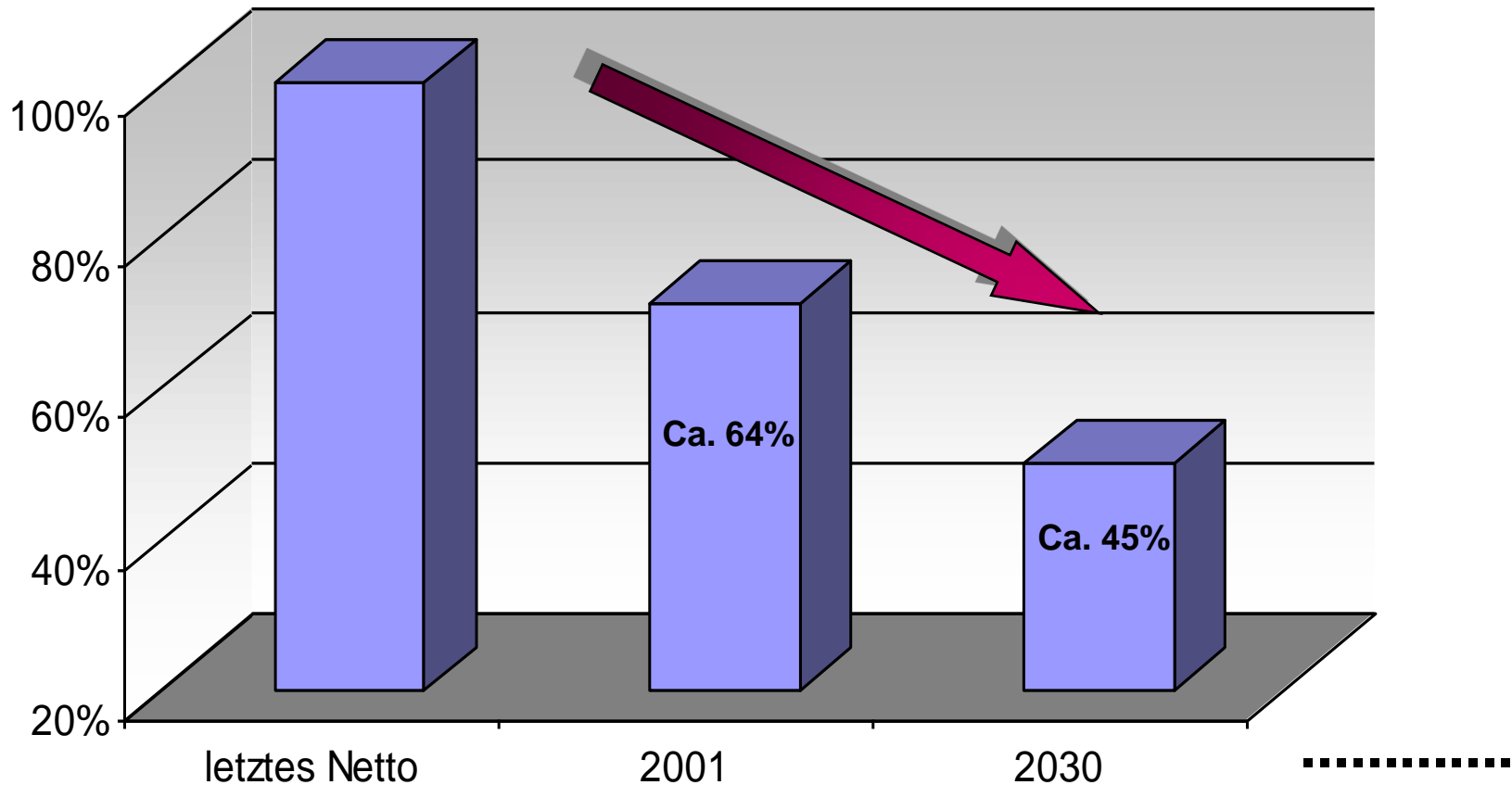
Gesetzliche  
Renten-  
versicherung

Private  
Vorsorge

Betriebliche  
Altersver-  
sorgung  
  
Betriebsrente  
Zusatzrente

## Absenkung des gesetzlichen Rentenniveaus

Problem: Die Versorgungslücke im Alter wird größer !





# Der schrittweise Übergang zur nachgelagerten Besteuerung in der **gesetzlichen Rentenversicherung**

Rentenzugang im Jahr	...% der Rentenleistung, die auf steuerfrei gestellten Altersvorsorgeaufwendungen beruht, wird besteuert
----------------------	--

<b>2004</b>	<b>Ertragsanteilbesteuerung (27 % mit dem 65. Lj. / )</b>
<b>2005</b>	<b>50 %</b>
<b>2010</b>	<b>+ 2 % (also 60 %)</b>
.....	<b>+ 2 %</b>
<b>2020</b>	<b>80 %</b>
<b>2021</b>	<b>+ 1 %</b>
.....	<b>+ 1 %</b>
<b>2040</b>	<b>100 %</b>

Anmerkung: Aufgrund des Prozentsatzes wird ein persönlicher lebenslanger Rentenfreibetrag ermittelt.



# Der schrittweise Übergang zur nachgelagerten Besteuerung in der **gesetzlichen Rentenversicherung**

Jahr	...% der Beiträge werden steuerlich freigestellt,....	maximal 20.000 € x Prozentsatz
2005	60 %	12.000 € (60 % von 20.000 €)
2010	+ 2 %	14.000 €
.....	+ 2 %	..... €
2025	100 %	20.000 €

## Rente mit 67

### Eintritt des Versicherungsfalles

Geburtsjahr	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
Rentenbeginn mit ..... und .....Monaten	65	65 u. 1	65 u. 2	65 u. 3	65 u. 4	65 u. 5	65 u. 6	65 u. 7	65 u. 8	65 u. 9	65 u. 10	65 u. 11	66	66 u. 2	66 u. 4	66 u. 6	66 u. 8	66 u. 10	67

Ab dem Jahre **2029** Rentenbezug mit dem **67. Lebensjahr** / 65. Lebensjahr mit 45 Beitragsjahren

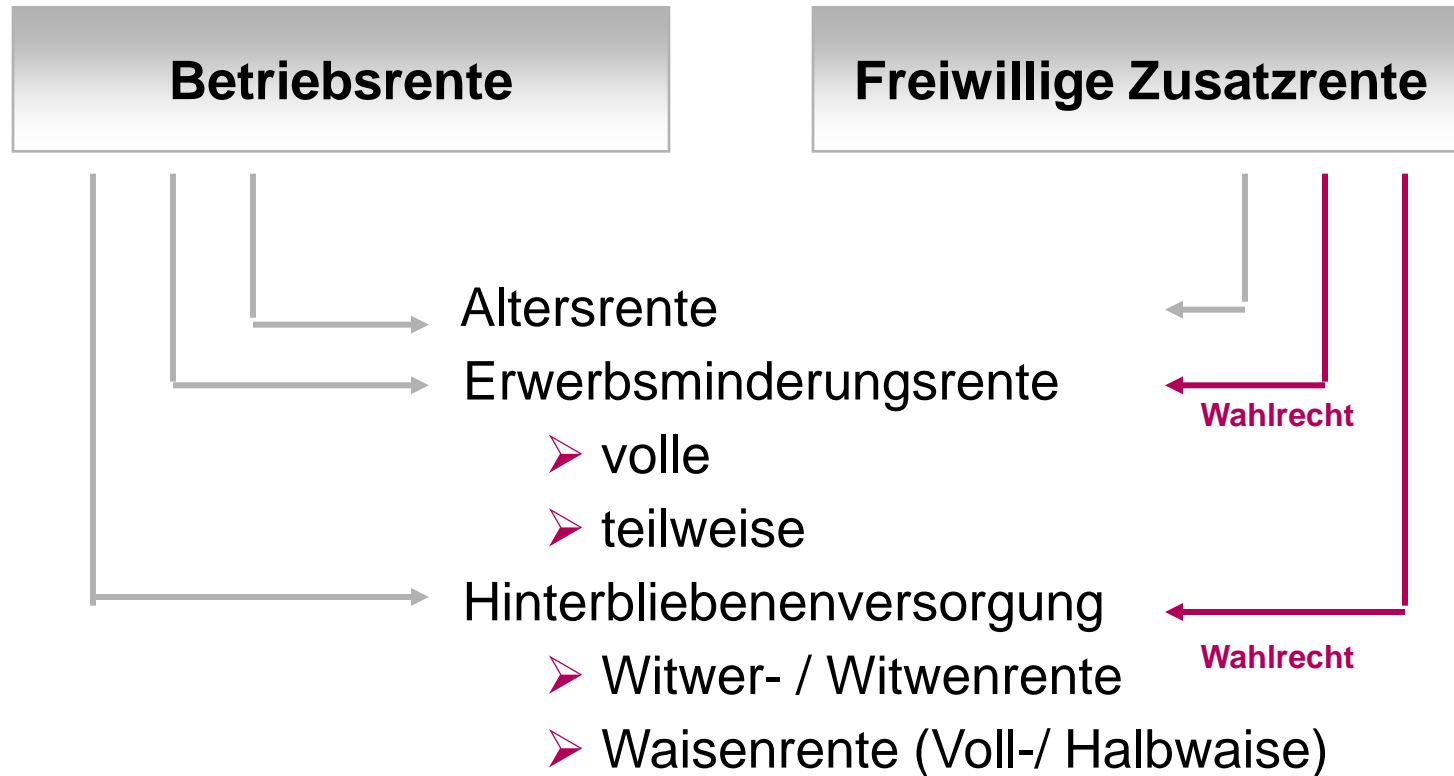
## Anhebung der Altersgrenzen ab 2012

Besonderer Vertrauensschutz und damit keine Änderung der Altersgrenzen gegenüber geltendem Recht besteht bei bestimmten Vereinbarungen über Altersteilzeitarbeit, die vor dem Stichtag (1. Januar 2007) abgeschlossen wurden und weiter bestehendem Vertrauensschutz aus früheren Anhebungen.

Geburts- jahrgang	Regelalters- rente	Altersrente (AR für besonders langjährig Versicherte)	AR für langjährig Versicherte			AR für schwerbehinderte Menschen			AR wegen Arbeitslosigkeit / Altersteilzeitarbeit (unverändert)			AR für Frauen (unverändert)		
	abschlags- frei		abschlags- frei	ab- schlags- frei	vorzeitiger Bezug ab		ab- schlags- frei	vorzeitiger Bezug ab		ab- schlags- frei	vorzeitiger Bezug ab			
	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Abschlag in %	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Abschlag in %	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Abschlag in %	Alter Jahr/Monat	Alter Jahr/Monat	Abschlag in %
1945	65		65	63	7,2	63	60	10,8	65			65	60	18
1946	65		65	63	7,2	63	60	10,8	65	60-61	17,7-14,4	65	60	18
1947	65/1	65	65	63	7,2	63	60	10,8	65	61-62	14,1-10,8	65	60	18
1948	65/2	65	65	63	7,2	63	60	10,8	65	62-63	10,5-7,2	65	60	18
1/1949	65/3	65	65/1	63	7,5	63	60	10,8	65	63	7,2	65	60	18
2/1949	65/3	65	65/2	63	7,8	63	60	10,8	65	63	7,2	65	60	18
3-12/1949	65/3	65	65/3	63	8,1	63	60	10,8	65	63	7,2	65	60	18
1950	65/4	65	65/4	63	8,4	63	60	10,8	65	63	7,2	65	60	18
1951	65/5	65	65/5	63	8,7	63	60	10,8	65	63	7,2	65	60	18
01/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/1	60/1	10,8						
02/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/2	60/2	10,8						
03/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/3	60/3	10,8						
04/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/4	60/4	10,8						
05/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/5	60/5	10,8						
06-12/1952	65/6	65	65/6	63	9	63/6	60/6	10,8						
1953	65/7	65	65/7	63	9,3	63/7	60/7	10,8						
1954	65/8	65	65/8	63	9,6	63/8	60/8	10,8						
1955	65/9	65	65/9	63	9,9	63/9	60/9	10,8						
1956	65/10	65	65/10	63	10,2	63/10	60/10	10,8						
1957	65/11	65	65/11	63	10,5	63/11	60/11	10,8						
1958	66	65	66	63	10,8	64	61	10,8						
1959	66/2	65	66/2	63	11,4	64/2	61/2	10,8						
1960	66/4	65	66/4	63	12	64/4	61/4	10,8						
1961	66,6	65	66/6	63	12,6	64/6	61/6	10,8						
1962	66/8	65	66/8	63	13,2	64/8	61/8	10,8						
1963	66/10	65	66/10	63	13,8	64/10	61/10	10,8						
1964	67	65	67	63	14,4	65	62	10,8						

Beide Altersrenten entfallen  
nach geltendem Recht  
ab Jahrgang 1952.

# Leistungen der KZVK







## Private Vorsorge

Brutto 100 €

SV-Beitrag 20 €

Steuer 30 €

Vorsorge 50 €

## Betriebliche Vorsorge

Brutto 100 €

SV-Beitrag ./. €

Steuern ./. €

Vorsorge 100 €

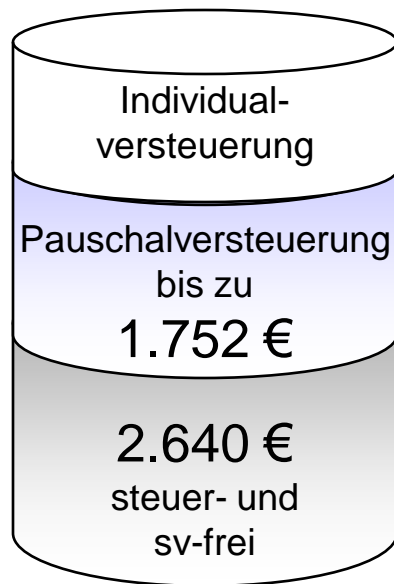
13 €

113 €

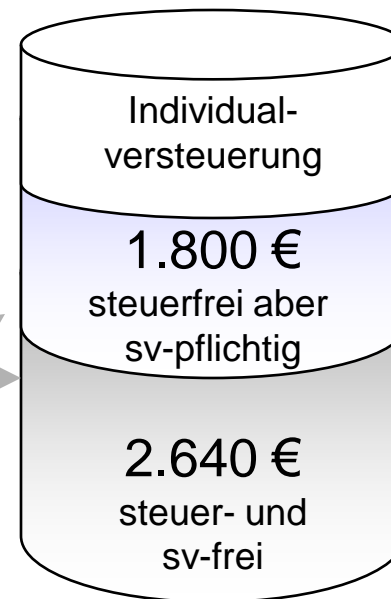
# Freiwillige Versicherung

## Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung

Erteilung der  
Versorgungszusage  
**vor 2005**  
**Altzusage**



Erteilung der  
Versorgungszusage  
**nach 2004**  
**Neuzusage**



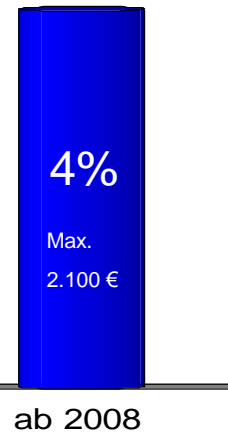
abzüglich der  
Aufwendungen für  
die Pflichtversicherung

Bei einem Arbeitgeberwechsel kann der Höchstbetrag des § 3 Nr. 63 EStG im selben Jahr wieder voll ausgeschöpft werden.

# Freiwillige Versicherung

## Voraussetzung für die Zulagenförderung bei der Riester-Rente:

Zahlung eines erforderlichen **Mindestbeitrags** in % des rv-pflichtigen Einkommens des Vorjahres. Der Höchstbetrag beträgt max. 2.100 € im Jahr. (§ 10 a, §§ 79 ff. EStG)



**Sockelbetrag: 60 €**

### Dauerzulagenantrag

Grundzulage		Kinderzulage	
ab 2008	154 €	ab 2008	185 €/300 €* *Für ab 2008 geborene Kinder

Versicherte, die zu Beginn eines Beitragsjahres das 25. Lj. noch nicht vollendet haben, erhalten ab 2008 einmalig eine Zulage in Höhe von 200 € .

30 Minuten  
30 Minuten



für Ihre  
Alterssicherung !!

Ich freue mich auf ein persönliches  
Gespräch.

Ihre

Susanne Kopp



