

Zentrale Verwaltung

Richard-Wagner-Straße 5
52525 Heinsberg

Kreissparkasse Heinsberg

IBAN: DE54 3125 1220 0002 3050 01

BIC: WELADED1ERK

Monique Apps

Telefon: 02452 969-230

Fax: 02454 969-249

apps@lebenshilfe-heinsberg.de

Wichtige Informationen zu Angeboten der Betrieblichen Altersversorgung

Wir freuen uns, Sie als neue/n Angestellte/n bei der Lebenshilfe Heinsberg begrüßen zu dürfen und möchten Sie gleich zu Beginn Ihrer Tätigkeit auf ein Thema hinweisen, welches uns am Herzen liegt.

Im Rahmen einer Betrieblichen Altersvorsorge haben Sie die Möglichkeit, für Ihren Ruhestand finanziell vorzusorgen. Auch möchten wir Sie bei der Absicherung der Berufsunfähigkeit unterstützen, denn ein vorzeitiger Ruhestand aus gesundheitlichen Gründen ist kein Einzelfall.

Wir unterstützen Ihre Betriebliche Altersvorsorge als Arbeitgeber mit einem Brutto-Zuschuss in Höhe von 15% des Versicherungsbetrages.

Zurzeit hat jeder freiwillig die Möglichkeit, im Rahmen einer Entgeltumwandlung, für das Alter vorzusorgen. Bei der Lebenshilfe Heinsberg können Sie zwischen zwei Anbietern wählen:

- 1. Rheinische Zusatzversorgungskasse (RZVK)**
- 2. Union Versicherungsdienst, vertreten durch den Dienstleister pension solution group (Versicherungsgesellschaft: Allianz bzw. bei Berufsunfähigkeit Generali)**

Sie können sich bei beiden Versicherungsanbietern einen individuellen Vorschlag unverbindlich erstellen lassen. Bitte nutzen Sie dafür die beigefügten Formulare und geben diese an Ihren Sachbearbeiter im Bereich Personal zurück.

Haben Sie bereits einen bestehenden Vertrag zur Betrieblichen Altersvorsorge? Gerne bieten wir Ihnen an, diesen über den Union Versicherungsdienst auf die Allianz Lebensversicherungs-AG zu übertragen. Es erfolgt die Übertragung des Deckungskapitals nach dem GDV-Übertragungsabkommen in einem standardisierten Verfahren. Der Wunsch auf Übertragung des vorhandenen Wertes muss dem abgebenden Versorgungsträger innerhalb von 12 Monaten nach Ausscheiden beim bisherigen Arbeitgeber angezeigt werden.

Freundliche Grüße



Monique Apps
Leiterin Personal



Rheinische Versorgungskassen
 Telefax: (02 21) 82 73-40 05 oder
 Postfach 21 09 40
 50533 Köln



Entgeltumwandlung oder Zulagenförderung? Gerne erstellen wir Ihnen ein individuelles Angebot

Name, Vorname		Geburtsdatum	
Anschrift (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)			
RZVK-Versicherungs-Nr.	PZ	Telefon	
Arbeitgeber			

Rentenversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen des Vorjahres _____ Euro

Ja, ich bin rentenversicherungspflichtig und möchte mir mit einem Riester-Vertrag die staatlichen Zulagen (gefördert werden Beiträge, einschließlich der Zulagen bis höchstens 2.100,00 Euro jährlich) sichern:

Optimaler Beitrag _____ Euro

Risikoabsicherung gewünscht: _____

Hinterbliebenenversorgung Erwerbsminderungsversorgung

Kindergeldberechtigte Kinder:

Der Anspruch auf die Kinderzulage ist bei nicht verheirateten bzw. getrennt lebenden Eltern davon abhängig, welcher Elternteil bei der Familienkasse das Kindergeld bezieht.

Name des Kindes	Geburtsdatum	Name des Kindes	Geburtsdatum

Ich bitte um ein unverbindliches Angebot zur freiwilligen Versicherung. Mit der Speicherung meiner Daten zur Erstellung des Angebotes bin ich einverstanden.

Ort, Datum, Unterschrift





Rheinische Versorgungskassen
Telefax: (02 21) 82 73-40 05 oder
Postfach 21 09 40
50533 Köln



Entgeltumwandlung oder Zulagenförderung? Gerne erstellen wir Ihnen ein individuelles Angebot

Name, Vorname		Geburtsdatum
Anschrift (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)		
RZVK-Versicherungs-Nr.	PZ	Telefon
Arbeitgeber		

Steuerpflichtiges Bruttoeinkommen des Vorjahres	_____	Euro
Steuerklasse	_____	Kinder lt. Steuerkarte _____
<input type="checkbox"/> Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> Private Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Berufsständische Versorgung
<input type="checkbox"/> Ja, ich möchte folgenden monatlichen Bruttobetrag umwandeln:		
<input type="checkbox"/> _____ Euro	(max. 282 € bzw. 3.384 €/pro Jahr), steuerfreier und sozialversicherungsfreier Höchstbetrag 2022	
<input type="checkbox"/> _____ Euro	(max. 564 € bzw. 6.768 €/pro Jahr) steuerfreier Höchstbetrag 2022	
<input type="checkbox"/> 100,00 Euro		
<input type="checkbox"/> Der Betrag wird vom Arbeitgeber (z.B. Vermögenswirksame Leistungen) mit	_____	Euro bezuschusst.
Risikoabsicherung gewünscht:		
<input type="checkbox"/> Hinterbliebenenversorgung	<input type="checkbox"/> Erwerbsminderungsversorgung	
Ort, Datum, Unterschrift		



**Beratungsanforderung über die *betriebliche Altersversorgung*
(Union Versicherungsdienst)**

→ Bitte dieses Formular ausgefüllt und unterschrieben an den zuständigen Personalsachbearbeiter/in zwecks Weiterleitung an den Union Versicherungsdienst (vertreten durch den Dienstleister pension solution group) zurückgeben.

Frau Herr

Name:

Vorname:

Telefon dienstlich:

E-Mail:

Telefon privat:

Über die Möglichkeiten zur betrieblichen Altersversorgung haben wir Sie informiert. Sie können hierzu individuelle persönliche Berechnungen anfordern. Diese werden Ihnen in einem Informationsgespräch erörtert. So können Sie Ihre persönliche Situation einschätzen und die Möglichkeiten optimal nutzen.

Wenn Sie Interesse an dieser unverbindlichen Beratung haben, geben Sie bitte dieses Formular an die Personalabteilung weiter

Ich möchte mich zur betrieblichen Altersversorgung beraten lassen.

Ich bin ich mit der Weitergabe dieser Anforderung und der Aushändigung einer Kopie meiner letzten Gehaltsabrechnung an die Union Versicherungsdienst GmbH einverstanden.

Datum: _____

Unterschrift: _____