

Rosenheimer MaklerNews

Informationen für Geschäftspartner der
Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.



Sondernewsletter zum Jahresende

Erhöhungsaktion der Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.

Sehr geehrte Damen und Herren,

um Ihre Beratungsaktivitäten zu unterstützen, werden wir alle **Trägerunternehmen mit laufenden Beiträgen** der Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. Ende September 2018 informieren, dass eine bestehende betriebliche Altersversorgung – ob an (beherrschende) Gesellschafter-Geschäftsführer oder Arbeitnehmer – regelmäßig überprüft und gegebenenfalls angepasst werden sollte.

Die Trägerunternehmen haben in der Regel die Möglichkeit, die Erhöhung sofort im bestehenden Rückdeckungsversicherungsvertrag zu beantragen.

Für die Erhöhungen gelten die Regelungen des jeweiligen Versicherers. So unterliegen Erhöhungen in Altverträgen ggf. bestimmten Restriktionen oder sind nicht möglich. Hier informieren Sie die betreuenden Vertriebsleiter gerne.

Im Anhang erhalten Sie Anschreiben und Antwortformular zu dieser Aktion. Insbesondere Personen, die bereits vor einigen Jahren der Rosenheimer Unterstützungskasse Ihr Vertrauen geschenkt haben, sollten überprüfen, ob die zukünftige Versorgungsleistung noch dem individuellen Bedarf entspricht. Daneben können bspw. beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer angesprochen werden, die in den kommenden Jahren 55 Jahre alt werden, denn hier muss auch bei Erhöhungen die Erdienbarkeitsfrist von 10 Jahren eingehalten werden.

Bitte kontaktieren Sie unbedingt Ihre Kunden und Mandanten und nutzen Sie diese Chance im Jahresendgeschäft!

Zusätzlich senden wir Ihnen unsere Information über die sozialversicherungsrechtlichen Daten des kommenden Jahres. Der Höchstbetrag für die Entgeltumwandlung beträgt aktuell 260,00 EUR monatlich und erhöht sich ab dem 01.01.2019 voraussichtlich auf 268,00 EUR monatlich. Auch hier ergeben sich also weitere Potentiale für die betriebliche Altersversorgung.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Martin Czajor
Vorstandsvorsitzender

Marc Werzinger
Geschäftspartnerbetreuung

Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.



RUK e. V. • Max-Josefs-Platz 11 • 83022 Rosenheim
Bei Umzug bitte mit neuer Anschrift zurück. Nicht nachsenden.

vertrauliche Personalsache

<Trägerunternehmen>

<Adresse 1>

<Adresse 2>

Rosenheim, im September 2018

Optimierung Ihrer betrieblichen Altersversorgung über die Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. (Mitgliedsnummer <TU-Nr>)

Sehr geehrte Damen und Herren,

die betriebliche Altersversorgung wird für viele Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer ein immer **wichtigerer Baustein** für den sorgenfreien Ruhestand.

Die Leistungen der gesetzlichen Rente werden immer weiter eingeschränkt. Die Statistik der Deutschen Rentenversicherung (DRV Bund) belegt, dass Durchschnittsrenten nur noch bei ca. 1.100 EUR monatlich liegen.

Aus diesen Gründen empfehlen wir, die **Versorgungshöhen regelmäßig zu überprüfen** und ggf. anzuheben.

Die **Vorteile Ihrer Betriebsrentenzusagen** über die Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. bleiben dabei erhalten. Alle durch Gehaltsverzicht finanzierten Beiträge sind bis zu einem Betrag von derzeit

260,00 EUR monatlich steuer- und sozialversicherungsfrei. Für durch den Arbeitgeber finanzierte Beiträge gilt dies sogar unbegrenzt.

Wichtig: Ab dem 01.01.2019 erhöht sich die BBG (Beitragsbemessungsgrenze West zur gesetzlichen Rentenversicherung) voraussichtlich auf 80.400,00 EUR. Dadurch erhöht sich auch der maximal steuer- und sozialversicherungsfreie Gehaltsverzicht voraussichtlich auf 268,00 EUR monatlich. (= 4 % der Beitragsbemessungsgrenze West zur gesetzlichen Rentenversicherung)

Nutzen Sie für sich und Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter **die Möglichkeit**, die bestehende Versorgung individuell zu ergänzen.

Passen Sie für sich und Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter die Betriebsrente jetzt unkompliziert an. Wir haben das beiliegende Rückantwortfax für Sie vorbereitet (bei mehreren Personen kopieren Sie bitte die Rückantwort in der notwendigen Stückzahl – Vielen Dank). Je eher die Beiträge an den späteren Bedarf angepasst werden, desto höher wird die **individuelle Rentenzahlung** ausfallen.

Für Ihre Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.

Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.



Antwortfax

Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.

**Postanschrift:**

Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.
Postfach 1153
83012 Rosenheim

Website: www.rosenheimer-uk.de

E-Mail: info@rosenheimer-uk.de

Telefax: 08031 – 58 99 37

Erhöhung der Betriebsrente Trägerunternehmen <Name> Mitgliedsnummer<TU-Nr>

- Wir wünschen die **Erhöhung** der Vereinbarung zur Betriebsrente unserer Mitarbeiterin/ unseres Mitarbeiters:

Frau/Herrn _____, geboren am _____
Geburtsdatum

Versicherungsschein-Nr. _____

um EUR 50 EUR 100 EUR _____ **ab dem** _____
Datum

dies betrifft den Gehaltsmonat _____
(im Falle einer Entgeltumwandlung bezieht sich die Änderung i. d. R. auf das Vormonatsgehalt) Datum

- oder** auf die ab dem 01.01.2019 erhöhten 4 % der Beitragsbemessungsgrenze West zur gesetzlichen Rentenversicherung (= voraussichtlich **268,00 EUR mtl.**)

Bitte leiten Sie den Erhöhungswunsch an den Versicherer weiter.

Unser Service:

Diese Erhöhung ist für Sie mit keinen zusätzlichen Änderungsgebühren der Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. verbunden. Für den Fall einer bestehenden Entgeltumwandlung, weisen wir Sie darauf hin, dass auch die Entgeltumwandlungsvereinbarung innerhalb Ihres Unternehmens entsprechend angepasst werden muss. Zusätzlich ist für den Fall einer Geschäftsführerversorgung ein neuer Gesellschafterbeschluss zu fassen. Beide Dokumente können Sie gerne als Muster über unser Haus beziehen.

Ort, Datum

Unterschrift des Arbeitnehmers

Stempel, Unterschrift des Arbeitgebers