



DEVK-Pensionsfonds

DB Altersvorsorge

Doppelte Zugkraft fürs Alter mit dem Pensionsfonds

Das 30 + 20 + 3 Modell zur Altersvorsorge
Mach Dein Arbeitsplus zum Rentenplus

Die DB Altersvorsorge wird Ihnen angeboten von der Deutschen Bahn in Kooperation mit der

DEVK



Mit uns die Versorgungslücke schließen

Die gesetzliche Rente allein reicht nicht aus, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Doch für die Aufbesserung Ihrer späteren Rentenbezüge müssen Sie nicht allein sparen. Wir helfen Ihnen gern, die Versorgungslücke im Alter zu schließen. Nutzen Sie dafür die Förderungen durch die DB und den Staat.

Einkommen
brutto



DB

Einkommen
netto



DB

Rente



Deutsche
Rentenversicherung



Eine gute Basis für später

In den DEVK-Pensionsfonds fließen ab dem 01.01.2020 automatisch arbeitgeberfinanzierte Beiträge in Höhe von 3,3 % des Tabellenentgelts sowie den meisten Zulagen (mind. 82,50 Euro pro Monat) in Ihre Altersvorsorge¹.

Grünes Licht für eine einfache Lösung: 30 + 20 + 3

Bleiben Sie jetzt nicht auf halber Strecke stehen und leisten Sie einen eigenen Beitrag für Ihre Altersvorsorge, denn dies wird mit weiteren Arbeitgeberzuschüssen gefördert.

Arbeitnehmer¹ vieler Unternehmen im DB-Konzern haben die Möglichkeit, statt der vermögenswirksamen Leistungen (vL) eine monatliche Förderung zur betrieblichen Altersversorgung zu erhalten. Dafür wandeln Sie einfach einen monatlichen Betrag von 30 Euro aus Ihrem Bruttogehalt zugunsten des DEVK-Pensionsfonds um. Jetzt erhalten Sie 20 Euro anstelle der vL und weitere 3 Euro Bonus².

¹Soweit tarifvertraglich vereinbart (z. B. im TV zu Grundsätzen der bAV für die Arbeitnehmer verschiedener Unternehmen des DB Konzerns [bAV-TV EVG], Tarifvertrag für Lokomotivführer von Schienenverkehrsunternehmen des AGV MOVE [LftV]).

²10-prozentiger Bonus auf den Umwandlungsbetrag gemäß bAV-TV EVG und Tarifvertrag zu den Grundsätzen der Entgeltumwandlung für die Arbeitnehmer verschiedener Unternehmen des DB Konzerns (KEUTV).



Ihr Fahrplan: 30 Euro investieren, 20 + 3 Euro kassieren

So kommt Ihre Altersvorsorge in Fahrt: Weil die Beiträge direkt aus Ihrer Bruttovergütung finanziert werden, müssen Sie darauf keine Lohnsteuer und Sozialabgaben zahlen. Erst auf die Leistungen im Rentenalter fallen Steuern und Beiträge für die Kranken- und Pflegeversicherung an. Aber nur, wenn alle Einkünfte im Alter eine bestimmte Grenze überschreiten.

Weitere 10 Prozent Bonus

Für jeden eigenen Beitrag über 30 Euro zahlt Ihnen die DB 10 Prozent als zusätzlichen Bonus.

Jederzeit nach Ihren Bedürfnissen

Hochzeit, Nachwuchs, Hausbau – es kann viel passieren. Sie können deshalb Ihre betriebliche Altersvorsorge ganz einfach an Ihre individuelle Lebenssituation anpassen. So können Sie die Beitragshöhe ändern oder Beitragspausen einlegen.

Zweigleisig fahren: vL-Sparen und Altersvorsorge

Sie haben bereits einen vL-Sparvertrag und dafür eine Arbeitnehmersparzulage beantragt? Dann brauchen Sie auf die 20 + 3 Euro trotzdem nicht zu verzichten. Sprechen Sie uns einfach an!

Mach Dein Arbeitsplus zum Rentenplus

Sie können auch Ihre Überzeit und Ihren Schichtzusatzurlaub¹ in eine betriebliche Altersversorgung umwandeln. Mehr Informationen dazu unter www.db.de/rentenplus

Die Beitragshöhe

Im Jahr 2020 können Sie bis zu 3.312 Euro p. a. steuer- und sozialversicherungsfrei in den DEVK-Pensionsfonds einzahlen. Weitere 3.312 Euro p. a. Beitrag sind dann noch steuerfrei, aber sozialversicherungspflichtig. Bei der Höchstgrenze werden alle Ihre Beiträge für die betriebliche Altersversorgung zusammengerechnet (Beiträge aus der 3,3%-Regelung, Entgeltumwandlung Pensionsfonds und Direktversicherung).

So werden die Beiträge angelegt

Jeder Beitrag wird in zwei Teile aufgeteilt. Ein Beitragsteil für das Garantiekapital wird festverzinslich so angelegt, dass sich daraus spätestens bis zum Rentenbeginn – durch Zins und Zinseszins – die Summe der eingezahlten Beiträge entwickelt. Damit wird die Beitragserhaltungsgarantie sichergestellt.

Den zweiten Beitragsteil investiert der DEVK-Pensionsfonds bis zu Ihrem 60. Lebensjahr in Aktienanlagen, die eine höhere Wertentwicklung haben können. Danach wird das bis dahin angesparte Kapital nach und nach in eine festverzinsliche Anlage umgeschichtet. Auch alle weiteren Beitragsleistungen bis zum Rentenbeginn fließen in diese Anlageform.

Für alle Altersgruppen lohnend

Auch für Ältere lohnt sich der DEVK-Pensionsfonds. Den Arbeitgeberzuschuss in Form der 20 + 3 Euro sollten Sie sich nicht entgehen lassen!

¹Arbeitnehmer, die im Gleitzeitsystem oder mit Vertrauensarbeitszeit arbeiten, können Überzeit nur dann in eine betriebliche Altersversorgung umwandeln, wenn es sich dabei um „angeordnete Mehrarbeit“ handelt.

Beispiel zur Steuer- und Sozialversicherungersparnis 3.000 Euro Monatseinkommen – Steuerklasse I ohne Kinder

| | Ohne DB Altersvorsorge in Euro | Mit DB Altersvorsorge in Euro |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Bruttogehalt monatlich | 3.000,00 | 3.000,00 |
| vL-Sparen bzw. DB Altersvors. | 13,29 | 20,00 |
| Entgeltumwandlung | 0,00 | 30,00 |
| AG-Zuschuss DB Altersvorsorge | 0,00 | 3,00 |
| Gesamtbeitrag zur DB Altersvorsorge | 0,00 | 53,00 |
| Zu versteuerndes Einkommen | 3.013,29 | 2.970,00 |
| Lohnsteuer, Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer | 470,87 | 458,36 |
| Sozialabgaben | 597,39 | 588,80 |
| Abzüge gesamt | 1.068,26 | 1.047,16 |
| Überweisung vL-Sparen | 13,29 | 0,00 |
| Netto | 1.931,74 | 1.922,84 |

Bei einem Gesamtbeitrag von 53 Euro monatlich in die DB Altersvorsorge beträgt der Nettoaufwand im Beispielfall nur 8,90 Euro monatlich. Es gelten die Steuer- und Sozialversicherungswerte im Jahr 2020. Bei der gesetzlichen Krankenversicherung wurde ein durchschnittlicher Arbeitnehmer-Zusatzbeitrag von 1,0 Prozent unterstellt.

Das können Sie als Rente erwarten:

Sie sind 30 Jahre alt und zahlen bis 67 monatlich 53 Euro in den Pensionsfonds ein (30 Euro werden von Ihrem Gehalt umgewandelt, 20 Euro plus 3 Euro gibt die DB dazu).

Die Monatsrente aus der Beitragsgarantie beträgt 69 Euro. Bei einer Wertsteigerung von 1 Prozent beträgt sie 81 Euro und bei einer Wertsteigerung von 3 Prozent 121 Euro.¹

¹ Monatsbeitrag ab 01.02.2018, Geburtsdatum: 15.01.1988. Altersrente mit 67 Jahren. Da Prognosen über die Entwicklung der Kapitalanlagen über einen längeren Zeitraum nicht möglich sind, stellen die angegebenen Werte lediglich eine unverbindliche Modellrechnung dar.

Vorteile auf der ganzen Strecke

- Schon ab 30 Euro Eigenleistung möglich: mit Arbeitgeberzuschuss von 20 + 3 Euro
- Beitragszahlungen werden bis zu der Höchstgrenze steuer- und sozialversicherungsrechtlich gefördert.
- Garantierte lebenslange Rente, für die mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen
- Einmalige Auszahlung von bis zu 30 Prozent des angesparten Kapitals bei Beginn der Altersrente möglich
- „Hartz-IV-sicher“ – bei Arbeitslosigkeit hat der Staat keinen Zugriff auf das angesparte Kapital. Ihre spätere Rente ist bis rund 212 Euro geschützt.
- Bei Tod vor Rentenbeginn wird aus der bis dahin angesparten Summe eine Rente an Ihre Hinterbliebenen gezahlt (Ehegatten, eingetragene Lebenspartner oder Lebensgefährten).
- Erst auf die Leistungen im Rentenalter müssen Steuern und Beiträge für die Kranken- und Pflegeversicherung gezahlt werden. In der Regel ist der Steuersatz bei Rentnern niedriger.
- Seit dem 01.01.2020 werden alle Betriebsrenten bei der gesetzlichen Krankenversicherung entlastet. Künftig müssen nur noch Beiträge auf Renten bezahlt werden, die monatlich 159 Euro übersteigen.



Gut zu wissen: Bei Arbeitgeberwechsel kann Ihr Vorsorgekapital zum neuen Arbeitgeber mitgenommen werden.

Interessiert an der DB Altersvorsorge? Dann werden Sie jetzt aktiv:

Ihr direkter Draht: 0800 4-757-757

E-Mail: dbplus@devk.de

Internet: www.bahn.devk.de

Oder fragen Sie

- Ihren Personal direkt oder
- den für Sie zuständigen Versichertensprecher der Knappschaft-Bahn-See (KBS) oder Ihre örtliche DEVK-Geschäftsstelle

Imprint

Deutsche Bahn AG
Grundsätze Vergütung,
Nebenleistungen und
Arbeitszeit (HBP)
Potsdamer Platz 2
10785 Berlin

DEVK Versicherungen
Riehler Straße 190
50735 Köln

Änderungen vorbehalten
Einzelangaben ohne Gewähr
Stand 01.03.2020
www.db.de
www.bahn.devk.de

Bildnachweise:

S. 1: DB AG/Oliver Lang

S. 2: DB AG/Ralf Braum

S. 3: DB AG/Christian Bedeschinski

S. 4: DB AG/Magnus Winter

Rechtshinweis

Viele Sachverhalte werden in dieser Broschüre zum besseren Verständnis in vereinfachter Form beschrieben. Deshalb kann aus dem Inhalt dieser Broschüre kein unmittelbarer Rechtsanspruch abgeleitet werden. Ansprüche auf Leistungen zur betrieblichen Altersvorsorge ergeben sich ausschließlich aus den maßgeblichen Tarifverträgen der Unternehmen des DB Konzerns. Darüber hinaus gelten die jeweils gültigen gesetzlichen und betrieblichen Bestimmungen.