



Die bAV im Blick.

Best Ager Rente - Versorgung rentennaher Mitarbeiter

In vielen Unternehmen gibt es einen hohen Anteil an „Best Ager“. Hiermit sind Mitarbeiter mit einem Lebensalter von 50 Jahren und mehr gemeint. Ein wesentliches Merkmal des Best Ager ist sein im Durchschnitt relativ hohes Einkommen. Er gilt als kaufkräftig, konsumfreudig aber auch als qualitätsbewusst.

Allerdings ist für die Einrichtung einer umfassenden Betriebsrente, die Restlaufzeit bis zum Rentenbeginn relativ gering.

Oft stellt sich der Best Ager die Frage: „Lohnt sich die betriebliche Altersversorgung für mich noch?“

Ein möglicher Beratungsansatz kann die beitragsfreie Rente bzw. Kapitalabfindung sein. Gesetzlich krankenversicherte Rentner müssen für Betriebsrenten Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung mit dem **vollen** allgemeinen Beitragssatz zahlen. Ebenfalls fallen Beiträge für Kapitaleistungen, z. B. aus einer Direktversicherung, an. Allerdings gibt es Kleinbetragsgrenzen. Betriebsrenten und andere Versorgungsbezüge werden nur dann verarbeitet, wenn sie einen Mindestbetrag übersteigen. In 2019 ist der max. monatliche beitragsfreie Rentenbezug auf 155,75 € gedeckelt (§ 18 SGB IV, § 226 – 229 SGB V).

Für Kapitalzahlungen gilt diese Regelung ebenso. Hier beläuft sich die Höchstgrenze in 2019 auf 18.690 €. Die Höchstgrenzen sind dynamisch. In den letzten 12 Jahren haben sie sich jedes Jahr um ca. 2% erhöht.

Werden beim Beratungsgespräch die Versorgungsbezüge auf die Höchstgrenze angepasst, erhält der Best Ager Mitarbeiter eine beitragsfreie Kapitalabfindung. Unter Berücksichtigung des Arbeitgeberzuschusses bei einer Entgeltumwandlung, gem. Betriebsrentenstärkungsgesetz, baut sich der Best Ager eine lukrative Versorgungskomponente auf.

Die komplette Altersrente lässt sich mit den Höchstgrenzen nicht ausfinanzieren. Mit einer entsprechenden Kapitalabfindung finanziert er sich jedoch möglicherweise größere Anschaffungen für die Rentenzeit.

FAZIT:

Ein Best Ager kann sich mit relativ hohen Beiträgen aufgrund der kurzen Restlaufzeit eine höchst interessante Kapitalanlage über die betriebliche Altersversorgung finanzieren und entlastet zu einem Teil seine Rentenkasse.

Weitere Informationen finden sie in unserer bAV-Infothek unter: www.bav-infothek.de

Sie haben noch Fragen?

Jürgen Czerwonka und das bAV-Spezialisten-Team nehmen sich gerne Zeit für Sie.

Juergen.Czerwonka@nuernberger.de

NÜRNBERGER Beratungs- und Betreuungsgesellschaft für betriebliche Altersversorgung und Personaldienstleistungen mbH Tel. 0911 531-4343, Fax -814343