

KURZINFORMATION ZU UNILEVER ZUSATZ RENTE



Unilever

WAS IST DIE UZR?

Die UZR ist eine sehr flexible Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung in Form eines Kapitalsparplans mit Garantiezins. Der Garantiezins ist abhängig von dem jeweils aktuellen Rechenzins der Betrieblichen Ergänzungsversorgung der Pensionskasse Berolina VVaG. Der Garantiezins beträgt derzeit für neue Zusagen 1,75% jährlich zuzüglich möglicher Bonusausschüttungen. Bei bereits vor 2013 begonnenen Zusagen beträgt der Garantiezins 3,5% pro Jahr. Die Zusage wird durch die Beschäftigungsfirma erteilt. Die Firma bringt Kapital in ein Sondervermögen ein, das treuhänderisch durch den Unilever Pensions Treuhand e.V. (UPT) verwaltet wird und damit einem besonderen Insolvenzschutz unterliegt.

WIE FUNKTIONIERT DIE UZR?

Die Einzahlungen des Mitarbeiters für die UZR erfolgt durch eine Entgelteinbringung. Diese kann für regel- oder unregelmäßige Beträge oder für Einmalbeiträge erklärt werden. Wichtig ist, dass ein Entgelteinbringung nur aus zukünftig erdienten Gehaltsbestandteilen (z.B. laufendes Entgelt, Variable Pay, Erfolgsprämien, Überstunden oder Abfindungen) erfolgen kann. Bei bereits erworbenen, aber noch nicht ausgezahlten Mehrarbeitsstunden sind Besonderheiten zu beachten. Lassen Sie sich vor der Einbringung von Auszahlung von Mehrarbeitsstunden unbedingt durch das Pensionsreferat beraten. Einzahlungen aus privaten Mittel oder bereits zugeflossenes Entgelt sind nicht möglich.

Die Besonderheit bei dieser speziellen Anlageform ist, dass die Entgeltbestandteile bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West (4%= Stand 2014 € 2.856 jährlich) sozialversicherungsfrei sowie regelmäßig in voller Höhe steuerfrei in den Kapitalsparplan eingebracht werden können. Erst in der Auszahlungsphase unterliegen die Versorgungsleistungen der Steuer- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

Bei Ausübung einer Entgelteinbringung können sich allerdings durch die niedrigere Beitragsleistung zur Sozialversicherung bzw. durch die geringere Bemessungsgröße niedrigere Sozialleistungen ergeben. Diese Einbußen wirken sich in der Regel nur selten aus, insbesondere dürfte der Zinseszineffekt bei der UZR stärker wirken als die Renteneinbuße.

Wir hoffen, diese kurze Zusammenfassung der aus unserer Sicht wichtigsten Punkt ist für Sie hilfreich. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den Versorgungsbedingungen oder lassen Sie sich ausführlich von Ihrem Pensionsreferat hierzu beraten.

IHR PENSIONSREFERAT - SERVICE MIT HERZ

www.altersvorsorge-unilever.de

Stand 2014.02

WAS IST DENKBAR?

Nicht nur die Ansparphase, auch die Leistungsphase kann sehr flexibel gestaltet werden. Spätestens mit Erreichen des Zugangsalters für den Bezug einer Regelaltersrente in der gesetzlichen deutschen Rentenversicherung haben Sie die Wahl zwischen einer Kapitalauszahlung, einer Verrentung für eine befristete Zeit, einer lebenslangen Rente oder einer Kombination aus Allem. Ein früherer Rentenbezug ist im Rahmen der steuerlichen Regelungen möglich.

Die Verrentung der Kapitalansparung erfolgt dann zu den jeweils geltenden Verrentungstabellen als lebenslange monatliche Pension.

Neben einer möglichen Altersversorgung schließt die UZR auch die Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung mit ein. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den gültigen Versicherungsbedingungen oder lassen Sie sich von der Mitgliederbetreuung des Pensionsreferates näher erläutern.

WAS SOLLTE MAN NOCH WISSEN?

- Einige Tarifverträgen oder Betriebsvereinbarungen einzelner Standorte sehen weitere Arbeitgeberförderungen vor. Details erfahren Sie bei Ihrem persönlichen Ansprechpartner.
- Bei Ansparsummen unter **€ 10.000** ist nur eine einmalige Kapitalauszahlung möglich.
- Die UZR ist nicht vererbbar. Sofern bei Tod über das Kapital noch nicht verfügt wurde und keine versorgungsberechtigte Hinterbliebenen vorhanden sind, ist die Zahlung eines Sterbegeldes in Höhe des angesparten Kapitals bis max. **€ 8.000** vorgesehen.
- Eine vorzeitige Auszahlung vor Erreichen der Altersgrenze ist nicht möglich.
- Keine Hinterbliebenenversorgung bei Kapitalauszahlung und zeitlich befristeter Rentenzahlung.
- Das Kapital bleibt auch bei einem vorzeitigen Ausscheiden bei Unilever erhalten.
- Die Ansprüche können weder abgetreten noch verpfändet werden.

UZR