



UNILEVER ZUSATZ RENTE (UZR)

HEUTE SCHON AN MORGEN DENKEN

Stand:
Feb-14

HINWEISE AUF DIE RECHTSGRUNDLAGEN



- Bitte beachten Sie, dass diese Präsentation lediglich einen vereinfachten Überblick über die Unilever Zusatz Rente (UZR) gibt.
- Rechtsverbindlich ist ausschließlich die Regelungen aus
 - der **Rahmen-Konzernbetriebsvereinbarung zur Demografie** – Baustein Brückenrente der Unilever Deutschland Gruppe,
 - der hierauf beruhenden **lokalen Betriebsvereinbarungen** und
 - der Versorgungsbedingungen der UZR.

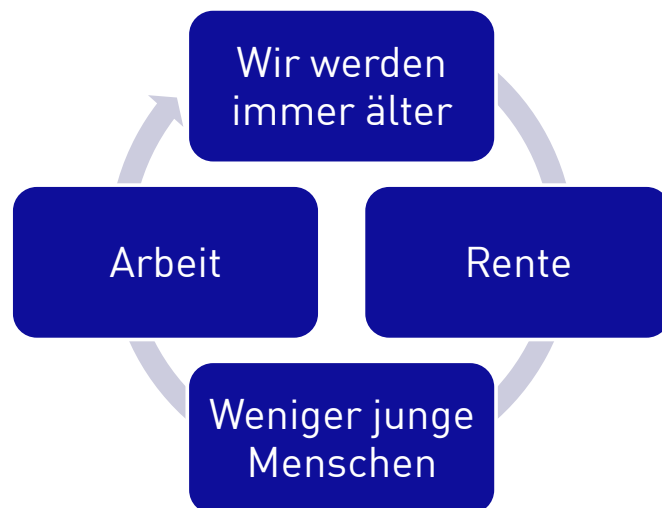
Stand:
Feb-14

AUSGANGSBASIS

AUSGANGSBASIS



Demografische
Entwicklung stellt
uns alle vor große
Herausforderung:



WEGE AUS DER DEMOGRAFIE-FALLE



Unilever stellt sich den Herausforderungen

- Arbeitsgruppen mit Beteiligung des Personalmanagements und des KBR zu allen relevanten Themen als Grundlage des Abschlusses einer Konzernbetriebsvereinbarung
- Baustein Finanzierung abgeschlossen u.a. :
 - **Schaffung der UZR**

Stand:
Feb-14

UNILEVER ZUSATZ RENTE

WAS IST DIE UNILEVER ZUSATZRENTE (UZR)?



Eine zusätzliche Möglichkeit der betrieblichen Altersvorsorge

- Flexibel in der Ansparung
- Flexibel in der Auszahlung



Stand:
Feb-14

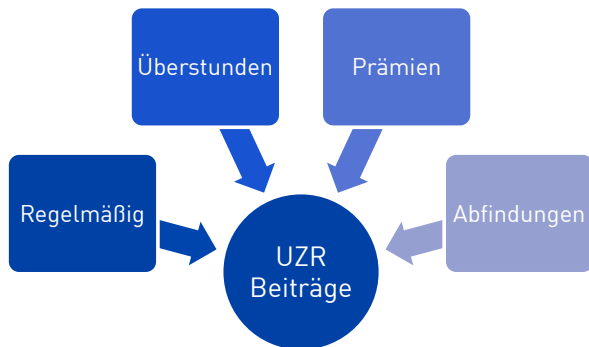
WIE FUNKTIONIERT DIE UZR?



- Anspruch ergibt sich aus Einbringung von **zukünftigen** Ansprüchen – Kapitalwert – gegenüber Beschäftigungsunternehmen
- Kapitalsparplan als Gegenwert
- verzinst sich bei Neuzusagen ab 2013 mit mindestens 1,75 % p.a. Bei vor 2013 erteilten Zusagen beträgt die Garantieverzinsung 3,5 % p.a.
- Anspruch wird treuhänderisch über den Unilever Pensions Treuhand e.V. abgesichert (besonderer Insolvenzschutz)

Stand:
Feb-14

BESONDERHEITEN DER UZR



Ansparphase:

- flexible Ansparung durch ArbG + MA möglich
- aus **zukünftigen** Entgeltteilen

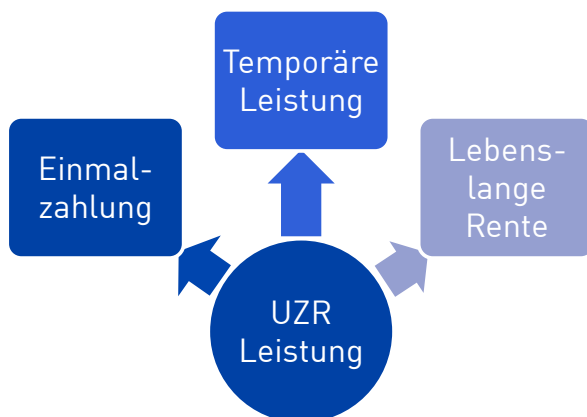
Beiträge zu Gunsten UZR sind 100% steuer- und bis zu Euro 2.856 jährlich sozialversicherungsfrei!

113%*
 → ~~20%~~ für die Altersvorsorg

*** da AG jeden Beitrag des Mitarbeiters mit 13 % bezuschusst, sofern auch der AG dadurch SV-Beiträge spart.**

Stand:
Feb-14

BESONDERHEITEN DER UZR:



Leistungsphase

- Leistung regulär ab Regelaltersrente 65 – 67 fällig
- Vorzeitig ab Alter 60 möglich*
- **Leistungen aus der UZR:**
- **voll steuerpflichtig und kv-pflichtig!**

* wenn vor 2012 begonnen, sonst erst ab 62 möglich

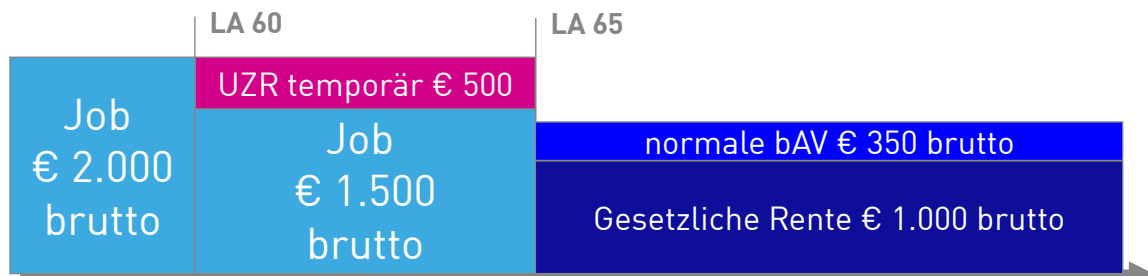
Stand:
Feb-14

WAS IST DENKBAR? (I)



- Jahr 2025
- Mitarbeiter, 60 Jahre alt, möchte Arbeitszeit reduzieren, aber Einkommensverlust: Euro 500,-- brutto mtl.

→ Hier kann die UZR die Lösung sein!



Stand:
Feb-14

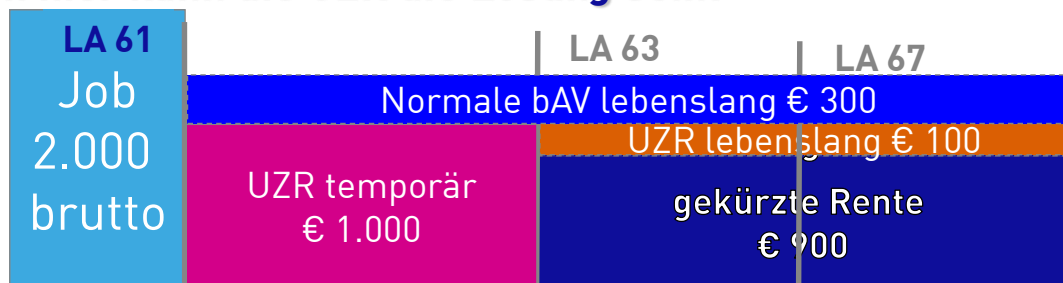
Werke

WAS IST DENKBAR? (II)



- Jahr 2025
- Mitarbeiterin, 61 Jahre alt, möchte vorzeitig aufhören, aber gesetzliche Rente setzt erst mit 63 ein und wird um ca. 14% lebenslang gekürzt!

→ Auch hier kann die UZR die Lösung sein!



Stand:
Feb-14

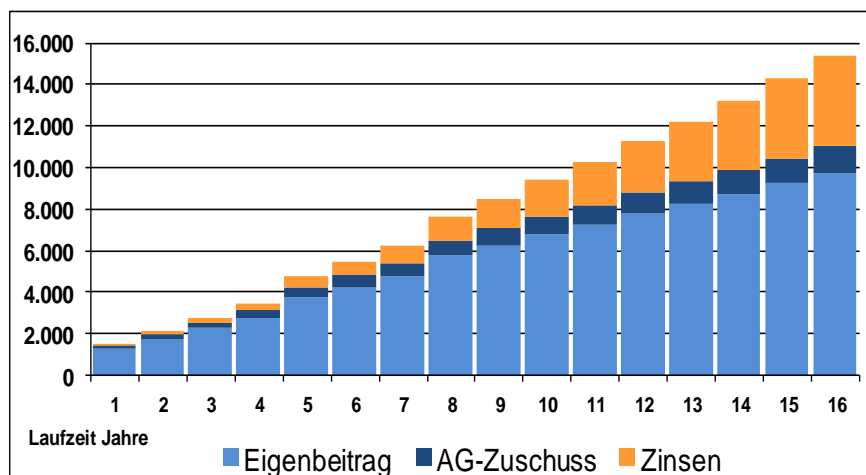
Werke

MACHEN SIE MEHR DRAUS!



- Nutzen Sie die volle Flexibilität durch Eigenbeiträge des Mitarbeiters

- jährlich € 500
- zusätzlich
2013: € 750
2017: € 500
2020: € 500



Annahmen: volle AG-Förderung der Beiträge und unveränderter Garantiezins von 3,5% für alle Einzahlungen

Stand:
Feb-14

Werke

WAS SOLLTE MAN NOCH WISSEN?



- Lebenslange Leistungen schließen auch Hinterbliebenenleistungen ein
- Bei Ansparsumme < Euro 10.000 nur Kapitalzahlung möglich
- Vorzeitige Auszahlung nicht möglich!
(Altersversorgung, keine Sparkasse)
- Bleibt auch bei vorzeitigem Ausscheiden bei Unilever erhalten
- Bei Tod aus Aktiv ohne Hinterbliebene: Auszahlung der Ansparsumme, max. Euro 8.000!

Stand:
Feb-14

BIS WANN LOHNT SICH DIE UZR



- Für Alle,
da Brutto-Beträge zu 100% eingehen + AG-Förderung!
- Bei der Ansparung keine Steuern und reduzierte Sozialabgaben! *
- Abgaben erst bei Auszahlung als Versorgung, dann in der Regel niedriger.

* **Achtung! Wichtiger Hinweis:**

Fehlende Beiträge zur Sozialversicherung führen ggf. zu niedrigeren Sozialleistungen.

Das wirkt sich aber in der Regel nur selten aus, insbesondere dürfte der Zinseszinsseffekt bei der UZR stärker wirken als die Renteneinbuße.

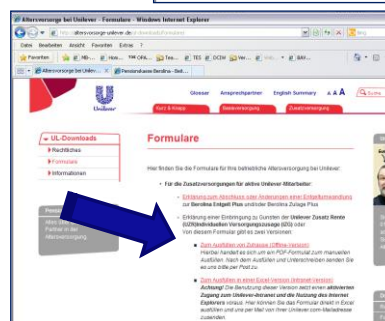
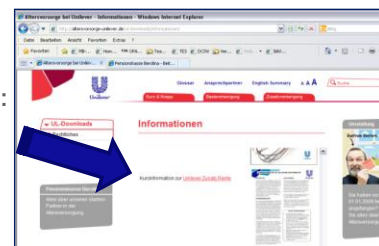
Stand:
Feb-14

WO FINDE ICH WEITERE INFORMATIONEN



Mehr Informationen gibt es im Internet:

- Kurzinformation zum Nachlesen und Ausdrucken:
<http://www.altersvorsorge-unilever.de/ul-downloads/informationen/>
- Antragsformular:
<http://www.altersvorsorge-unilever.de/ul-downloads/formulare/>



Stand:
Feb-14

**VIELEN DANK FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT**