

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### Fragen im Überblick

<b>GESETZLICHE RENTE</b>	3
1. Wo kann ich sehen, wann mein regulärer Rentenbeginn wäre?	3
2. Wann bekomme ich meine Renteninformation zum ersten Mal zugeschickt? Passiert das automatisch?	3
3. Wie wirkt sich Elternzeit auf meine Rente aus?	3
4. Mit welchen Abschlägen muss ich rechnen, wenn ich früher in Rente will?	3
5. Man kann eine Ausgleichzahlung tätigen, wenn man früher in Rente gehen möchte. Lohnt sich das? Für wen lohnt sich das?	4
6. Welches Renteneintrittsalter gilt für besonders langjährige Versicherte?	4
7. Sind die Werte im Rentenbescheid auf jeden Fall korrekt?	4
8. Bekomme ich später weniger Rente, wenn ich meine Rente im Ausland beziehen möchte?	5
<b>BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE</b>	5
9. Was genau ist der MetallRente.Pensionsfonds? Ist das das Gleiche wie Entgeltumwandlung?	5
10. Wird meine private Vorsorge von der staatlichen Rente abgezogen?	5
11. Welche Rendite erwirtschaftet der MetallRente.Pensionsfonds? / Welche Renditen gibt es bei der Daimler Tarifrrente?	6
12. Welche Vorteile hat der MetallRente.Pensionsfonds gegenüber frei verkäuflichen Fonds auf dem Markt?	6
13. Was ist beim MetallRente.Pensionsfonds der Unterschied zwischen Garantierente und Gesamrente?	6
14. Wo sehe ich, ob und wie viel AVWL / VWL ich schon habe?	6
15. Was macht mein Arbeitgeber für die AVWL automatisch für mich ab dem 7. Monat Betriebszugehörigkeit?	7
16. Wenn ich Geld vom Bruttogehalt umwandle und so mein Einkommen verkleinere, bekomme ich dann weniger gesetzliche Rente?	7
17. Warum soll ich die Steuern jetzt sparen, wenn ich sie später doch zahlen muss?	7
18. Kann ich die Entgeltumwandlung auch als E4 nutzen?	7
<b>Die betriebliche Altersversorgung starten</b>	8
19. Wie kann ich den MetallRente.Pensionsfonds in Anspruch nehmen? / Wie starte ich die Entgeltumwandlung?	8
20. Welche Möglichkeiten habe ich, mein Weihnachtsgeld für die Altersvorsorge einzusetzen?	8
21. Ab wann kann ich die Entgeltumwandlung nutzen? (Dauer der Betriebszugehörigkeit)	8
22. Welche Beträge kann ich steuer- und sozialabgabefrei umwandeln?	8
23. Ab welchem Lebensalter lohnt sich die Entgeltumwandlung nicht mehr? Ist das nur etwas für jüngere Mitarbeiter?	8
<b>Die betriebliche Altersversorgung verändern</b>	9
24. Lässt sich mein umgewandelter Betrag automatisch an den Steuerfreibetrag anpassen?	9
25. Kann ich eine bestehende Entgeltumwandlung erhöhen? / Kann ich die Beiträge anpassen je nach Lebenssituation?	9
26. Kann ich auch eine betriebliche Altersvorsorge von einem früheren Arbeitgeber übertragen? Wohin wende ich mich dafür?	9
27. Soll ich meine alten Vorsorgeverträge auflösen oder weiterführen?	9
28. Kann man von einer bestehenden Direktversicherung in den MetallRente.Pensionsfonds wechseln?	9
<b>Die betriebliche Altersversorgung auszahlen lassen / beenden</b>	10
29. Wann bekomme ich die betriebliche Altersversorgung? Muss ich für die Auszahlung auch bis zum gesetzlichen	

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

Renteneintrittsalter warten oder geht das auch früher? .....	10
30. Kann ich auch den angesparten Betrag mit einem Mal auszahlen lassen? Oder muss das Geld als monatliche Rente ausgezahlt werden? Was ist besser? .....	10
31. Was passiert mit meiner betrieblichen Altersvorsorge bei Dienstaustritt? Kann man die Entgeltumwandlung fortsetzen? .....	10
32. Was passiert, wenn ich vor Rentenbeginn sterbe? / Kann ich das Geld auch vererben? / Wie lange wird für die Hinterbliebenen eine Rente gezahlt? .....	10
33. Gelten die gleichen Bedingungen im Sterbefall für die Entgeltumwandlung wie fürs Zukunftskapital? .....	11
34. Was passiert, vor meiner Auszahlungsphase ein großer Einbruch bei den Fonds kommt? Kann ich dann die Auszahlung verschieben? .....	12
35. Ist die lebenslange Rente wirklich lebenslang oder zeitlich befristet? .....	12
36. Welchen Unterschied macht es, wenn ich nicht gesetzlich, sondern privat krankenversichert bin? .....	12
37. Senkt die Entgeltumwandlung auch die Jahressumme, die zur Ermittlung der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenkasse herangezogen wird? .....	12
38. Ich wandle bereits für andere Sachen Entgelt um, z.B. JobRad, Mercedes/ Daimler-Aktie. Geht das trotzdem? .....	12
<b>PRIVATE ALTERSVORSORGE</b> .....	13
39. Könnt ihr mir auch Fonds oder ETFs empfehlen? .....	13
40. Wieviel kostet Fidelity? .....	13
41. Wieviel kostet Allvest? .....	13
42. Wie komme ich an die Mitarbeitervorteile von Fidelity und Allvest? Geht das über Corporate Benefits? .....	13
43. Kann ich Fidelity und Allvest auch weiter besparen, wenn ich in Rente bin? .....	13
44. Kann noch etwas für die Altersvorsorge tun, wenn ich schon in Altersteilzeit bin? .....	14
<b>VORSORGEPORTAL</b> .....	14
45. Wo finde ich das Vorsorgeportal? .....	14
46. Warum kann ich mich nicht im Vorsorgeportal anmelden? / Funktioniert das Vorsorgeportal für alle Mitarbeiter (z.B. auch für Evobus)? .....	14
47. Woher stammen die Werte im Vorsorgeportal? .....	14
<b>WEITERE THEMEN</b> .....	15
48. So viele verschiedene Vorsorgemöglichkeiten. Ich möchte am liebsten später nur eine Rente bekommen. Kann ich alles bündeln? .....	15
49. Gibt es bei Ihnen auch Informationen zum Thema Riesterrete? .....	15
50. Wer kann mich zum Thema Altersteilzeit beraten? .....	15
51. Welche Angebote für die Altersvorsorge sind für Angehörige von Mitarbeitenden zugänglich? .....	15

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### ☛ GESETZLICHE RENTE

#### 1. Wo kann ich sehen, wann mein regulärer Rentenbeginn wäre?

Die Deutsche Rentenversicherung bietet dafür Tabellen zur Übersicht. Sie finden die Information auch in Ihrer jährlichen Renteninformation oder können das Datum hier errechnen:

[Rentenhöhenrechner](#) | [Deutsche Rentenversicherung](#)

#### 2. Wann bekomme ich meine Renteninformation zum ersten Mal zugeschickt? Passiert das automatisch?

Die Deutsche Rentenversicherung verschickt die Renteninformationen automatisch an alle Versicherten, die mindestens 27 Jahre alt sind und fünf Jahre Beitragszeiten erworben haben. Die Renteninformation wird einmal pro Jahr versandt. Gemeinsam mit der ersten Renteninformation erhalten Versicherte einen Versicherungsverlauf. Diesem können sie die in ihrem Versicherungskonto gespeicherten Zeiten und Verdienste entnehmen.

#### 3. Wie wirkt sich Elternzeit auf meine Rente aus?

Ist Ihr Kind bzw. sind Ihre Kinder vor 1992 geboren? Dann werden Ihnen pro Kind bis zu 2 Jahren und 6 Monaten an Kindererziehungszeiten gutgeschrieben. Diese gesetzliche Neuregelung ist umgangssprachlich auch unter dem Begriff "Mütterrente" bekannt. Sollte Ihr Kind 1992 oder später geboren sein, beträgt die Gutschrift bis zu 3 Jahren pro Kind. Zusätzlich erhalten Sie, unabhängig vom Geburtsjahr Ihres Kindes, maximal 10 Jahre Kinderberücksichtigungszeiten angerechnet. Die Erziehungszeiten müssen Sie selbst beantragen, sonst zählen sie nicht zur Rente! Es kann immer nur ein Elternteil zur selben Zeit von der Erziehung profitieren.

#### 4. Mit welchen Abschlägen muss ich rechnen, wenn ich früher in Rente will?

Es gibt 0,3 Prozent Abschlag pro Monat, den man früher in Rente geht. Das bedeutet, wenn Sie bereits mit 63 Jahren Rente in Anspruch nehmen möchten, aber eigentlich bis 67 Jahre arbeiten müssten, sind das 48 Monate mit 0,3 Prozent Abschlag pro Monat, also 14,4 Prozent. Bei der durchschnittlichen Standardrente von 1.538,55 Euro bedeutet das monatlich rund 220 € weniger Rente.



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

#### 5. **Man kann eine Ausgleichzahlung tätigen, wenn man früher in Rente gehen möchte. Lohnt sich das? Für wen lohnt sich das?**

Ausgleichsbeträge können Versicherte ab 50 Jahren leisten. Voraussetzung hierfür ist, dass die Betroffenen überhaupt die realistische Möglichkeit haben, später ein vorgezogenes Altersruhegeld in Anspruch zu nehmen, also die für Alters-Früherrenten durchweg mindestens geforderten 35 Versicherungsjahre erfüllen. Sonst sind Sie nicht berechtigt, Ausgleichsbeträge zu leisten. Ob diese Voraussetzung gegeben ist, prüft die Deutsche Rentenversicherung vorab.

Ausgleichsbeträge können geleistet werden, solange das reguläre Rentenalter noch nicht erreicht ist. Durch die Zahlung von Ausgleichsbeträgen verpflichtet sich niemand dazu, später tatsächlich vorzeitig in Rente zu gehen. Wer sich beispielsweise mit 63 fürs Weiterarbeiten entscheidet, erhält später eine entsprechend höhere Rente. Bedenken Sie: Die Beträge, die zum Ausgleich des Rentenabschlags aufgewendet werden müssen, sind beträchtlich. Bevor Sie diese Möglichkeit jedoch von vornherein ausschließen, sollten Sie sich Ihre individuelle Situation anschauen: Jede Rente ist eine Wette auf ein möglichst langes Leben. Die durchschnittliche Lebenserwartung liegt derzeit in Deutschland für 65-jährige Männer bei weiteren 17,94 Jahren und für 65-jährige Frauen bei 21,11 Jahren. Bei guter Gesundheit kann man aber durchaus (viel) älter werden. Je nach Höhe der Ausgleichzahlung kann sich das also durchaus lohnen. Man kann auch Teilbeträge bezahlen und die Abschläge damit verkleinern. Lassen Sie sich bei Interesse dazu von der Deutschen Rentenversicherung beraten.

#### 6. **Welches Renteneintrittsalter gilt für besonders langjährige Versicherte?**

Nach einer Versicherungszeit von 45 Jahren können Sie grundsätzlich früher in Rente gehen. Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte wird oft noch „Rente mit 63“ genannt, weil alle vor 1953 Geborenen ohne Abschläge mit 63 Jahren in Rente gehen konnten. Das gilt nicht mehr für alle, die zwischen 1953 und 1963 geboren sind. Da das Rentenalter schrittweise angehoben wird, verschiebt sich auch das Eintrittsalter mit dem Geburtsjahr nach oben. Ist Ihr Geburtsjahrgang 1964 oder später, können Sie mit 65 Jahren in Rente gehen. Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte können Sie nicht vorzeitig erhalten – auch nicht mit Abschlägen.

#### 7. **Sind die Werte im Rentenbescheid auf jeden Fall korrekt?**

Die Berechnungsgrundlage für einen Rentenbescheid ist das Rentenkonto. Jeder eingezahlte Betrag in die Rentenversicherung wird dort automatisch gespeichert. Letztlich wird aber alles durch Menschen bearbeitet. Jeder Bescheid muss daher auf mögliche Zahlendreher überprüft werden. Typische Fehler sind, dass Verdienstzeiträume wie Ausbildungszeiten, Studium und Arbeitslosigkeit fehlen oder Kindererziehungszeiten oder Schwangerschaft vergessen wurden. Es kann daher ratsam sein, den Rentenbescheid durch eine unabhängige Prüfstelle kontrollieren zu lassen. Das kann ein Anwalt oder ein Rentenberater.

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

Natürlich ist auch eine Überprüfung durch die Deutsche Rentenversicherung möglich. Dort entstehen Ihnen keine Kosten. Sie müssen aber einen begründeten Verdacht vorweisen, weshalb Sie Fehler im Bescheid vermuten. Beachten Sie: Wenn Sie Ihren Rentenbescheid durch die Deutsche Rentenversicherung prüfen lassen, kann es sein, dass Ihre Rente gekürzt wird oder Sie sogar Leistungen zurückzahlen müssen, wenn das Ergebnis anders ausfällt, als erhofft.

### 8. **Bekomme ich später weniger Rente, wenn ich meine Rente im Ausland beziehen möchte?**

Sind Sie nur vorübergehend im Ausland, ändert sich für Sie nichts. Ihre Rente wird auf ein Konto Ihrer Wahl überwiesen. Ziehen Sie dauerhaft in ein Land der Europäischen Union, nach Island, Liechtenstein, Norwegen oder in die Schweiz, bekommen Sie ebenfalls die volle Rente. Verlegen Sie Ihren Wohnsitz in ein Land außerhalb der Europäischen Union oder ein Land, mit dem Deutschland kein Sozialversicherungsabkommen hat, kann es zu Einschränkungen kommen.

## **BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE**

### 9. **Was genau ist der MetallRente.Pensionsfonds? Ist das das Gleiche wie Entgeltumwandlung?**

Der MetallRente.Pensionsfonds ist eine Möglichkeit, betriebliche Altersversorgung umzusetzen. Mit dem MetallRente.Pensionsfonds sparen Sie für eine lebenslange Altersrente. Die Entgeltumwandlung ist eine spezifische, staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersvorsorge in Deutschland. Bei Daimler Truck wird die Entgeltumwandlung zur betrieblichen Altersvorsorge mit dem MetallRente.Pensionsfonds umgesetzt. Es bedeutet, die Beiträge werden direkt ohne Abzüge aus Ihrem Gehalt gezahlt – dadurch ist der tatsächliche Nettoaufwand deutlich geringer. Das Besondere dabei: Anders als z.B. mit privaten Investments in Aktien oder ETF, riskieren Sie nicht den Verlust Ihrer Beiträge, sondern profitieren von derzeit 100 % Beitragsgarantie. Trotzdem werden die Beiträge renditestark angelegt. Außerdem ist die Entgeltumwandlung staatlich gefördert, indem auf den umgewandelten Anteil des Entgelts in der Regel keine Einkommensteuer und zum Teil keine Sozialabgaben erhoben werden. Die Beträge werden erst bei der späteren Rentenzahlung einkommensteuerpflichtig und krankens-/pflegeversicherungs-pflichtig. Derzeit – Stand 2022 – sind 82 Prozent der Brutto-Rente eines Neurentners steuerpflichtig.

### 10. **Wird meine private Vorsorge von der staatlichen Rente abgezogen?**

Nein, eine private Rente wird nicht auf die gesetzliche Altersrente angerechnet.

Fragen aus dem Web-Seminar „Altersvorsorge gestalten. Alles rund um die Rente“ | November 2022  
Mehr Infos unter <https://versicherungen.mercedes-benz.com/>



**11. Welche Rendite erwirtschaftet der MetallRente.Pensionsfonds? / Welche Renditen gibt es bei der Daimler Tariffrente?**

Trotz dauerhaft niedriger Zinsen hat der MetallRente.Pensionsfonds seit Auflage 2003 eine durchschnittliche Wertentwicklung von über 5 % p.a. erzielt. Sie profitieren von einer chancenreichen Kapitalanlage mit bis zu 80 % in Aktien. Sie nutzen dadurch langfristig höhere Renditechancen als eine klassische Rentenversicherung. Trotzdem sind Ihre Beiträge zu 100 % sicher.

**12. Welche Vorteile hat der MetallRente.Pensionsfonds gegenüber frei verkäuflichen Fonds auf dem Markt?**

Beim MetallRente.Pensionsfonds (MRPF) werden die Beiträge direkt ohne Abzüge aus Ihrem Gehalt gezahlt – dadurch ist der tatsächliche Nettoaufwand deutlich geringer. Außerdem sind die Beiträge beim MRPF zunächst steuer- und sozialversicherungsfrei. Steuern Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge müssen erst bei Rentenbeginn gezahlt werden. Der persönliche Steuersatz im Ruhestand ist meist niedriger als im Erwerbsleben. Sie profitieren von einer chancenreichen Kapitalanlage mit bis zu 80 % in Aktien und nutzen dadurch langfristig höhere Renditechancen als eine klassische Rentenversicherung. Trotzdem sind Ihre Beiträge in der aktuellen Variante des MRPF – anders als bei frei verkäuflichen Fonds oder ETFs – zu 100 % sicher.

**13. Was ist beim MetallRente.Pensionsfonds der Unterschied zwischen Garantierente und Gesamtrente?**

Garantiert wird bei Vertragsschluss eine (Mindestrente) Garantierente auf Grundlage der eingezahlten Beiträge abzüglich der Beiträge für einen ggf. zusätzlich vereinbarten Berufsunfähigkeitsschutz. Unter Gesamtrente versteht man die zu Rentenbeginn tatsächlich gezahlte Altersrente. Diese lebenslange Altersrente berechnet sich aus dem gesamten Vorsorgekapital, also den eingezahlten Beiträgen und zusätzlich allen Erträgen und Gewinnen die der Fonds über die Jahre erwirtschaftet hat. Sie erhalten aber mindestens die garantierte Mindestrente.

**14. Wo sehe ich, ob und wie viel AVWL / VWL ich schon habe?**

Sie bekommen regelmäßig eine Standmitteilung vom Versicherer zugeschickt. Seit diesem Jahr wird die Standmitteilung nicht mehr per Post zugeschickt, sondern elektronisch in der App „[Mein Vorsorgeportal](#)“ hinterlegt. Wer keinen Zugang zum Vorsorgeportal hat, bekommt seine Standmitteilung weiterhin per Post. Auch auf der Entgeltabrechnung taucht im unteren Bereich der Begriff „Tariffrente“ auf, wenn diese bereits besteht.



**15. Was macht mein Arbeitgeber für die AVWL automatisch für mich ab dem 7. Monat Betriebszugehörigkeit?**

Der Arbeitgeber zahlt für Vollzeitbeschäftigte automatisch 26,59 € pro Monat an alle berechtigten Beschäftigten in die Daimler Tariffrente ein ab dem 7. Monat Betriebszugehörigkeit. Bei Teilzeit anteilig weniger.

**16. Wenn ich Geld vom Bruttogehalt umwandle und damit mein Einkommen verkleinere, bekomme ich dann nicht am Ende weniger gesetzliche Rente?**

Durch die Entgeltumwandlung verringert sich das sozialversicherungspflichtige Einkommen. Dies führt dazu, dass sie als Arbeitnehmer weniger in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen und damit zum Rentenbeginn eine minimal geringere gesetzliche Rente erhalten. Dies gilt für Einkommen unter 84.600 € (2022) im Jahr. Wenn ihr Gehalt nach Abzug der Entgeltumwandlung über dieser Grenze liegt, führt dies zu keinem Abzug in der gesetzlichen Rentenversicherung. Die erzielte Betriebsrente ist allerdings wesentlich höher. Wenn Sie es genau ausrechnen möchten, kommen Sie in einen persönlichen [Beratungstermin](#).

**17. Warum soll ich die Steuern jetzt sparen, wenn ich sie später doch zahlen muss?**

Ja, in Deutschland muss jeder Steuern zahlen, auch Rentner. Der Spitzensteuersatz heute liegt bei 42 %. Den zahlen Sie ab einem Einkommen von 60.000 Euro. Später als Rentner haben Sie nach heutigem Stand in den meisten Fällen durch gesunkene Einkünfte einen deutlich niedrigeren Steuersatz. Außerdem zahlt man als Rentner keine Beiträge in die Sozialversicherungen, wie z.B. Rentenversicherung oder Arbeitslosenversicherung ein. Aus diesem Grund gehen wir davon aus, dass Ihr Steuersatz im Rentenalter geringer sein wird als der heutige.

**18. Kann ich die Entgeltumwandlung auch als E4 nutzen?**

Ja, die Entgeltumwandlung können Sie auch als E4 in vollem Umfang nutzen. Gern unterbreiten wir Ihnen ein persönliches Angebot. Buchen Sie gern hier einen [Beratungstermin](#).

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### Die betriebliche Altersversorgung starten

#### **19. Wie kann ich den MetallRente.Pensionsfonds in Anspruch nehmen? / Wie starte ich die Entgeltumwandlung?**

Um die Entgeltumwandlung zu starten, können Sie entweder einen [Beratungstermin](#) buchen. Dabei haben Sie gleich die Möglichkeit, Ihre individuelle Beitragshöhe mit dem Berater zu besprechen. Oder fordern Sie direkt einen Antrag an über das [Online-Formular vom MetallRente.Pensionsfonds](#) auf unserer Website.

#### **20. Welche Möglichkeiten habe ich, mein Weihnachtsgeld für die Altersvorsorge einzusetzen?**

Einmalzahlungen können Sie über den MRPF zum Beispiel mit einer jährlichen Zahlweise einsetzen. Alternativ können Sie über [Fidelity](#) oder [Allvest](#) Einmalzahlungen [privat anlegen](#) und dabei Mitarbeitervorteile nutzen.

#### **21. Ab wann kann ich die Entgeltumwandlung nutzen? (Dauer der Betriebszugehörigkeit)**

Die Vorteile der Entgeltumwandlung kann man ab dem ersten Tag Betriebszugehörigkeit nutzen. Jeder sozialversicherungspflichtige Angestellte kann sie nutzen – ohne Wartezeit.

#### **22. Welche Beträge kann ich steuer- und sozialabgabefrei umwandeln?**

Sie können bis zu 564 Euro monatlich steuerfrei umwandeln. Davon sind bis zu 282 Euro pro Monat Euro monatlich auch sozialversicherungsfrei.

#### **23. Ab welchem Lebensalter lohnt sich die Entgeltumwandlung nicht mehr? Ist das nur etwas für jüngere Mitarbeiter?**

Es gibt keine pauschale Altersgrenze, ab wann sich die Entgeltumwandlung nicht mehr lohnt. Das ist stets auch abhängig von den eingezahlten Beiträgen und den erwarteten Erträgen. Fakt ist jedoch: je früher Sie anfangen, desto mehr lohnt es sich.

Gut zu wissen: Rechtzeitig vor dem Rentenalter, wird das Geld, das im MetallRente.Pensionsfonds angelegt ist, in sichere Anlagen umgeschichtet. Durch dieses Ablaufmanagement wird verhindert, dass die erwirtschafteten Erträge kurz vor der Auszahlphase noch verloren gehen. Diese sichereren Anlagen erwirtschaften aber nicht mehr so hohe Renditen. Bei einer sehr kurzen Laufzeit sind deshalb nicht mehr sehr hohen Renditen zu erwarten.



# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### Die betriebliche Altersversorgung verändern

#### **24. Lässt sich mein umgewandelter Betrag automatisch an den Steuerfreibetrag anpassen?**

Eine automatische Anpassung an den jeweiligen Höchstbetrag ist oft mit Einschluss eine Dynamik möglich. Sprechen Sie uns dazu gern an oder senden eine E-Mail an [versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com).

#### **25. Kann ich eine bestehende Entgeltumwandlung erhöhen? / Kann ich die Beiträge anpassen je nach Lebenssituation?**

Eine Erhöhung ist in vielen Fällen möglich. Sprechen Sie uns dazu gern an oder senden eine E-Mail an [versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com). Je nach Lebenssituation kann der Beitrag auch jederzeit für eine gewisse Zeit reduziert oder beitragsfrei gestellt werden.

#### **26. Kann ich auch eine betriebliche Altersvorsorge von einem früheren Arbeitgeber übertragen? Wohin wende ich mich dafür?**

Ja, Sie können eine bereits bestehende betriebliche Altersvorsorge oft auch übertragen. Dafür sind wir der richtige Ansprechpartner. Welche Vorgehensweise für Ihren individuellen Fall die richtige ist, klären wir am besten im persönlichen Termin. Sie erreichen uns am besten unter [versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com).

#### **27. Soll ich meine alten Vorsorgeverträge auflösen oder weiterführen?**

Nicht immer ist es sinnvoll, alte Verträge aufzulösen. Hier muss man sich den individuellen Vertrag genau ansehen. Buchen Sie dafür einen persönlichen Gesprächstermin auf der Website unter [Kontakt](#).

#### **28. Kann man von einer bestehenden Direktversicherung in den MetallRente.Pensionsfonds wechseln?**

Ja, sofern bei Eintritt in den Konzern bereits eine Direktversicherung aus einem früheren Arbeitsverhältnis besteht, kann der vorhandene Wert aus diesem Vertrag in den meisten Fällen in den Gruppenvertrag übertragen werden. Schreiben Sie uns dafür eine E-Mail an [versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com).

## Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

### Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### Die betriebliche Altersversorgung auszahlen lassen / beenden

**29. Wann bekomme ich die betriebliche Altersversorgung? Muss ich für die Auszahlung auch bis zum gesetzlichen Renteneintrittsalter warten oder geht das auch früher?**

Der MetallRente.Pensionsfonds wird grundsätzlich bis zum Ende der Regelaltersgrenze (Alter 67) vereinbart. Im Rahmen einer flexiblen Rentenphase können Sie den Beginn der Rentenzahlung jedoch flexibel an Ihren persönlichen Ruhestand anpassen. Den Rentenbeginn können Sie bis auf den Monatsersten nach Vollendung Ihres 62. Lebensjahres vorziehen. Ein Aufschub des Rentenbeginns ist bis zur Vollendung Ihres 75. Lebensjahres möglich. Sie können Information zu Ihrem persönlichen Vertrag bei uns abfragen unter 07 11 17 430 29.

**30. Kann ich auch den angesparten Betrag mit einem Mal auszahlen lassen? Oder muss das Geld als monatliche Rente ausgezahlt werden? Was ist besser?**

Sie erhalten über die Entgeltumwandlung eine zusätzliche Altersrente, so lange Sie leben – alternativ können Sie zum Rentenbeginn auch eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beidem wählen. Für die Beurteilung, ob in Ihrem Fall eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung günstiger ist, hängt von Ihrer individuellen Steuerlast ab. Wir empfehlen Ihnen sich dazu von Ihrem Steuerberater beraten zu lassen.

**31. Was passiert mit meiner betrieblichen Altersvorsorge bei Dienstaustritt? Kann man die Entgeltumwandlung fortsetzen?**

Beim Austritt aus dem Konzern bestehen folgende Möglichkeiten: Sie haben das Recht, den Wert Ihrer betrieblichen Altersversorgung einem neuen Arbeitgeber zu übertragen, der dann eine wertgleiche Zusage auf Versorgungsleistungen erteilt (Übertragung). Eventuell ist auch eine Weiterführung beim neuen Arbeitgeber möglich (Übernahme). Alternativ können Sie den MetallRente.Pensionsfonds auch durch private Beitragszahlung fortführen oder beitragsfrei stellen.

**32. Was passiert, wenn ich vor Rentenbeginn sterbe? / Kann ich das Geld auch vererben? / Wie lange wird für die Hinterbliebenen eine Rente gezahlt?**

Der MetallRente.Pensionsfonds sieht eine Hinterbliebenenleistung vor. Stirbt die versicherte Person vor dem Rentenbeginn, wird an die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen eine lebenslange Rente aus dem Versorgungskapital (Vertragswert) gezahlt. Anspruchsberechtigte

## Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

### Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

Hinterbliebene im steuerrechtlichen Sinn sind: der Ehegatte bzw. der Lebenspartner einer eingetragenen gleichgeschlechtlichen Lebenspartnerschaft, der oder die in eheähnlicher Gemeinschaft lebende Lebensgefährtin bzw. Lebensgefährte. Auch kindergeldberechtigte Kinder oder gegebenenfalls Enkelkinder sind berechtigt, hier wird die Rente für 10 Jahre begrenzt gezahlt. Die Rente besteht aus dem gesamten Vertragsguthaben, d.h. aus den eingezahlten Beiträgen zuzüglich der erwirtschafteten Gewinne. Stirbt eine versicherte Person innerhalb von 10 Jahren nach Rentenbeginn wird eine lebenslange Rente an die Hinterbliebenen gezahlt. Grundlage dafür ist ein Garantiekapital in Höhe der 10-fachen jährlichen garantierten Rente ab Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Renten. Sofern keine Hinterbliebenen im steuerrechtlichen Sinn vorhanden sind, wird einmalig ein Sterbegeld in Höhe von max. 8.000 € an die Erben ausgezahlt.

### 33. Gelten die gleichen Bedingungen im Sterbefall für die Entgeltumwandlung wie fürs Zukunftskapital?

Nein, es gelten hier unterschiedliche Bedingungen. Für die Bedingungen der Entgeltumwandlung gelten die Bestimmungen aus Frage 32.

Wenn Sie im Zukunftskapital erstmalig ab 2018 gewandelt haben erhalten die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall vor Beginn der Auszahlung einer einmaligen Todesfalleistung in Höhe von mind. 105 % der eingezahlten Beiträge. Je nach Vertragswert ist ggf. auch eine Verrentung für 12 Jahre möglich.

Zu den anspruchsberechtigten Hinterbliebenen zählen der hinterbliebene Ehegatte bzw. der benannte Lebensgefährte/die benannte Lebensgefährtin und die im Sinne des Steuerrechts berechtigten Kinder. Danach sind vereinfacht ausgedrückt grundsätzlich Kinder bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres berechtigt. Darüber hinaus sind Kinder in diesem Sinne berechtigt, solange sie sich in Ausbildung befinden und das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben.

Da es sich beim Zukunftskapital nicht um eine Kapitalanlage handelt, sondern um eine nur in dieser Form steuerlich anerkannte betriebliche Altersvorsorge, kann der Anspruch auf das Versorgungsguthaben nicht frei vererbt werden. Ausschließlich wenn Sie während der Auszahlungsphase versterben, sind die Erben bezugsberechtigt.

Bei einer erstmals getätigten Wandlung im Zukunftskapital vor 2018 erhalten die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen bei Tod vor dem Auszahlungsbeginn ein Kapital in Höhe von 100 % des Garantiekapitals zum Ablauf. Bei einer bereits laufenden Verrichtung erhalten die Hinterbliebenen das erreichte Garantiekapital abzüglich bereits gezahlter Raten.

## Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

### Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

**34. Was passiert, vor meiner Auszahlungsphase ein großer Einbruch bei den Fonds kommt? Kann ich dann die Auszahlung verschieben?**

Diesen Fall berücksichtigt der MetallRente.Pensionsfonds und fängt bereits 10 Jahre (Alter 57) vor Rentenbeginn an, Fondsanteile sicherer anzulegen. Generell haben wir einen flexiblen Abrufzeitraum: 5 Jahre vor oder bis zu 8 Jahre nach dem eigentlichen Rentenbeginn kann das Kapital oder die Rente abgerufen werden. Längstens bis zum Alter von 75 Jahren.

**35. Ist die lebenslange Rente wirklich lebenslang oder zeitlich befristet?**

Ja, die Rente die Sie aus Ihrer Entgeltumwandlung erhalten wird lebenslang gezahlt.

### Weitere Fragen zur betrieblichen Altersvorsorge

**36. Welchen Unterschied macht es, wenn ich nicht gesetzlich, sondern privat krankenversichert bin?**

Hier müssen zwei Sachverhalte unterschieden werden: In der Einzahlphase: Wenn Sie privat krankenversichert sind, also den Beitrag aus Ihrem Nettogehalt zahlen, sparen Sie während der Einzahlung keine Sozialversicherungsbeiträge ein. Im Umkehrschluss bedeutet dies jedoch, dass Sie bei Auszahlung auch keine Krankenversicherungs-beiträge zahlen müssen.

**37. Senkt die Entgeltumwandlung auch die Jahressumme, die zur Ermittlung der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenkasse herangezogen wird?**

Sobald Sie einen Teil Ihres Arbeitnehmer-Gehalts in die betriebliche Altersvorsorge investieren, verringert sich Ihr jährliches Arbeitsentgelt. Das kann im Einzelfall bedeuten, dass Ihr Einkommen dadurch wieder unterhalb der Jahresarbeitsentgeltgrenze (Versicherungspflichtgrenze) liegt und Sie nicht privat versichert sein dürfen.

**38. Ich wandle bereits für andere Sachen Entgelt um, z.B. JobRad, Mercedes/Daimler-Aktie. Geht das trotzdem?**

Sie können auch andere Konzernangebote direkt von Ihrem Gehalt bezahlen. Diese müssen bei der steuerfreien Grenze für die Altersvorsorge aber nicht berücksichtigt werden. Sie können also bis 564€ voll für die Altersvorsorge nutzen (Gilt für dieses Jahr, 2022.)

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### PRIVATE ALTERSVORSORGE

#### 39. Können Sie mir auch Fonds oder ETFs empfehlen?

Als firmenverbundener Versicherungsvermittler dürfen wir Sie selbst nicht zu Fonds und ETFs beraten. Dafür empfehlen wir Ihnen unsere Partner von Allvest und Fidelity. Wenn Sie sich für eine telefonische Beratung dort entscheiden, erwähnen Sie im Gespräch Ihre Zugehörigkeit zu Daimler Truck, um von den Mitarbeitervorteilen zu profitieren.

Oder nutzen Sie direkt die Service-Nummer extra für unsere Kunden:

Allvest Kundenservice: 089-489 299 987 | Fidelity Kundenservice: 06 173 509-1998

#### 40. Wieviel kostet Fidelity?

Die Details der Konditionen von Fidelity entnehmen Sie unserer Website:

[Fidelity | Mercedes-Benz Versicherungsservice](#)

#### 41. Wieviel kostet Allvest?

Die Details der Konditionen von Allvest entnehmen Sie unserer Website:

[Allvest | Mercedes-Benz Versicherungsservice](#)

#### 42. Wie komme ich an die Mitarbeitervorteile von Fidelity und Allvest? Geht das über Corporate Benefits?

Bitte beachten Sie, dass die Angebote vom Mercedes-Benz Versicherungsservice nichts mit Corporate-Benefits zu tun haben. Um die Mitarbeiter-Vorteile von Fidelity und Allvest nutzen zu können, gehen Sie auf die Website vom Mercedes-Benz Versicherungsservice unter [Vorsorge & Vermögen | Sparen und Anlegen](#).

#### 43. Kann ich Fidelity und Allvest auch weiter besparen, wenn ich in Rente bin?

Ja, auch wenn Sie schon in Rente sind, können Sie die Angebote von Fidelity und Allvest weiter besparen.

## Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

### Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

#### 44. Kann noch etwas für die Altersvorsorge tun, wenn ich schon in Altersteilzeit bin?

Die Angebote zu exklusiven Mitarbeiterkonditionen von Fidelity und Allvest können Sie auch nutzen, wenn Sie schon in Altersteilzeit sind.

### VORSORGEPORTAL

#### 45. Wo finde ich das Vorsorgeportal?

Mein Vorsorgeportal finden Sie nicht nur als App im Intranet, sondern auch im Apple App Store und Google Play Store. Erfahren Sie mehr unter [Mein Vorsorgeportal auf der Website vom Mercedes-Benz Versicherungsservice](#).

#### 46. Warum kann ich mich nicht im Vorsorgeportal anmelden? / Funktioniert das Vorsorgeportal für alle Mitarbeiter (z.B. auch für Evobus)?

Bitte verwenden Sie für einen erfolgreichen Login Ihre Anmeldedaten für das Social Intranet. Bitte beachten Sie, dass ein Zugriff auf das Vorsorgeportal nur im Rahmen eines unbefristeten Arbeitsverhältnisses möglich ist. Übrigens: Noch sind nicht alle Einheiten von Mercedes-Benz und Daimler-Truck im Vorsorgeportal abgebildet. Wenn Sie sich nicht anmelden können, kann das daran liegen, dass Ihre Einheit noch nicht dabei ist. Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob Ihr Arbeitgeber schon dabei ist, können Sie uns eine E-Mail schreiben an [versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com).

#### 47. Woher stammen die Werte im Vorsorgeportal?

Automatisch sind im Portal bereits die Werte eingespielt, die von Ihrem Arbeitgeber kommen: Betriebsrente und Entgeltumwandlung. Sie können zusätzlich private Bausteine und sogar die Werte der gesetzlichen Rente ergänzen. So erhalten Sie ein ganzheitliches Bild Ihrer Altersvorsorge.

# Web-Seminar: Altersvorsorge gestalten

## Fragen und Antworten im Überblick

Mercedes-Benz Versicherungsservice | November 2022



Mit Andrea Putzler und Philipp Mayer

### WEITERE THEMEN

**48. So viele verschiedene Vorsorgemöglichkeiten. Ich möchte am liebsten später nur eine Rente bekommen. Kann ich alles bündeln?**

Diesen Wunsch hören wir oft. So wie es heute nur ein Gehalt gibt, wünschen sich viele, auch später nur eine Überweisung für die Rente zu haben. Doch so wird es nicht sein. Unsere Rente wird ein bunter Blumenstrauß aus vielen verschiedenen Bezügen sein: Mieteinkünfte, Fondssparen, Betriebsrente, gesetzliche Rente und vielleicht noch weitere. Bestimmte Einkünfte zu bündeln, ist nur in wenigen Fällen sinnvoll. Um hier den Überblick zu behalten, empfehlen wir das [Vorsorgeportal](#).

**49. Gibt es bei Ihnen auch Informationen zum Thema Riesterrente?**

Wir beraten Sie auch zum Thema Riese-Rente. Weitere Informationen dazu finden Sie auf unserer Website unter [Riester-Rente auf der Website vom Mercedes-Benz Versicherungsservice](#) oder kommen Sie direkt zu uns in einen persönlichen Beratungstermin.

**50. Wer kann mich zum Thema Altersteilzeit beraten?**

Zu diesem Thema berät Sie die Personalabteilung. Die Ansprechpartner finden Sie im Social Intranet im HR-Bereich Ihrer jeweiligen Einheit / Abteilung.

**51. Welche Angebote für die Altersvorsorge sind für Angehörige von Mitarbeitenden zugänglich?**

Alle Formen der privaten Altersvorsorge sind auch für Angehörige zugänglich: Riese-Rente, Basis-Rente, Private Rente, Fondssparen (Allvest, Fidelity). Einzahlungen in den MetallRente.Pensionsfonds können allerdings nur Mitarbeitende mit einem aktiven Gehalt vornehmen.