



WERT
GUTHABEN
FONDS

Langzeitkonto im DB-Konzern

Funktion, Beispiele und Vorteile



**Vor der Altersrente,
z. B. mit 62, ohne
Abschläge
freigestellt zu sein**



Zeit für meine Kinder zu haben



Zeit für den Hausbau



Das Prinzip Langzeitkonto

- Zeitguthaben und/oder Entgelte ansparen
- Flexibilität fürs Leben gewinnen



Einsatzmöglichkeiten

- Vor Ihrer Altersrente
- Berufliche Qualifizierungen
- Sabbatical
- Pflege Ihrer nahen Angehörigen
- Erziehungszeit für Ihre Kinder
- Reduzierung Ihrer Arbeitszeit

Aufbau von Wertguthaben

1 Einbringung von Zeitguthaben

2 Einbringung von Entgelt
(auch Urlaubs- und Weihnachtsgeld)

3 Prämien und Bonuszahlungen

darüber hinaus

4 Arbeitgeber-Gesamtsozial-
versicherungs-Anteile*

* parallel

5 Gutschriften durch Verzinsung



Beispiel 1: Vor Ihrer Rente*

Ziel im Alter von 45 Jahren	2 Jahre Freistellung vor der Rente
Aktuelles Monatstabellenentgelt	2.303,44 EUR
100% bei Freistellung davon 70%	3.422,81 EUR** 2.395,97 EUR
Einzahlungszeitraum	20 Jahre
Monatlicher Betrag	160,00 EUR



* Unverbindliche Prognose (siehe Hinweise zum Freistellungsrechner)

** Entgeltsteigerungen von 2% im Jahr mit eingerechnet

Beispiel 2: Sabbatical*

Ziel	3 Monate Sabbatical
Aktuelles Monatstabellenentgelt	2.303,44 EUR
100% Entgelt während Freistellung	2.493,32 EUR**
Einzahlungszeitraum	4 Jahre
Monatlicher Betrag	100,00 EUR
Jährlicher Einmalbetrag	500,00 EUR

* Unverbindliche Prognose (siehe Hinweise zum Freistellungsrechner)
** Entgeltsteigerungen von 2% im Jahr mit eingerechnet



Freistellungsrechner

www.wertguthabenfonds.de



... zur Verwendung des

... **Hinweise und Erläuterungen**

Simulation Langzeitkonto: vereinfachte Prognoserechnung - ohne Gewähr -

Entgelt- / Zinsentwicklung

Urlaubsentgelt bei Einzahlungsbeginn (brutto): €

erwartete durchschnittliche Entgelterhöhung: %

angenommener Zinssatz: %

Einzahlung

Beitrag pro Monat

(sum. nicht dynamisiert ▾):

Beitrag pro Jahr

(sum. nicht dynamisiert ▾):

Mindest- und Höchstbeträge

- Einmalzahlungen 120 EUR
- Monatliche Zahlung 10 EUR

Monatliches Arbeitsentgelt muss oberhalb einer geringfügigen Beschäftigung, aktuell 450 EUR, bleiben (Sozialversicherungspflicht).



Höhe des Arbeitsentgeltes



Während der Freistellungsphase erhalten Sie

- zwischen 70–100 % Ihres Arbeitsentgeltes (frei wählbar)
- Wertguthabenfonds erstattet Ihrem Arbeitgeber die an Sie und an die Sozialversicherungsträger ausgezahlten Beträge

Ihr Guthaben

- Kontoauszug mit der Höhe Ihres Wertguthabens einmal im Jahr per Post
- Kontenzugriff via Internet mit persönlichen Zugangsdaten
- Gesamtverzinsung des Guthabens in Höhe von 3,4 % (2015)

Antragsfristen vor Freistellung

Sabbatical

**Abhängig von
Freistellungsdauer
mind. 6 Wochen**

Berufliche
Qualifizierung

6 Monate

Pflege, Elternzeit
und Teilzeit

**gesetzl. Frist oder
6 Monate**

Freistellung vor
Rente

12 Monate

Das Guthaben für den Freistellungszeitraum
muss angespart sein.



Bei Ende des Arbeitsverhältnisses

Bei Arbeitgeberwechsel (außerhalb des Lzk-TV), Kündigung, Tod oder Erwerbsminderung

- Übertragung auf neuen Arbeitgeber oder Deutsche Rentenversicherung Bund möglich
- Bei Tod: Auszahlung an die Erben
- Das Wertguthaben wird unter Berücksichtigung der geltenden steuerlichen- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen ausgezahlt

Langzeitkonto – Eine sichere Sache

- Anlagestrategie: Sicherheit vor Risiko
- Beim DEVK Lebensversicherungsverein = Gesetzliche Garantieverzinsung plus Überschussbeteiligung (2015 = 3,4%)
- Insolvenzsicher – kein Zugriff des Arbeitgebers möglich



Vorteile des Langzeitkontos



Attraktive Verzinsung

Gesetzliche Garantieverzinsung plus
Überschussbeteiligung

Kein Freistellungsauftrag erforderlich

Keine Kapitalertragssteuer

Keine Kontoführungsgebühren



Abgesicherte Freistellung

Freistellung mit laufender Entgeltzahlung

Sozialversicherung während der
Freistellung

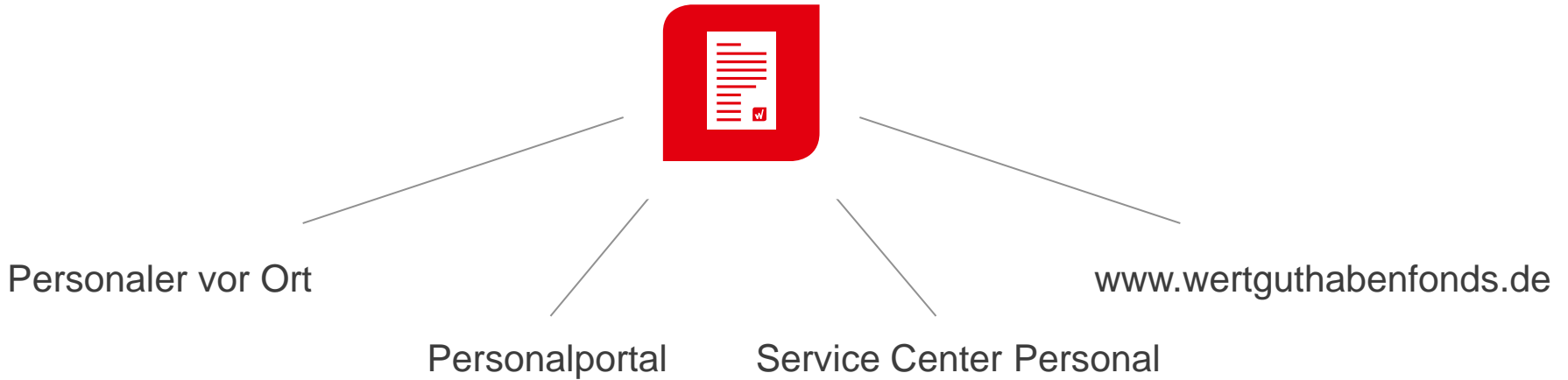
Fortführung des Arbeitsverhältnisses

Wer kann ein Langzeitkonto nutzen und wie wird es eröffnet?

- Arbeitnehmer, für deren Unternehmen der Langzeitkontentarifvertrag (Lzk-TV) gilt
- Durch schriftlichen Antrag zur Einbringung von Überstunden und/oder Entgelt beim Service Center Personal
- Arbeitgeber eröffnet generell mit der ersten Gutschrift das Langzeitkonto



Abrufen der Anträge



Wer sind wir?



WERT
GUTHABEN
FONDS

Fonds zur Sicherung von Wertguthaben e.V.

- Gemeinsame Einrichtung der Tarifvertragsparteien (DB AG, EVG, Agv MoVe)
- Eingetragener Verein
- Nicht kommerziell



Unsere Aufgaben



Verwaltung der
Wertguthaben



Treuhänder



Kapitalanleger

Interesse oder noch Fragen?

- Ansprechpartner sind Ihre Führungskraft, Ihr Personaler vor Ort oder das Service Center Personal
- Weitere Informationen auf www.wertguthabenfonds.de
- Mit dieser Adresse können Sie die Anträge auf der Website abrufen:
www.wertguthabenfonds.de/Download/index_html