



Kommunale Versorgungskassen für Westfalen-Lippe

wvk Westfälisch-Lippische Versorgungskasse
für Gemeinden und Gemeindeverbände

zkw Kommunale Zusatzversorgungskasse
Westfalen-Lippe

zkw, Postfach 4629, 48026 Münster

An die
ZKW-Mitglieder

Besuche:

Mo-Fr 8.30 - 12.30 Uhr
oder nach Vereinbarung
Zumsandstraße 12

Auskunft erteilt:

Hotline
Telefon (0251)591-5566

Zusatzversorgung

Münster, 28.05.2003

Rundschreiben 05/2003

Entgeltumwandlung mit der *PlusPunktRente* der ZKW

2 Anlagen

Sehr geehrte Damen und Herren,

wie Ihnen bekannt ist, haben die Tarifvertragsparteien den Beschäftigten des kommunalen öffentlichen Dienstes die Möglichkeit eröffnet, einen Teil ihrer Einkünfte in Altersversorgung umzuwandeln. Durch diese Entgeltumwandlung können sich für Sie als Arbeitgeber und für Ihre Beschäftigten erhebliche finanzielle Vorteile ergeben: als Arbeitgeber sparen Sie Sozialabgaben, die Beschäftigten sparen Steuern und Sozialabgaben.

Je mehr Ihrer Beschäftigten sich für die Entgeltumwandlung entscheiden, um so höher ist das Einsparvolumen für Sie als Arbeitgeber. Es werden um so mehr Beschäftigte diese neue Möglichkeit nutzen, je reizvoller das Produkt für sie ist, je besser es also auf die persönlichen Lebensumstände eingeht, je einfacher die Abwicklung ist und je höher die Auszahlung im Rentenfall ist. Deshalb ist gerade die **PlusPunktRente** auch bei der Entgeltumwandlung ein sehr interessantes Produkt für die Arbeitgeber und für die Beschäftigten. Inzwischen haben wir auch Ihre Beschäftigten mit einem persönlichen Anschreiben über die neuen Möglichkeiten der Entgeltumwandlung mit der **PlusPunktRente** der ZKW informiert (vgl. Anlage); sie können nun bei uns ein individuelles Angebot anfordern.

Mit der Entgeltumwandlung können Ihre Beschäftigten ihre spätere ZKW-Betriebsrente aus der Pflichtversicherung aufstocken. Wir zahlen dann beide Renten aus einer Hand.

2-

-2-

Bankverbindung:
Zentralkasse der Westfälisch-Lippischen Versorgungskassen
Westdeutsche Landesbank Münster (BLZ 400 500 00)
Konto-Nummer 1 084 227

Telefax: (0251) 591-5915
E-Mail: zkw@kvw-muenster.de
Internet: www.kvw-muenster.de

Es spricht viel für die Entgeltumwandlung mit der **PlusPunktRente**:

1. Die **PlusPunktRente** der ZKW bietet auch bei der Entgeltumwandlung eine anerkannt hohe Ablaufleistung. Dies haben unabhängige Bewertungen etwa in den Zeitschriften Finanztest und Capital bestätigt. Diese hohe Ablaufleistung hängt damit zusammen, dass
 - die ZKW keine Abschlusskosten oder Vermittlerprovisionen einkalkulieren muss,
 - die freiwillige Versicherung und die Pflichtversicherung aus einer gemeinsamen Produktfamilie stammen und somit Gemeinkosten geteilt werden können,
 - die ZKW nicht gewinnorientiert arbeitet und keine Ausschüttungen an Anteilseigner, Gewährträger oder Mitglieder vornimmt.Insgesamt wird daher der Verwaltungskostensatz bei der ZKW bei etwa 3% liegen, während andere Anbieter wie Versicherungen mit bis zu 20 % kalkulieren müssen. Vergleichen Sie dies ruhig mit den Angaben anderer Anbieter. Diese Kostenvorteile kommen vollständig der höheren Ablaufleistung, also den künftigen Rentnerinnen und Rentnern zugute.
2. Mit der **PlusPunktRente** der ZKW haben alle Beteiligten nur einen Ansprechpartner für die zusätzliche Altersversorgung. Aus der Pflichtversicherung ist Ihnen und Ihren Beschäftigten der Weg zu uns bereits bekannt. Das ist zusätzliche Altersversorgung aus einer Hand.
3. Die **PlusPunktRente** der ZKW lässt sich flexibel an die individuellen Bedürfnisse anpassen: Je nach Wunsch und Lebenssituation kann die Hinterbliebenenversorgung oder das Risiko der Erwerbsminderung ohne Gesundheitsprüfung mitversichert werden.
4. Die **PlusPunktRente** ist mit Riester-Förderung, mit Entgeltumwandlung oder auch ganz ohne staatliche Förderung einsetzbar. Diese drei Förderwege können nebeneinander oder einzeln gewählt werden.
5. Bei der **PlusPunktRente** kommen den künftigen Rentnerinnen und Rentnern unsere langjährigen Erfahrungen in der Kapitalanlage bei der Pflichtversicherung zugute. Unsere Kapitalanlagen können sich ohne weiteres mit denen anderer Versicherungen messen.
6. Die Serviceleistungen rund um die **PlusPunktRente** bieten wir ohne teuren Außendienst an: Die Hotline mit umfangreichen Servicezeiten, die persönliche Beratung, Informationen etwa bei Personalversammlungen nach Absprache oder aber der Serviceteil unter www.kvw-muenster.de stehen für Sie bereit.

Weitere Erläuterungen zur Entgeltumwandlung im kommunalen Bereich und entsprechende Abwicklungshinweise können Sie unseren Rundschreiben 8/2002 und 03/2003 entnehmen. Dem Rundschreiben 8/2002 sind auch Muster für die zwischen Arbeitgeber und Beschäftigten abzuschließenden Vereinbarungen und der entsprechende Versicherungsantrag beigelegt.

Wir möchten Sie bitten, diese bei Bedarf zu vervielfältigen oder im Internet bei www.kvw-muenster.de unter der Rubrik Zusatzversorgung / Arbeitgeberinformationen herunterzuladen.

Die Beispiele aus der zweiten Anlage mögen Ihnen verdeutlichen, was aus 100 € monatlich mit der **PlusPunktRente** bei unterschiedlicher Risikoauswahl (Alter, Hinterbliebenenschutz, Erwerbsminderung) werden kann. Wir sind sicher, dass wir Ihnen und Ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ein interessantes Angebot für eine gute und solide zusätzliche Altersversorgung aus einer Hand machen können.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre
Kommunale Zusatzversorgungskasse
Westfalen-Lippe