



Lebens-

flexibel,

arbeits-

einfach

zeit-

und sicher

konto

Zeit wird mehr wert

mehr Freiheit, mehr Lebensqualität im Alter!



Wünschen Sie einen früheren Ausstieg aus dem aktiven Berufsleben als es der gesetzlich geregelte Rentenbeginn gewährleistet? Möchten Sie während Ihres Arbeitslebens eine Freistellungsphase nutzen mit anschließender Rückkehr an den Arbeitsplatz? Und dies ohne auf Einkommen zu verzichten?



Mit dem Lebensarbeitszeitkonto (LAZ) steht Ihnen ein Modell zur Verfügung, das Sie auf Ihre Bedürfnisse zuschneiden können.

Das LAZ-Modell

Das Modell LAZ ist ein Angebot an Sie als Mitarbeiter, Ihre Lebensarbeitszeit flexibel zu gestalten.

Während des aktiven Arbeitslebens können Sie verschiedene Bestandteile zur Ansparung Ihres Wertguthabens in Ihr Lebensarbeitszeitkonto einstellen. Das Wertguthaben kann durch Arbeitszeit und/oder Gehaltsbestandteile angespart werden. Dieses angesparte Guthaben soll einer späteren Freistellung von der Arbeit bei Weiterzahlung des Gehalts dienen. Die Freistellungsphase kann direkt vor Eintritt in den Ruhestand (als vorzeitiger Ruhestand) oder während des Arbeitslebens mit einer anschließenden Rückkehr an den Arbeitsplatz genommen werden.

Das von Ihnen gesparte Wertguthaben wird angelegt, so dass es sich verzinst. Wir stellen drei Anlageprodukte zur Verfügung, unter denen Sie für die Anlage Ihres Wertguthabens wählen können.

Die Ansparung des Wertguthabens erfolgt vor Abzug von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen. Sie profitieren hier vom so genannten Brutto-Sparen. Erst wenn Sie das Wertguthaben für die Finanzierung einer Freistellungsphase nutzen, fallen Steuern und Sozialversicherungsbeiträge an (nachgelagerte Besteuerung). Das Arbeitsverhältnis bleibt während der Freistellungsphase bestehen, so dass der Versicherungsschutz in allen Bereichen der Sozialversicherung ebenfalls bestehen bleibt.

Lebensarbeitszeitkonten sind nicht als reine Altersvorsorge zu verstehen, sondern als steuerlich geförderte Möglichkeit, flexibel in der Gestaltung der persönlichen Lebensarbeitszeit zu sein.

Selbstverständlich sind Ihre Wertguthaben gegen Insolvenz geschützt.

Lebensarbeitszeitmodell

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ❖ früherer oder vorübergehender Ausstieg aus dem aktiven Berufsleben
- ❖ höhere Flexibilität
- ❖ innovatives Anlagekonzept
- ❖ perfekte Anpassung an Ihre individuellen Lebensphasen
- ❖ hohe Transparenz
- ❖ eigener passwortgeschützter Internetzugang zu Ihrem persönlichen Wertkonto
- ❖ Sicherheit durch Insolvenzschutz
- ❖ Vererbbarkeit der Guthaben
- ❖ Zukunftsorientierte Investition

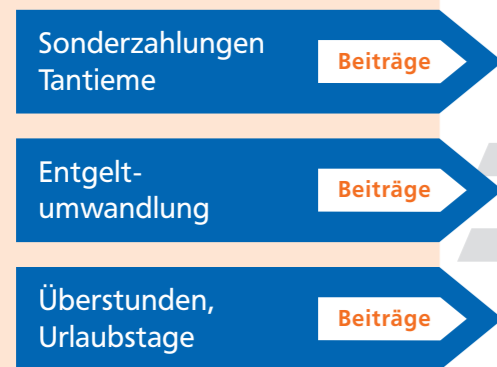
Lebensarbeitszeitmodell

Beispielhafter Verlauf des angesparten Guthabens

Folgende Annahmen gelten für dieses Beispiel:

- ❖ Anlage im VR-Bonusplan LAZ der Grafschafter Volksbank eG
- ❖ Zugrunde gelegter Zinssatz von zurzeit 3,5 % p.a. zuzüglich des Bonus auf die Einzahlungen; dies entspricht einem Wertzuwachs von zurzeit 4,26 % p.a.
- ❖ Die einzahlende Person ist
 - 1) 35 Jahre alt
 - 2) verheiratet
 - 3) in Steuerklasse 3
 - 4) zwei Kinder
- ❖ Renteneintritt 67 Jahre
- ❖ Monatliches Bruttogehalt: 3.000 Euro
- ❖ Netto spart der Einzahler monatlich 97,75 Euro
- ❖ Monatliche Brutto-Sparrate in das Lebensarbeitszeitkonto: 200 Euro
- ❖ Wirkungsgrad (Verhältnis zwischen Brutto- und Nettoumwandlung): 204,61%

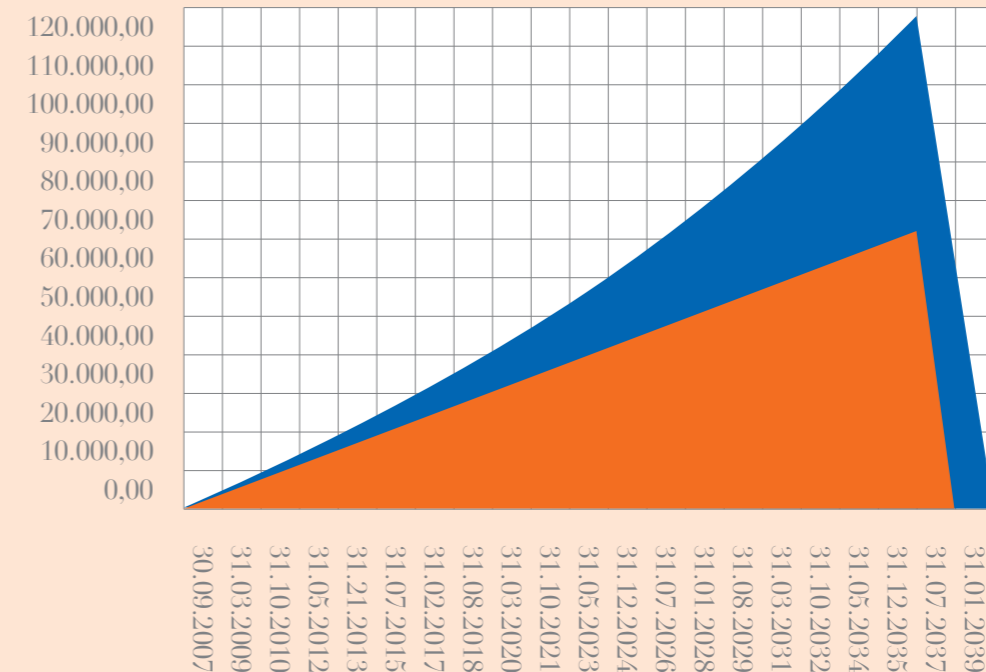
Steuerfreier
Aufbau des
Wertguthabens
durch ...



Nutzung des
Wertguthabens
für ...



Die Verzinsung des Guthabens



Wertguthaben mit
Zins und Bonus

Wertguthaben ohne
Zins und Bonus

❖ Ersparte Zeit:
28 Monate

Der Einzahler kann unter diesen Annahmen 28 Monate vor dem Rentenbeginn mit 67 Jahren aus dem aktiven Arbeitsleben ausscheiden.

Antworten

auf Ihre Fragen...

Was habe ich persönlich vom Lebensarbeitszeitkonto?

Mit dem Lebensarbeitszeitkonto wird es möglich, vorzeitig in eine bezahlte Freistellung von der Arbeit zu wechseln. So können Sie sich ohne Einkommensverluste schon vor dem Erreichen des gesetzlichen Rentenalters aus dem aktiven Berufsleben zurückziehen. Die Freistellungsphase kann auch während des Arbeitslebens mit einer anschließenden Rückkehr an den Arbeitsplatz genommen werden. Sie bleiben Mitarbeiter unseres Hauses, Ihr Einkommen wird dann aus dem Lebensarbeitszeitkonto bezahlt.

Kann ich jederzeit über mein Wertguthaben verfügen?

Nein. Die Finanzverwaltung lässt die vorzeitige Auszahlung des Wertguthabens außer in einem Störfall nicht zu. Für das Modell LAZ ist finanzrechtlich die Nutzung einer Freistellung ausschlaggebend.

Können Wertkonten auch für geringfügig Beschäftigte eingerichtet werden?

Nein. Die Voraussetzung für Wertkonten ist, dass das Arbeitsentgelt während der gesamten Zeit 400 € übersteigt. Dies ist bei geringfügig Beschäftigten nicht der Fall.

Kann ich Wertguthaben auch nach meinem 67. Lebensjahr führen?

Ja, so lange ein gültiges Arbeitsverhältnis besteht, können Wertkonten auch nach dem Renteneintrittsalter von 67 Jahren geführt werden.

Wo sehe ich, wie sich meine Investitionen entwickeln?

Sie können jederzeit mit Ihrem Passwort über das Internet Ihren Kontostand abrufen. Wir berechnen hier ganz genau, welchen Wert Ihre Investitionen erreicht haben.

Was ist, wenn ich den Arbeitgeber wechsele?

Grundsätzlich tritt bei Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses ein so genannter Störfall ein. Das Wertguthaben wird in einer Summe an Sie ausgezahlt. Hierfür werden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fällig.

Bei einem Arbeitgeberwechsel innerhalb Deutschlands kann das bestehende Wertguthaben lohnsteuerfrei auf den Folgearbeitgeber übertragen werden, wenn dieser ebenfalls Wertkonten führt.

Es existiert kein rechtlicher Anspruch auf Übertragung der Wertguthaben. Das heißt, alter und neuer Arbeitgeber sowie Arbeitnehmer müssen sich über die Übertragung einig sein.

Was geschieht mit meinem Wertguthaben, wenn ich arbeitslos werde?

Zunächst tritt ein Störfall ein, so dass der Arbeitgeber das Wertguthaben in einer Summe an Sie auszahlt. Das Wertguthaben ist nicht Hartz IV geschützt, so dass es voll auf Ihr Vermögen angerechnet wird. Im Fall der Arbeitslosigkeit sollte stets individuell mit dem Arbeitgeber eine Lösung zum Umgang mit dem Wertguthaben gesucht werden.

Für die Berechnung des Arbeitslosengeldes ist das ursprüngliche Bruttogehalt (Schattengehalt, ohne den Abzug von Entgeltumwandlungen) maßgeblich.

Und wenn mir etwas passiert?

Bei Ausscheiden wegen Eintritt in den vorgezogenen Ruhestand, z.B. wegen Erwerbsunfähigkeit und Schwerbehinderung wird Ihr Wertguthaben grundsätzlich als Einmalbetrag unter Abzug der zu diesem Zeitpunkt gültigen sozial- und steuerrechtlichen Vorschriften an Sie ausbezahlt. Im Todesfall steht das angesparte Vermögen einschließlich aller Gewinne natürlich Ihren Hinterbliebenen und Erben zu. Die gesetzlichen Abgaben (Steuern und Sozialversicherungsbeiträge) werden dann für diesen Einmalbetrag fällig.

Wie wird mein Geld angelegt

Wir bieten Ihnen drei Möglichkeiten für die Anlage des Wertguthabens

VR-Bonusplan LAZ der Grafschafter Volksbank eG

Die Verzinsung wird entsprechend den Entwicklungen des Kapitalmarktes jeweils zum 01. Januar eines Jahres festgesetzt. Im Jahr 2007 beträgt der Zinssatz 3,5%. Ab dem fünften vollendeten Laufzeitjahr wird auf die Einzahlungen ein Bonus in Höhe von einem Prozentpunkt für jedes Jahr der Laufzeit gewährt.

Beispiele:

Einzahlung im vollendeten 6. Laufzeitjahr:

1.000 € + 6% Bonus = Gutschrift 1.060 € in das Wertguthaben

Einzahlung im vollendeten 10. Laufzeitjahr:

1.000 € + 10% Bonus = Gutschrift 1.100 € in das Wertguthaben

Rentenversicherung der R+V Versicherungsgruppe

Die Anlage erfolgt in eine Rückdeckungsversicherung mit einer garantierten Verzinsung von zurzeit 2,25%. Dieser ist eine etwaige Überschussbeteiligung zuzurechnen.

Lebensarbeitszeitkonto

Fondsmodelle der Union Investment

UniLebensWert Auszeit

Das Kapitalanlagemodell besteht aus einer Ansparphase und einer Sicherungsphase während der Freistellung.

Die Anlage erfolgt in den chancenorientierten Fonds der Ansparphase (UniBalance-Plus). Für eine individuelle Freistellungsphase werden die hierfür erforderlichen Beträge in den Fonds der Sicherungsphase (UniMoneyMarket) umgetauscht. Bei einer Freistellung unmittelbar vor Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses wird das gesamte Wertguthaben in den Fonds der Sicherungsphase umgetauscht.

UniLebensWert Auszeit eignet sich besonders für eine Freistellung während des Arbeitslebens mit anschließender Rückkehr an den Arbeitsplatz.

UniLebensWert Balance

Das Kapitalanlagemodell besteht aus einer Ansparphase (Ansparfonds UniValue-Fonds und Umschichtungsfonds UniEuroRenta) und einer Sicherungsphase (Fonds UniMoneyMarket) während der Freistellung. Während der Ansparphase erfolgt die Anlage entsprechend der altersbedingten Risikotragfähigkeit.

Die Anlage der umgewandelten Entgelte erfolgt in Abhängigkeit von Ihrem Lebensalter entsprechend der folgenden Tabelle:

ALTER (VOLLENDETES LEBENSJAHR)	ANSPARFONDS	UMSCHICHTUNGSFONDS
bis zum 25.	60%	40%
ab dem 25. bis zum 30.	55%	45%
ab dem 30. bis zum 35.	50%	50%
ab dem 35. bis zum 40.	45%	55%
ab dem 40. bis zum 45.	40%	60%
ab dem 45. bis zum 50.	30%	70%
ab dem 50. bis zum 55.	20%	80%
ab dem 55. bis zum 60.	10%	90%
ab dem 60.	0%	100%

Nach der Anzeige der Freistellung wird der gesamte Anlagebestand in den Sicherungsfonds umgeschichtet.

Daher dient dieses Anlagemodell einer langfristig geplanten Auszeit am Ende des Erwerbslebens, für die das gesamte Guthaben verbraucht wird.

UniLebensWert Chance

Das Modell UniLebensWert Chance besteht aus drei Phasen: der Ansparphase (UniValueFonds), der Umschichtungsphase (UniEuroRenta) und der Sicherungsphase (UniMoneyMarket). Ab Erreichen der Altersgrenze von 55 Jahren wird innerhalb eines fünfjährigen Zeitraums das Wertguthaben des Mitarbeiters sukzessive aus dem Ansparfonds in den Umschichtungsfonds umgeschichtet. Nach Ende der Umschichtung erfolgt mit der Vollendung des 61. Lebensjahres eine vollständige Umschichtung in den Sicherungsfonds.

Die Anlage und die Umschichtung der umgewandelten Entgelte erfolgt in Abhängigkeit von Ihrem Lebensalter entsprechend der folgenden Tabelle:

UMSCHICHTUNGSJAHR	ANSPARFONDS	UMSCHICHTUNGSFONDS
Bis zur Vollendung des 55. Lebensjahres	100 %	0 %
Vollendung des 56. Lebensjahres	80 %	20 %
Vollendung des 57. Lebensjahres	60 %	40 %
Vollendung des 58. Lebensjahres	40 %	60 %
Vollendung des 59. Lebensjahres	20 %	80 %
Vollendung des 60. Lebensjahres	0 %	100 %
Vollendung des 61. Lebensjahres	Vollständige Umschichtung in den Sicherungsfonds	

Die Umschichtung erfolgt jährlich zum ersten Werktag des Monats April, der auf die Erfüllung der Altersgrenze folgt.

Auch UniLebensWert Chance dient einer langfristig geplanten Auszeit am Ende des Erwerbslebens, für die das gesamte Guthaben verbraucht wird.

Die detaillierten Fondsportraits UniLebensWert Auszeit, Balance und Chance sowie deren Renditeentwicklung können Sie der Homepage der Union Investment – www.union-investment.de – entnehmen.

Bei einer Anlage im Modell UniLebensWert beraten die Mitarbeiter der Grafschafter Volksbank eG Sie gerne im Hinblick auf die Dokumentationspflicht von Wertpapiergeschäften.

Bei der Umsetzung des Produktes LAZ werden wir unterstützt durch



Lohoff & Partner

