

# Friends Plan*business* - MiniJob

## Die betriebliche Altersvorsorge für geringfügig Beschäftigte

### Minijobs\*

Minijobs sind zum einen so genannte geringfügig entlohnte Beschäftigungen, auch 400-Euro-Jobs genannt, bei denen der Verdienst regelmäßig im Monat die festgelegte Höchstgrenze von 400 Euro nicht übersteigen darf. Verdient der Arbeitnehmer bis zu 400 Euro regelmäßig im Monat, muss er keine Sozialversicherungsbeiträge zahlen, sondern erhält im Regelfall brutto für netto. Die Pauschalbeiträge zur Sozialversicherung übernimmt der Arbeitgeber.

### Rente:

„Minijobber“ haben durch die pauschale Abgabe des Arbeitgebers einen Anspruch auf gesetzliche Rente.

### Ausgangssituation in Deutschland:

Die Minijob Zentrale zählt knapp über 6,8 Mio. Minijobber (Stand: 31.12.2008).<sup>\*</sup> Viele dieser geringfügig Beschäftigten auf 400 Euro Basis würden gerne monatlich mehr arbeiten bzw. die Arbeitgeber würden gerne diese monatlich 8 bis 12 Stunden zusätzlich beschäftigen.

### Grenze:

Bei einem monatlichen Verdienst von bis zu 400 Euro müssen die Arbeitnehmer keine Steuern und Sozialabgaben leisten. Die Arbeitgeber zahlen eine Pauschale für Steuern und Sozialabgaben. Bei einer Überschreitung dieser Grenze z.B. durch monatliche Mehrarbeit von 8 bis 12 Stunden müssen auch die Arbeitnehmer Ihren Verdienst versteuern.

### Lösung:

Anlage der Mehrarbeit in den Friends Plan*business*. Statt der Auszahlung und den damit verbundenen Nachteilen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer, wird die Vergütung für die monatliche Mehrarbeit in die betrieblicher Altersvorsorge für den Minijobber angelegt.

### Vorteile für den Arbeitnehmer:

- Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung
- Keine Steuerpflicht
- Keine Sozialabgabenpflicht

### Vorteile für den Arbeitgeber:

- Zusätzliche Hilfe durch Mehrarbeit des Minijobbers
- Keine Erhöhung der Steuerpflicht
- Keine Erhöhung der Sozialabgabenpflicht

### Ausgezeichnete Lösung eines Starken Anbieters – Friends Provident:

- Gegründet 1832 – Top Five Versicherer in Großbritannien
- FTSE 100 Unternehmen mit einem verwalteten Fondsvermögen von 141Mrd. Euro (31.12.2007)
- Nummer Eins im englischen Markt für bAV in 2006 (Group Business)
- Rating - Standard & Poor's: A- (starke Bonität) (seit 1. Juli 2008)
- Rating - Moody's: A3 (mittlere bis hohe Bonität) (seit 27. August 2008)
- Rating - Fitch: A (hohe Kreditqualität) (seit 31. Januar 2008)



# Friends Planbusiness - MiniJob

## Die betriebliche Altersvorsorge für geringfügig Beschäftigte

### Vorteile in Zahlen – zwei Rechenbeispiele:

1. Frau, (Geb. 01.01.1974) Steuerklasse I, Nordrhein-Westfalen, Rentenbeginnalter 67 Jahre. Einzahlungen in den Friends Planbusiness bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fondsguthabens in Höhe von 6 % p.a. und einer Verzinsung des Rentenkaptals in der Abrufphase in Höhe von 4,40 %

<b>Monatliche Arbeitszeit</b>	<b>40 Stunden</b>	<b>50 Stunden</b>
Monatliches Gehalt	400,00 EUR	500,00 EUR
Abzgl. Investition der Mehrarbeit in den Friends Planbusiness	-	100,00 EUR
Nettoeinkommen	400,00 EUR	400,00 EUR
Steuern und Sozialabgaben	-	-
<b>Garantiertes Verrentungskapital**</b>	-	<b>38.400,00 EUR</b>
<b>Verrentungskapital bei 6 % Wertentwicklung p.a.</b>	-	<b>98.567,67 EUR</b>
<b>Monatliche Rente*** aus dem Friends Planbusiness</b> <i>(bei 6 % Wertentwicklung p.a. in der Ansparphase)</i>	-	<b>494,50 EUR</b>

2. Mann, (Geb. 01.01.1974) Steuerklasse I, Nordrhein-Westfalen, Rentenbeginnalter 67 Jahre. Einzahlungen in den Friends Planbusiness bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fondsguthabens in Höhe von 6 % p.a. und einer Verzinsung des Rentenkaptals in der Abrufphase in Höhe von 4,40 %

<b>Monatliche Arbeitszeit</b>	<b>40 Stunden</b>	<b>50 Stunden</b>
Monatliches Gehalt	400,00 EUR	500,00 EUR
Abzgl. Investition der Mehrarbeit in den Friends Planbusiness	-	100,00 EUR
Nettoeinkommen	400,00 EUR	400,00 EUR
Steuern und Sozialabgaben	-	-
<b>Garantiertes Verrentungskapital**</b>	-	<b>38.400,00 EUR</b>
<b>Verrentungskapital bei 6 % Wertentwicklung p.a.</b>	-	<b>97.274,79 EUR</b>
<b>Monatliche Rente*** aus dem Friends Planbusiness</b> <i>(bei 6 % Wertentwicklung p.a. in der Ansparphase)</i>	-	<b>521,50 EUR</b>

\*\*Das garantierte Verrentungskapital ist die Summe aller gezahlten Beiträge, die im Friends Planbusiness zum Ziel-Rentenbeginn garantiert zur Verfügung steht. Bei günstiger Wertentwicklung des Fondsguthabens, kann das tatsächlich zur Verfügung stehende Verrentungskapital höher ausfallen.

\*\*\*Die hier angegebenen Rentenwerte ergeben sich beispielhaft aus den zum Rentenbeginnalter 67 (Ziel-Rentenbeginn) illustrierten garantierten Rentenkaptalien (Beitragsgarantie). Die Renten wurden auf Basis aktueller Rechnungsgrundlagen mit beispielhaften Zinssätzen berechnet und sind nicht garantiert. In den Friends Plan Policen wird jedoch ein Rentenfaktor bereits ab Beginn garantiert, der in der individuellen Beispielrechnung und in der Police ausgewiesen wird.