



# Darauf können Sie sich verlassen

*Betriebliche Altersversorgung mit der KZVK*



Ehrlich. Effizient. Sicher.



Die Katholische Zusatzversorgungskasse



Über  
**1,4 Millionen**  
**Versicherte** und etwa  
**5.200 beteiligte**  
**Arbeitgeber** setzen ihr  
Vertrauen in uns

# Die KZVK: Ihre Zusatzversorgungskasse

## Wir machen mehr aus Ihrer Zukunft

Willkommen bei der Kirchlichen Zusatzversorgungskasse des Verbandes der Diözesen Deutschlands (KZVK). Ihr Arbeitgeber hat Sie mit Beginn Ihrer Tätigkeit bei uns angemeldet und sichert Ihnen so unsere attraktive Betriebsrente „GrundWert“. Zusätzlich können Sie Ihre Altersversorgung mit unserer freiwilligen Zusatzrente „MehrWert“ erhöhen. Mit 300 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern am Standort Köln sind wir seit 1976 zuverlässige Partnerin der bei uns beteiligten Arbeitgeber für die betriebliche Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenversorgung im katholisch-kirchlichen und karitativen Bereich. Heute vertrauen uns über 1,4 Millionen Versicherte und etwa 5.200 beteiligte Arbeitgeber.

Ihre betriebliche Altersversorgung ist bei uns in guten Händen: Als öffentlich-rechtliche Einrichtung verwalten wir das Kassenvermögen treuhänderisch. Wir sind nicht auf Gewinnerzielung ausgerichtet und keinerlei Drittinteressen verpflichtet. In unserer Kapitalanlagestrategie begrenzen wir das Risiko, denn die Rente der KZVK sollen Sie für die gesamte Zeit Ihres Ruhestands sicher beziehen. Ethisch-nachhaltige Investitionen bestimmen unseren Kurs. Wir möchten nicht in Geschäftsfelder oder Länder investieren, die christlichen Wertvorstellungen zuwiderlaufen und zum Beispiel Menschenrechte verletzen.

Kundennähe, eine offene Kommunikation und Transparenz sind uns wichtig. Überzeugen Sie sich selbst: Wir sind für Sie da.

Ihre KZVK

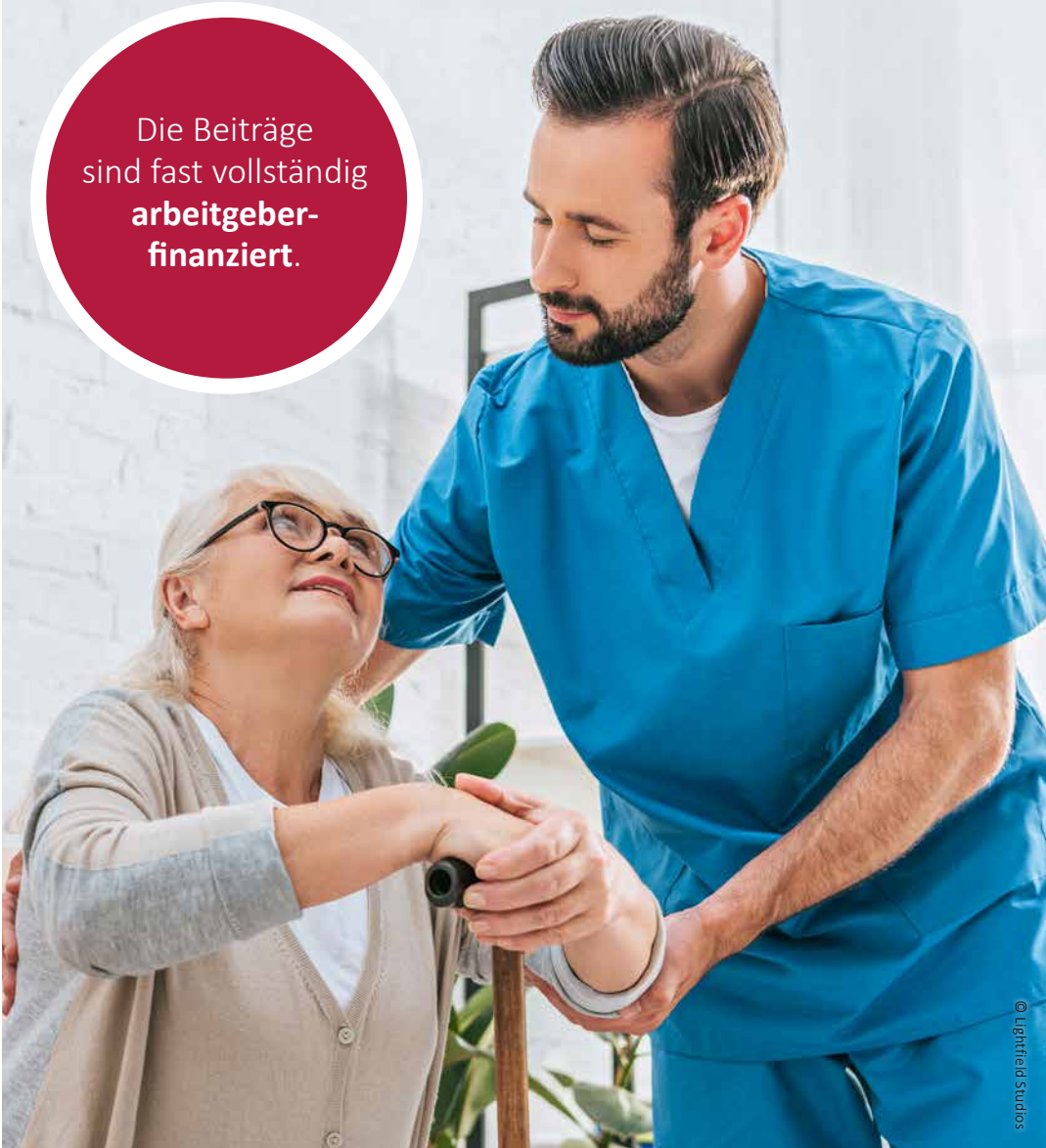
Gewinner des dpn-AWARDS  
**Pensionskassen & Versorgungswerke 2022**



Informationen unter: [www.dpn-online.com/events/assets-liabilities-convention/die-awards/](http://www.dpn-online.com/events/assets-liabilities-convention/die-awards/)

# Unsere Betriebsrente GrundWert: Werte, die sich für Sie auszahlen

Die Beiträge  
sind fast vollständig  
**arbeitgeber-**  
**finanziert.**



## Gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber sichern wir Ihnen eine attraktive Altersversorgung zu

Die gesetzliche Rente allein kann den Lebensstandard im Alter nicht mehr garantieren. Unsere betriebliche Altersversorgung federt lebenslang persönliche Risiken und Versorgungslücken ab, die infolge des sinkenden gesetzlichen Rentenniveaus entstehen. So tragen wir dazu bei, dass unsere Versicherten mehr finanzielle Sicherheit im Ruhestand genießen.

Die Grundlage schafft dafür vor allem Ihr Arbeitgeber. Zusätzlich zu Ihrem Gehalt zahlt er für Sie Beiträge an die KZVK und unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer betrieblichen Altersversorgung. Einen kleinen Teil leisten Sie selbst über die Arbeitnehmer-Eigenbeteiligung. Nach einer Mindestversicherungszeit von 60 beitragspflichtigen Monaten haben Sie Anspruch auf unsere GrundWert-Rente. In die Berechnung Ihrer Rente fließen auch Mutterschutz- und Elternzeiten mit ein. Unabhängig von der Wartezeit besteht unter bestimmten Voraussetzungen bereits nach drei Jahren ein gesetzlicher Anspruch auf Rentenleistungen.

Als versicherte Person sind Sie für die Zeit Ihres Ruhestands abgesichert. Und auch bei Erwerbsminderung und im Todesfall wird Ihnen bzw. Ihren Angehörigen eine Betriebsrente gezahlt.

### Unsere GrundWert-Rente: Ihre Vorteile

- + Beiträge fast vollständig arbeitgeberfinanziert
- + Rentenanspruch aus Eigenbeteiligung von Beginn an unverfallbar
- + Hinterbliebenen- und Erwerbsminderungsrente eingeschlossen
- + Zurechnungszeiten bei Erwerbsminderung steigern den Rentenanspruch
- + Erhöhung fälliger Renten um jährlich 1 Prozent
- + Mutterschutz- und Elternzeiten werden rentenerhöhend berücksichtigt
- + Überleitung bestehender Anwartschaft bei Arbeitgeberwechsel innerhalb der Zusatzversorgung
- + Keine Abschluss- und Vertriebsgebühren oder Provisionen
- + Keine Gewinnausschüttung an Aktionäre und Anteilseigner

## Unsere Betriebsrente GrundWert: Leistung, die sich für Sie rechnet

Anhand der folgenden Tabelle können Sie künftige Rentenansprüche bei Erreichen des Regelrentenalters von 67 Jahren beispielhaft und näherungsweise nachvollziehen. Zugrunde liegen unterschiedliche Entgelte und eine durchgehende Beschäftigung. Künftige Lohnsteigerungen, die hier nicht berücksichtigt sind, erhöhen Ihre Betriebsrente.

ALTER BEI DIENSTEINTRITT	ZUSATZVERSORGUNGS PFLICHTIGES ENTGELT IN EURO		
	20.000	30.000	40.000
	RENTENEINTRITT MIT 67 JAHREN		
	ZU ERWARTENDE BETRIEBSRENTE GRUNDWERT IN EURO		
25	388	581	775
30	313	469	626
35	249	373	498
40	194	291	389
45	147	220	294

Eine Versicherte, die zum Beispiel mit 30 Jahren bei uns versichert wird und bis Rentenbeginn jährlich 30.000 Euro brutto verdient, kann mit 67 Jahren im Ruhestand mit einer monatlichen GrundWert-Rente von 469 Euro brutto rechnen. Generell gilt: Die Höhe Ihrer Zusatzversorgung errechnet sich ganz individuell unter anderem nach dem Gehaltsniveau und der Anzahl an Beitragsjahren.





Wie Ihre  
**GrundWert-Rente**  
berechnet wird,  
erfahren Sie auf  
[www.kzvk.de](http://www.kzvk.de)

## Werte, die Ihnen bei neuen Arbeitgebern erhalten bleiben

Sollten Sie zukünftig Ihren Arbeitgeber wechseln und weiter im katholisch-kirchlichen oder karitativen Dienst tätig sein, versichert Sie auch Ihr neuer Arbeitgeber bei der KZVK. Ihre bestehende Anwartschaft führen Sie einfach mit den Beiträgen des neuen Arbeitgebers weiter.

Arbeiten Sie fortan im kommunalen Dienst oder im diakonischen Bereich, beantragen Sie die Überleitung Ihrer Rentenanswartschaft von der KZVK zu Ihrer neuen Zusatzversorgungskasse. Ihre angesparten Versorgungspunkte nehmen Sie auf diese Weise komplett mit.

Für den Fall, dass Sie in die Privatwirtschaft wechseln, werden Sie bei uns beitragsfrei versichert. Ihr Versorgungskonto ruht und Ihre angesparten Versorgungspunkte bleiben erhalten. Arbeiten Sie zu einem späteren Zeitpunkt wieder für einen kirchlichen oder kommunalen Arbeitgeber, wird Ihre Zusatzversorgung selbstverständlich weitergeführt.

# Freiwillige Zusatzrente MehrWert: Das sichere Plus für Ihre Altersvorsorge

**Doppelt profitieren** dank staatlicher Förderung und Arbeitgeberzuschuss

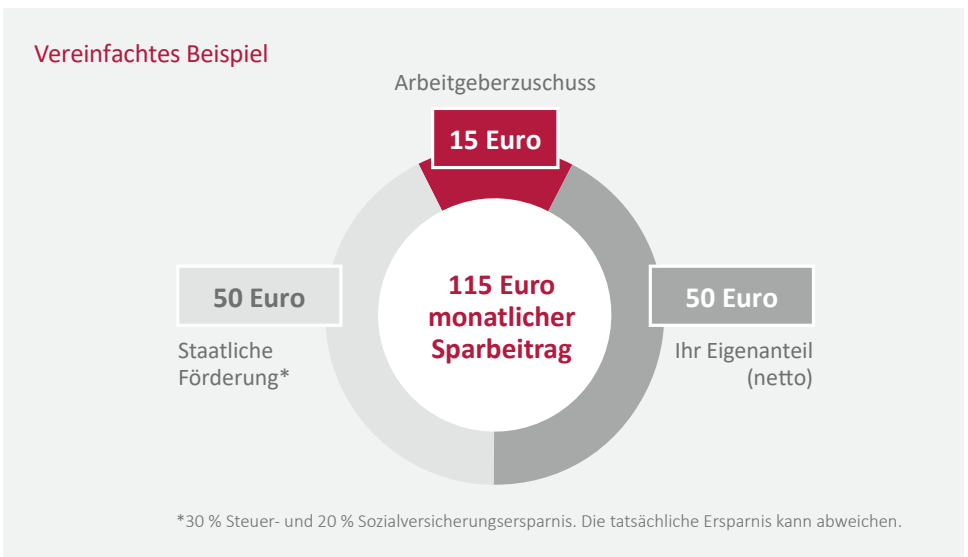


## Heute schon an später denken, zahlt sich für Sie aus

Mit unserer freiwilligen Zusatzrente Mehrwert sind Sie bestens beraten, wenn Sie Ihre Altersversorgung über die gesetzliche und unsere GrundWert-Rente hinaus erhöhen wollen. Denn neben einer Überschussbeteiligung profitieren Sie von staatlicher Förderung.

### Eine Rechnung, die aufgeht

Bei der Entgeltumwandlung fließt ein frei wählbarer Betrag Ihres Bruttogehalts in die Zusatzversorgung, so sparen Sie Steuern und eventuell Sozialversicherungsbeiträge. Die Höhe dieser Ersparnis fällt je nach Einkommenshöhe und Steuerklasse unterschiedlich aus. Zusätzlich attraktiv: Ihr Arbeitgeber leistet in der Regel einen Zuschuss in Höhe von aktuell 15 Prozent des sozialversicherungsfrei umgewandelten Beitrags. So ergibt im folgenden Beispiel (siehe Grafik) eine Entgeltumwandlung von 100 Euro monatlich aus Ihrem Bruttoeinkommen einen monatlichen Sparbeitrag von 115 Euro. Sie haben in diesem Fall nur 50 Euro netto weniger zur Verfügung.



Neben der Brutto-Entgeltumwandlung können Sie bei der KZVK selbstverständlich auch im Rahmen der Riester-Rente Beiträge in Ihre Mehrwert-Rente einzahlen.

## Unsere freiwillige Zusatzrente Mehrwert: Ihre Vorteile

- + Überschussbeteiligung in Anwartschaftsphase und Rentenphase\*
- + Staatliche Förderung möglich
- + Keine Abschluss- und Vertriebskosten oder Provisionen
- + Lebenslange, monatliche Auszahlung bereits mit 62 Jahren möglich
- + Auszahlung von bis zu 30 Prozent des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn möglich\*
- + Kostenfreie Änderungen bei weitgehender Flexibilität der Beitragshöhe
- + Unverfallbarer Rentenanspruch ab dem ersten Beitrag
- + Übertragung bestehender Anwartschaft bei Arbeitgeberwechsel möglich
- + Hinterbliebenenrente eingeschlossen, Erwerbsminderungsrente wählbar
- + Geringe Verwaltungskosten
- + Keine Gewinnausschüttung an Aktionäre und Anteilseigner

\* gilt für Verträge, die ab dem 1. Januar 2022 abgeschlossen werden

## Flexibel in allen Lebenslagen

- + **Wird es finanziell mal eng ...**  
reduzieren Sie einfach Ihren Beitrag oder Sie setzen die Beitragszahlung aus.
- + **Bei einem Wechsel des Arbeitgebers ...**  
ist unter Umständen eine Fortführung des Vertrags im neuen Unternehmen oder eine Kapitalübertragung möglich.
- + **Wird das Arbeitsverhältnis beendet ...**  
ist eine Weiterversicherung mit eigenen Beiträgen möglich.
- + **Plötzlich ist die Entgeltumwandlung sinnvoller als die Riester-Förderung ...**  
Kein Problem! Wechseln Sie einfach das Produkt. Dies gilt natürlich auch im umgekehrten Fall.

# Unser Service:

## Wir beraten Sie gerne

Profitieren Sie von der Kompetenz unserer erfahrenen Fachleute, die auf Wunsch eine eigene Modellrechnung für Sie erstellen. Mit unseren Online-Rechnern auf [www.kzvk.de](http://www.kzvk.de) können Sie bequem selbst die Höhe Ihrer künftigen Betriebsrente und Ihrer freiwilligen Zusatzrente berechnen. Auf unserer Website halten wir zudem viele weitere Informationen für Sie bereit.

Und wenn Sie bei uns versichert sind, informieren wir Sie mit unserer Anwartschaftsmitteilung jährlich über Ihre erworbenen Versorgungspunkte. So sind Sie stets auf dem aktuellen Stand Ihrer Zusatzversorgung.

### Wir sind für Sie da

Gerne beraten wir Sie ganz persönlich und vor Ort zu allen Fragen rund um Ihre betriebliche Altersversorgung. Erkundigen Sie sich bei Ihrem Arbeitgeber nach den Infoveranstaltungen und Einzelberatungen der KZVK in Ihrem Haus oder rufen Sie uns einfach an. Unsere Expertinnen und Experten stehen Ihnen unter **Tel. 0221 2031-590** zur Verfügung.



Buchen Sie hier direkt einen Termin für die Online-Beratung.



## **KZVK**

Kirchliche Zusatzversorgungskasse des  
Verbandes der Diözesen Deutschlands

Am Römerturm 8, 50667 Köln  
Postfach 102064, 50460 Köln

Telefon 0221 2031-590  
Fax 0221 2031-270  
info@kzv.de  
www.kzv.de

Bildbearbeitung: Jörn Möller – JM Grafik

Schon unseren Newsletter abonniert?  
Melden Sie sich gleich an unter [www.kzv.de](http://www.kzv.de)

**Ehrlich. Effizient. Sicher.**



Die Katholische  
Zusatzversorgungskasse