



**Willkommen
beim**

Transferertreff

17.09.2021

Themen

- Arbeitslos melden
- Wie funktioniert die Arbeitsagentur
- Leistungsdispositionsrecht
- Steuerliche Gestaltung
- HDM-Betriebsrente
- und natürlich alle Fragen, die aus der Runde kommen

Themensammlung

-

Arbeitslos melden

- In TG ist man bereits arbeitssuchend gemeldet, deshalb 3-Monats-Frist nicht relevant.
- Früher Kollektivtermin bei der AA, heute wohl individuell - Fragt eure/n TG-Berater/in
- 57-jährige evtl. erst zum 58. Geburtstag arbeitslos melden = 24 statt 18 Monate ALG
- Eventuell fehlende Unterlagen können nachgereicht werden, wichtig ist Datum der Antragstellung
- Wer seine Kundennummer weiß, kann über die Hotline 0800-4 55 55 00 fast alles erfahren

Wie funktioniert die Arbeitsagentur ?

- Eingliederungsvereinbarung - erst lesen (lassen), dann unterschreiben
- Termine einhalten
- Bewerbungsprotokoll für TG ist auch gut für die Arbeitsagentur
- Man darf Begleitperson mitbringen
- Wer selbst höflich bleibt, wird auch höflich behandelt
- AA war bisher unproblematisch

Leistungsdispositionsrecht

- Zwischen TG und ALG 1-Bezug maximal 12 Monate Lücke möglich
- Interessant für 57-Jährige
- Interessant zum Steuersparen, aber TSVG
- ALG-Bezug = Stammrecht wird festgestellt
- 4 Jahre Zeit, den ALG-Anspruch zu verbrauchen, maximale Unterbrechungszeit 12 Monate

Steuerliche Gestaltung

- Wer Transferleistungen (TG, ALG 1) bezieht, fährt i.d.R. mit Stkl. 3 am günstigsten
- In dem Jahr, in dem die Abfindung ausgezahlt wird, lohnt es sich, nicht zu viel weiteres Einkommen zu haben - evtl. Sonderzahlung in die Rente, evtl. ALG-Bezug verschieben.
- Dazu Steuerberater fragen, ist individuelle Sache

Betriebsrente Heide Druck

- Sternbergrentner*innen - es ändert sich nichts
- Wer vor 01.04.2015 ausgeschieden ist,
NVO 10/95 - Lebenslange Rentenzahlung
- Wer nach 01.04.2015 ausgeschieden ist, hat Recht
auf verzehrende Auszahlung oder lebenslange
Auszahlung
- Wer nach 02/2006 in die Firma eingetreten ist, hat
Allianz-/ZG bis 2015, danach HVP 2015

Betriebsrente Heidedruck

- Abschlagsformel bei verzehrender Auszahlung:
Pro Monat vor dem 65. Lebensjahr 0,3 % Abschlag
- Abschlagsformel bei lebenslanger Auszahlung:
Zweite zeitratierliche Kürzung -
Theoretische Dienstzeit bis Renteneintritt
Theoretische Dienstzeit bis 65. Lebensjahr
- Zurichgroup und Allianz haben abweichende Bedingungen, siehe Vertrag.
- Betriebsrente beantragen, sobald Ihr den Rentenbescheid von der GRV habt.
Allianz und ZG liegen lassen bis Ablauf wegen Zins