



FOR FUTURE

Performance Pension Plan



Medtronic

Willkommen bei FOR FUTURE, dem Performance Pension Plan der Medtronic GmbH!

Mit FOR FUTURE unterstützt Medtronic seine Mitarbeiter/innen aktiv bei der zusätzlichen Vorsorge für den Ruhestand. Denn schon heute ist absehbar, dass die gesetzliche Rente kaum ausreichen wird, den gewohnten Lebensstandard zu halten. Betriebliche und private Altersvorsorge rücken daher immer stärker in den Fokus. Unsere betriebliche Altersvorsorge FOR FUTURE vereint beides und bietet Ihnen einen attraktiven Rahmen für Ihre eigene Vorsorge.

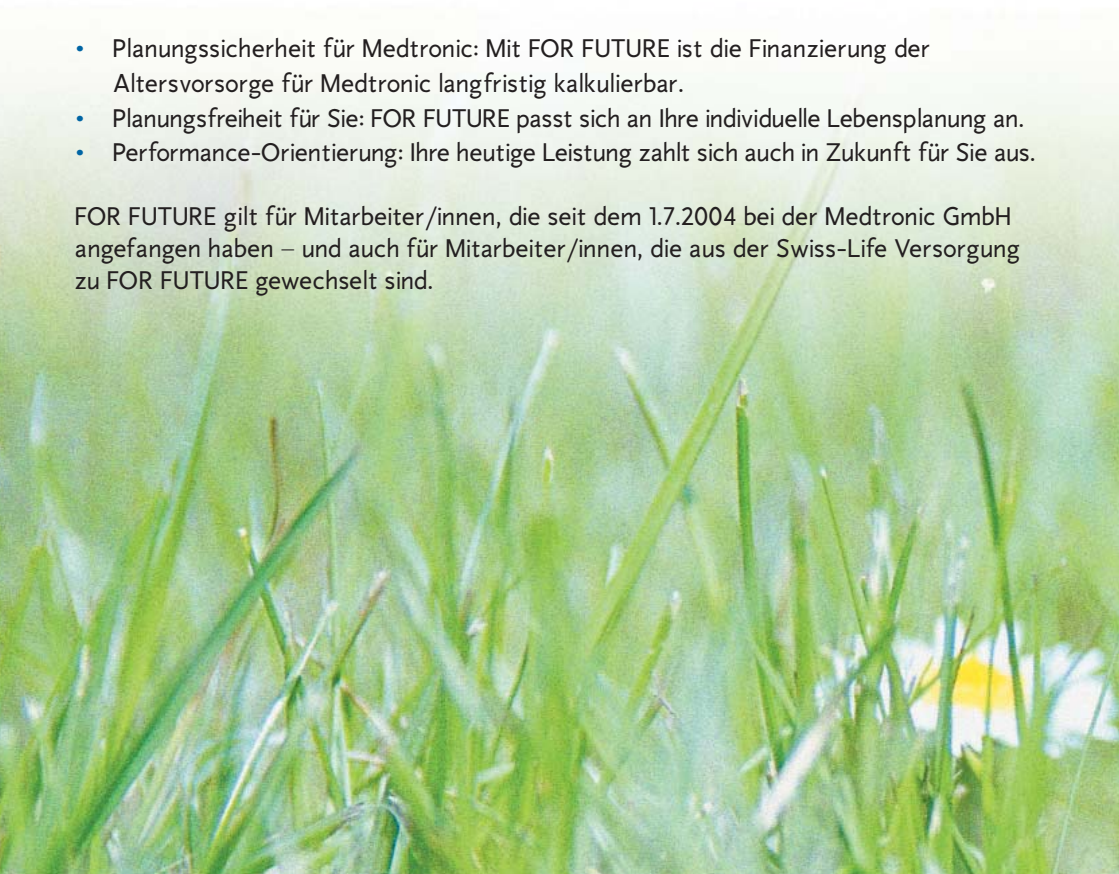
FOR FUTURE ist einfach und transparent: Das System besteht aus dem Basis- und dem Aufbaukonto. Das Basiskonto wird ausschließlich von Medtronic finanziert. Hier wird Ihnen jährlich ein individueller Beitrag gutgeschrieben. Über das Aufbaukonto können Sie freiwillig mit eigenen Beiträgen Ihr Vorsorgepolster weiter aufbauen. Die flexible Auszahlung ist ein entscheidender Schritt für Ihre finanzielle Zukunftsplanung.

FOR FUTURE auf einen Blick

Bei FOR FUTURE stehen drei Dinge im Vordergrund:

- Planungssicherheit für Medtronic: Mit FOR FUTURE ist die Finanzierung der Altersvorsorge für Medtronic langfristig kalkulierbar.
- Planungsfreiheit für Sie: FOR FUTURE passt sich an Ihre individuelle Lebensplanung an.
- Performance-Orientierung: Ihre heutige Leistung zahlt sich auch in Zukunft für Sie aus.

FOR FUTURE gilt für Mitarbeiter/innen, die seit dem 1.7.2004 bei der Medtronic GmbH angefangen haben – und auch für Mitarbeiter/innen, die aus der Swiss-Life Versorgung zu FOR FUTURE gewechselt sind.



FOR FUTURE – ein attraktiver Plan

Innovation und Wachstum – das ist es, was Medtronic auszeichnet. Dabei sind die Leistungen unserer Mitarbeiter/innen die Basis des Erfolgs. Unsere Vergütung bildet dies auch ab: Der variable Gehaltsanteil honoriert Ihren individuellen Beitrag. Und auch in FOR FUTURE zahlt sich Ihre Leistung aus. „Performance“ ist in doppelter Hinsicht ein entscheidender Begriff in FOR FUTURE: Ihre variable Vergütung schlägt sich direkt in der Beitragsberechnung nieder. Aber es geht auch um die Performance von FOR FUTURE selbst: Hinter dem Plan steht ein ausgeklügeltes Finanzierungskonzept, das Sicherheit und Wachstumschancen optimal verknüpft. 2,75 % Wertentwicklung pro Jahr sind Ihnen auf jeden Fall sicher – dafür steht Medtronic ein. Entwickeln sich jedoch die Investmentfonds hinter FOR FUTURE besser, fließt Ihnen dieser Ertrag in vollem Umfang zu. Unlimitiert, ohne Risiko.

Klingt interessant? Ist es auch.

Dieser Flyer gibt Ihnen einen ersten Überblick über FOR FUTURE. Ausführliche Informationen finden Sie im Internet unter www.for-future-pension.de.

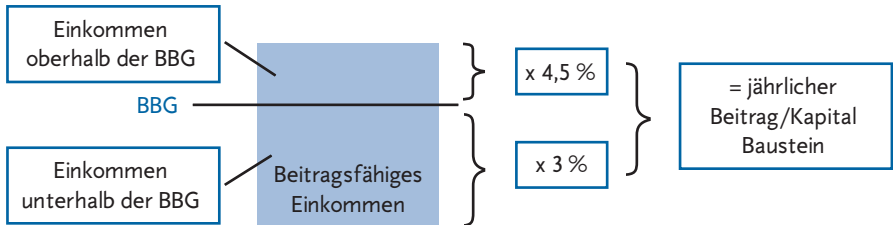
Bitte beachten Sie: Rechtsverbindlich sind ausschließlich die Formulierungen des Plandokuments „FOR FUTURE Performance Pension Plan – Versorgungsplan für die Mitarbeiter der Medtronic GmbH“. Dieses Dokument können Sie im Internet herunterladen.



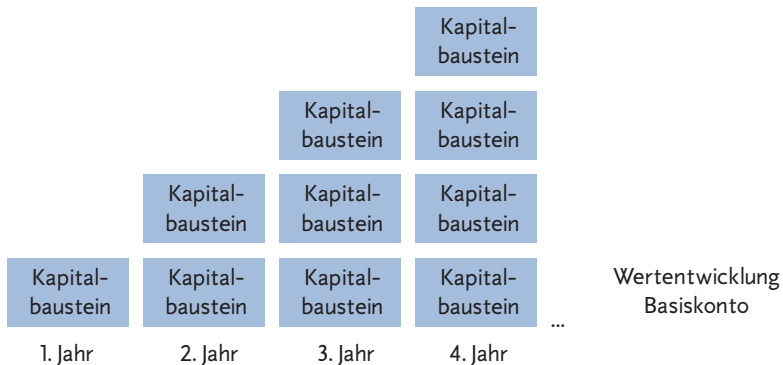
FOR FUTURE im Detail

Das Basiskonto: Sicherheit und Performance

Das Basiskonto wird ausschließlich von Medtronic finanziert. Jedes Jahr wird ein individueller Beitrag als Prozentsatz des beitragsfähigen Einkommens errechnet und als Kapitalbaustein einem virtuellen Konto gutgeschrieben. Sie erhalten jedes Jahr einen Kontoauszug. Und so wird der Beitrag berechnet:



Im Laufe der Jahre wächst Ihr Basiskonto sukzessive an – bis die Leistung fällig wird oder Sie das Unternehmen verlassen.



Ihr Konto verzinst sich dabei um mindestens 2,75 % p. a. – das ist der **Garanziezens**. Sollten sich die Investmentfonds besser entwickeln, streichen Sie die gesamte Wertentwicklung ein. Bei der Auszahlung besteht Flexibilität: Ratenzahlung, Einmalkapitalzahlung oder Rente.

Mit diesen Leistungen können Sie rechnen:

Ruhestand: Ausgezahlt wird der Stand Ihres Kontos – alle Kapitalbausteine plus Garantiezins, ggf. plus darüber hinausgehende Wertentwicklung.

Invalidität: Sollten Sie wegen Invalidität bei Medtronic ausscheiden, erhalten Sie den Stand Ihres Kontos (inklusive Garantiezins). Wenn Sie bei Eintritt der Invalidität noch keine 20 Bausteine erworben haben (entspricht 20 Beitragsjahren), wird Ihre Leistung entsprechend aufgestockt (**Zurechnung**).

Todesfall: Ausgezahlt wird der Kontostand (inklusive Garantiezins) plus eine zusätzliche Todesfalleistung in Höhe eines Jahresgrundgehalts. Die Zahlung erhält Ihr/e Ehepartner/in, eingetragene/r Lebenspartner/in oder Ihr/e Kind/er.



Das Aufbaukonto: Wachsende Vorsorge durch eigene Beiträge

Das Aufbaukonto bietet Ihnen die Möglichkeit, einen eigenen Beitrag zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge bei Medtronic zu leisten – zu den gleichen Konditionen wie beim Basiskonto.

Grundidee des Aufbaukontos ist eine freiwillige **Gehaltsumwandlung**: Ein Teil Ihres Gehalts wird nicht ausgezahlt, sondern in Kapitalbausteine für das Aufbaukonto umgewandelt. Die Auszahlung dieses Gehaltsteils erfolgt erst mit der Auszahlung der Versorgung („Deferred Compensation“). Die Vorteile für Sie:

- Sie entscheiden **flexibel** über Ihre Versorgung – Teilnahme und Höhe Ihres Beitrags können Sie jedes Jahr neu bestimmen.
- Es gelten die gleichen **Wachstumschancen** wie beim Basiskonto:
Der Garantiezins beträgt 2,75 % p. a., an einer besseren Performance der Investmentfonds werden Sie voll beteiligt.
- Die Beiträge werden aus dem Bruttoeinkommen finanziert. Das ergibt **steuerlich** günstige Effekte, da sich so wesentlich höhere Beträge verzinsen, als wenn Sie privat aus dem versteuerten Nettoverdienst Geld anlegen. Die Versorgungsansprüche aus Ihren umgewandelten Gehaltsbestandteilen sind sofort unverfallbar, d.h. für Sie gesichert.

Die Leistungen entsprechen denen des Basiskontos: Bei Eintritt in den Ruhestand, im Falle von Invalidität oder Tod erhalten Sie Ihren Kontostand ausgezahlt, in Raten, als Einmalkapital oder als Rente. Einziger Unterschied: Bei Invalidität bzw. Todesfall gibt es keine zusätzliche Leistung durch Zurechnung oder Todesfalleistung.

Übrigens: Diese Entgeltumwandlung können Sie zusätzlich zu einer eventuell bestehenden Vorsorge über die Victoria Pensionskasse machen.



Das Investitionskonzept – Chance und Sicherheit

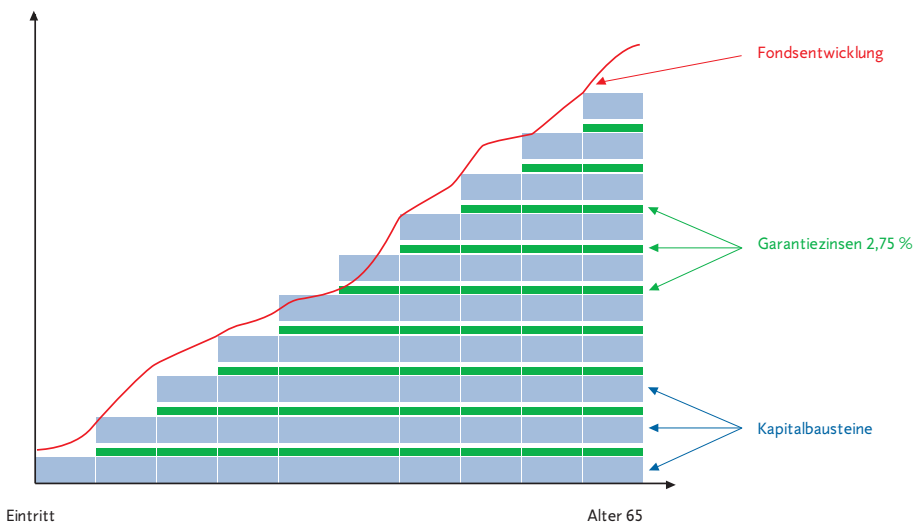
Hinter FOR FUTURE steckt ein durchdachtes Finanzierungskonzept, mit dem Sie am Wachstum auf den Kapitalmärkten nur profitieren können. Anders als beispielsweise bei einer Investition an der Börse gibt es für Sie kein Risiko: Mit dem Garantiezins von 2,75 % sind Ihre Beiträge abgesichert. Dafür steht Medtronic ein.

In FOR FUTURE werden die Beiträge aller Mitarbeiter/innen gebündelt und in ausgewählte Investmentfonds investiert. Ihre Beiträge werden dabei in Anteile am Fondsvermögen umgerechnet und Ihrem Basiskonto gutgeschrieben.

Die Auswahl der Investmentfonds wird durch Medtronic sorgfältig kontrolliert. Ziel ist es, für die Mitarbeiter langfristig eine attraktive Rendite zu gewährleisten. Um die Kosten für die Vermögensanlage möglichst gering zu halten und die Vorteile eines institutionellen Investors zu nutzen, werden die Anlagen in größeren Blöcken erworben. Daher erhalten Sie nicht wie bei einem persönlichen Fondssparplan unmittelbar Anteile an einem Investmentfonds, sondern es werden Ihnen Anteile am Fondsvermögen insgesamt zugerechnet.

Das Fondsvermögen besteht aus einem Euro-Rentenfonds und den wachstumsorientierten Euro-Aktienfonds und Weltaktienfonds. Eine Umschichtung der Fonds behält sich Medtronic jederzeit vor – damit Sie stets von der besten Anlagestrategie profitieren. Mehr Informationen zu dem Investitionskonzept finden Sie auf www.for-future-pension.de.

So könnte Ihre Kontoentwicklung aussehen:



Glossar

Beitragsbemessungsgrenze (BBG)

Obergrenze des Bruttoarbeitsentgelts, bis zu der Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt werden müssen. Für 2007 beträgt die BBG 63.000 € im Jahr.

Beitragsfähiges Einkommen

Das gesamte, innerhalb eines Kalenderjahres bezogene Bruttogrundgehalt plus der im gleichen Jahr gezahlte Incentive, maximal das doppelte Jahresgrundgehalt.

Investmentfonds

Investmentfonds bündeln die Gelder vieler Anleger. Die Gelder werden in verschiedene Vermögenswerte investiert. In welche Wertpapiere ein Fonds investiert, hängt von seinem Schwerpunkt ab. FOR FUTURE setzt auf die wachstumsorientierten Euro-Aktienfonds und Weltaktienfonds sowie den sichereren Euro-Rentenfonds. Eine Umschichtung ist jederzeit möglich.

Unverfallbare Anwartschaft

Ansprüche aus FOR FUTURE bleiben auch dann erhalten, wenn Sie Medtronic verlassen, bevor eine Auszahlung fällig wird, sofern eine unverfallbare Anwartschaft erworben wurde.

