



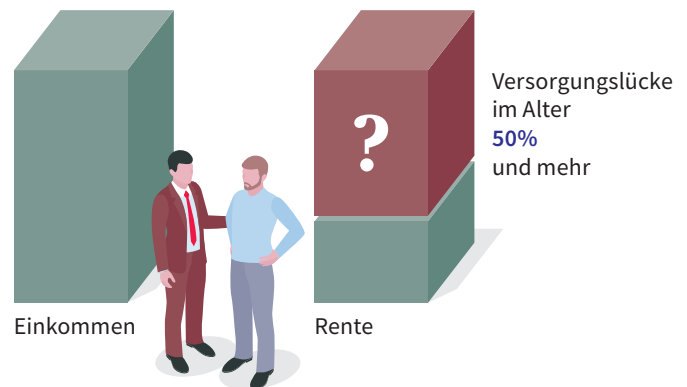
Information  
für Arbeitnehmer

## Steueroptimiert den Ruhestand sichern

Versorgungslücken im Alter schon heute effektiv schließen und von der hohen staatlichen Förderung der Unterstützungskasse profitieren.

Das gesetzliche Altersrentenniveau liegt für Normalverdiener in der Regel bei nur 50% des letzten Nettogehalts und wer früher in Rente gehen möchte, muss mit zusätzlichen Rentenabschlägen rechnen.

Besserverdiener mit einem Gehalt oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (z. B. Führungskräfte oder Geschäftsführer) müssen sogar mit noch höheren Versorgungslücken rechnen!



Die rückgedeckte Unterstützungskasse – eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung – bietet hier die geeignete Lösung, dem besonders hohen Versorgungsbedarf gerecht zu werden, ggf. auch in Kombination mit einer Direktversicherung.

### Die Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse

- Zuwendungen des Arbeitgebers zu einer Unterstützungskasse sind für den Mitarbeiter steuer- und sozialabgabenfrei.<sup>1</sup>
- Wandelt der Mitarbeiter Entgelt in Zuwendungen um, so reduziert sich das Bruttoeinkommen entsprechend und der Mitarbeiter spart Steuern. Zusätzlich sind die Zuwendungen bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) sozialabgabenfrei (vgl. § 14 Abs.1 SGB IV).<sup>1</sup>
- Besteuerung der Leistungen erst im Leistungsfall, zu einem meist geringeren Steuersatz.<sup>2</sup>
- Bei Arbeitgeberwechsel besteht die Möglichkeit, die Versorgung über den neuen Arbeitgeber fortzuführen. (Optional kann die Versorgungsanwartschaft bei Ausscheiden beitragsfrei fortgesetzt werden).

<sup>1</sup> Um die Steuerfreiheit der Unterstützungskasse von AXA zu gewährleisten, dürfen die Renten- und Kapitalleistungen die in § 2 Körperschaftssteuer-Durchführungsverordnung festgelegten Jahresbeiträge nicht übersteigen. Darüber hinaus darf die „75-%-Grenze“ als Leistungsobergrenze nicht überschritten werden.

<sup>2</sup> Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

## Beispiel: Vorteile einer arbeitnehmerfinanzierten rückgedeckten Unterstützungskasse (Entgeltumwandlung)

Beitrag 500 Euro mtl., leitender Angestellter/Prokurist 35 Jahre (Berufsgruppe 1#), ledig, Steuerklasse I, Bruttogehalt 5.000 Euro

monatliches Bruttogehalt	5.000 EUR
monatlicher Beitrag U-Kasse (Entgeltumwandlung)	- 500 EUR
verbleibendes Brutto mtl.	4.500 EUR
Ersparnis aus Einkommen-, Kirchensteuer und Soli <sup>3</sup>	174 EUR
Ersparnis zusätzl. aus Sozialversicherungsabgaben	42 EUR
<b>Gesamtersparnis mtl.</b>	<b>216 EUR</b>
<b>Nettobeitragsaufwand mtl.</b>	<b>284 EUR</b>

Die rückgedeckte Unterstützungskasse von AXA<sup>4</sup> bietet mit der „Relax bAVRente Classic“ den idealen Rahmen zur Nutzung der attraktiven staatlichen Förderung sowie zum Aufbau einer effektiven Altersversorgung.

Versorgungsform/beitragsorientierte Leistungszusage	Aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation mit lebenslanger Rentenzahlung und Beitragsgarantie sowie Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (Relax bAVRente Classic ALV1)
Versicherungsbeginn	im Jahr 2021
Rentenbeginnalter	67. Lebensjahr (flexibel gestaltbar)
Rentengarantiezeit	20 Jahre
Beitrag	mtl. 500 EUR

### Leistungen bei Renteneintritt zum 67. Lebensjahr<sup>5</sup>

	Garantieleistung mit 67	Gesamtleistung <sup>6</sup> mit 67
Monatliche Altersrente	437 EUR	752 EUR
oder Kapitalleistung	179.400 EUR	304.174 EUR

Alle angegebenen Werte wurden kaufmännisch gerundet.

<sup>3</sup> Aktuelle Steuertabelle 2021, Arbeitnehmer ledig, Steuerklasse I mit Kirchensteuer; Werte dienen zur Veranschaulichung und können individuell abweichen.

<sup>4</sup> Überbetriebliche Unterstützungskasse AXA e.V.

<sup>5</sup> Bruttoleistungen vor Abzug von ggf. fälliger Einkommensteuer und Sozialabgaben.

<sup>6</sup> Werte zur Gesamtleistung sind nicht garantiert und können für die Zukunft sowohl positiv als auch negativ abweichen. Sie sind abhängig von der Überschussbeteiligung, der Wertentwicklung der Indexpartizipation (hier unterstellt 4% p.a.), sowie der Beteiligung an den Bewertungsreserven.

## AXA bietet mit der Relax bAVRente Classic das passende Produkt und ausgezeichnete bAV-Kompetenz



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4, Fax: 0800 320 320 8, axa.de