



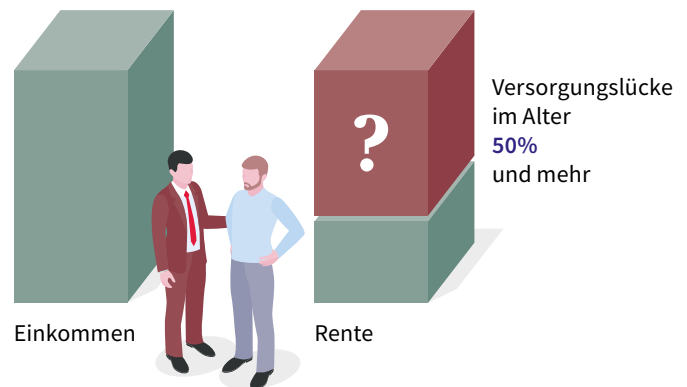
Information
für Mitarbeitende

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:innen in der Regel bei nur 50% des letzten Nettogehalts und wer früher in Rente gehen möchte, muss mit zusätzlichen Rentenabschlägen rechnen.

Mitarbeitende mit einem Gehalt oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (z. B. Führungskräfte oder Geschäftsführer:innen) 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 Mitarbeitenden steuer- und sozialabgabenfrei.¹
- Wandelt der Mitarbeitende Entgelt in Zuwendungen um, so reduziert sich das Bruttoeinkommen entsprechend und der Mitarbeitende spart Steuern. Zusätzlich sind die Zuwendungen bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) sozialabgabenfrei (vgl. § 14 Abs.1 SGB IV).¹
- Besteuerung der Leistungen erst im Leistungsfall, zu einem meist geringeren Steuersatz.²
- Bei Arbeitgeberwechsel besteht die Möglichkeit, die Versorgung über den neuen Arbeitgeber fortzuführen. (Optional kann die Versorgungsanwartschaft bei Ausscheiden beitragsfrei fortgesetzt werden).

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

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

Beispiel: Vorteile einer durch den Mitarbeitenden finanzierten rückgedeckten Unterstützungskasse (Entgeltumwandlung)

Beitrag 500 Euro mtl., leitende(r) Angestellte(r)/Prokurist(in) 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 ³	156 EUR
Ersparnis zusätzl. aus Sozialversicherungsabgaben	59 EUR
Gesamtersparnis mtl.	215 EUR
Nettobeitragsaufwand mtl.	285 EUR

Die rückgedeckte Unterstützungskasse von AXA⁴ bietet mit der „Relax bAVRente Comfort Plus“ den idealen Rahmen zur Nutzung der attraktiven staatlichen Förderung sowie zum Aufbau einer effektiven Altersversorgung.

Versorgungsform/beitragsorientierte Leistungszusage	Aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation, Kapitalanlage im Sondervermögen Plus, lebenslanger Rentenzahlung und Beitragsgarantie in Höhe von 80% ⁵ . (Relax bAVRente Comfort Plus). Eingeschlossen ist eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.
Versicherungsbeginn	im Jahr 2023
Rentenbeginnalter	67. Lebensjahr (flexibel gestaltbar)
Rentengarantiezeit	20 Jahre
Beitrag	mtl. 500 EUR

Leistungen bei Renteneintritt zum 67. Lebensjahr⁶

	Garantieleistung mit 67	Gesamtleistung ⁷ mit 67
Monatliche Altersrente	308 EUR	749 EUR
oder Kapitalleistung	144.291 EUR	345.667 EUR

Alle angegebenen Werte wurden kaufmännisch gerundet.

³ Aktuelle Steuertabelle 2023, lediger Mitarbeitender, Steuerklasse I mit Kirchensteuer; Werte dienen zur Veranschaulichung und können individuell abweichen.

⁴ Überbetriebliche Unterstützungskasse AXA e.V.

⁵ 80 % aus Summe der gezahlten Beiträge, ohne anteilige Beiträge für Zusatzversicherungen.

⁶ Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst bei Fälligkeit. Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

⁷ Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Es wurde eine mögliche Wertentwicklung der Indexbeteiligung von 4% p.a. und einer freien Investmentanlage von 6% p. a. unterstellt.

AXA bietet mit der Relax bAVRente Comfort Plus das passende Produkt und ausgezeichnete bAV-Kompetenz



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Service für Kund:innen: 0800 320 320 4, Fax: 0800 320 320 8, axa.de