



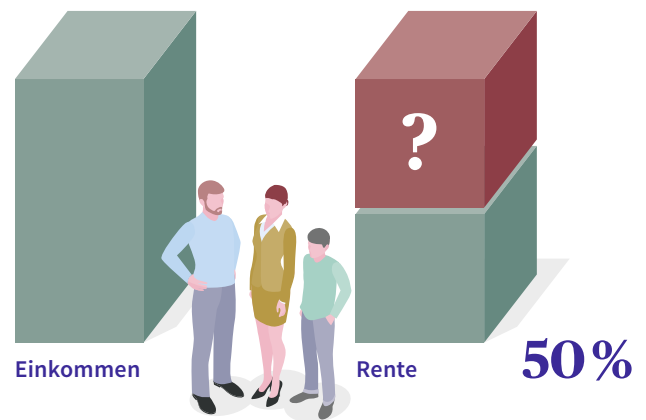
Information
für Arbeitnehmer

Effektive Altersvorsorge mit der Relax bAVRente und dem Einsatz von VL

Versorgungslücken im Alter schon heute effektiv schließen und vermögenswirksame Leistungen (VL) dabei clever nutzen!

Das gesetzliche Altersrentenniveau liegt in der Regel bei nur 50% des letzten Nettogehalts und wer früher in Rente gehen möchte, muss mit zusätzlichen Rentenabschlägen rechnen. Dies betrifft jeden Arbeitnehmer, egal ob ledig oder mit Familie.

Als Arbeitnehmer haben Sie einen gesetzlich verankerten Anspruch auf eine Entgeltumwandlung, den Sie ganz einfach über den Weg der Direktversicherung umsetzen können. So schließen Sie effektiv Ihre Versorgungslücke und profitieren von einer attraktiven staatlichen Förderung sowie der Unterstützung durch Ihren Arbeitgeber. **Und das beste daran:** mit dem Einsatz Ihrer VL machen Sie noch mehr daraus!



Mit der Relax bAVRente als Direktversicherung sorgen Sie bestens für Ihr Alter vor!

Ein Beispiel: So könnte sich die Förderung Ihrer Direktversicherung incl. dem Einsatz Ihrer VL darstellen*



Mtl. Gesamtbeitrag

168 EUR



Arbeitgeberanteil VL + Arbeitgeberbonus

68 EUR



Staatliche Förderung

64 EUR



Ihr mtl. Eigenbeitrag (Nettoaufwand)

36 EUR



Förderquote

79%

Und mit so viel Zusatzrente aus Ihrer Direktversicherung könnten Sie im Alter lebenslang rechnen*



Garantierte Rente mtl.

215 EUR



Überschussrente mtl.

459 EUR



Gesamtrente mtl.

674 EUR

Ihr Vorteil:
Attraktive Zusatzrente gegen
geringen Eigenaufwand!

* Die Details zu dieser Beispielrechnung finden Sie auf der folgenden Seite. Wir haben hierbei einen Arbeitgeberanteil VL von mtl. 40 EUR sowie einen Arbeitgeberbonus von 20% angenommen.

Und so sieht die Beispielrechnung im Detail aus (monatliche Werte)

	Ohne Direktversicherung (DV) mit herkömmlicher VL-Anlage	Mit Direktversicherung (DV) mit VL-Anlage in DV
Bruttolohn	2.200 EUR	2.200 EUR
Arbeitgeberanteil VL	40 EUR	40 EUR
Eigenbetrag (Entgeltumwandlung)	0 EUR	100 EUR
Arbeitgeberbonus (auf VL + Eigenbetrag)	0 EUR	20% (28 EUR)
Bruttolohn (inkl. Arbeitgeberbonus + Arbeitgeberanteil VL)	2.240 EUR	2.268 EUR
Gesamtbeitrag Direktversicherung (Entgeltumwandlung + Arbeitgeberanteil VL + Arbeitgeberbonus)	0 EUR	-168 EUR
Verbleibender Bruttolohn (steuer- und sozialabgabenpflichtig)	2.240 EUR	2.100 EUR
Steuern und Sozialgaben ¹	- 714 EUR	- 650 EUR
Nettolohn	1.526 EUR	1.450 EUR
Sparbeitrag VL	- 40 EUR	0 EUR
Nettoauszahlung	1.486 EUR	1.450 EUR
Eigenbeitrag (Nettoaufwand)		36 EUR
Förderquote		79%
Tarif		Relax bAVRente Comfort Plus
mtl. garantierte Rente ²		215 EUR
mtl. Gesamtrente inkl. Überschuss ² oder garantierte Kapitalleistung ²		674 EUR
Gesamtleistung inkl. Überschuss ²		74.592 EUR
		230.076 EUR

€
Arbeitgeberanteil VL
+ Arbeitgeberbonus

40 EUR
+ 28 EUR
= 68 EUR

←
Staatliche Förderung
(= Differenzbetrag)

64 EUR

Ein Vergleich der sich lohnt

Anlageoptimierung	Nicht möglich	Hohe Anlagebeiträge für geringen Eigenbeitrag
Beiträge und AG-Zuschüsse	Steuer- und sozialabgabenpflichtig	Steuer- und sozialabgabenfrei
Anlageform	Häufig spekulative unsichere Anlage in Aktienfonds oder geringe Verzinsung	100 % Beitragsgarantie + attraktive Renditechancen
Altersrente	Nicht lebenslang	Lebenslang
Kapitalwahlrecht	Nein, Kapitalauszahlung nur alle 7 Jahre	Ja
Rendite	Meist nur gering	Attraktiv
Erwerbs- oder Berufsunfähigkeitsschutz	Nicht möglich	Möglich
Hinterbliebenenabsicherung	Nicht möglich	Möglich
Hartz IV	Nicht geschützt	Geschützt

¹ Lediger AN, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2019 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 0,9%).

² Alter 30, Vertragsbeginn in 2019, Rentengarantiezeit 15 Jahre, Rentenbeginnalter 67. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Es wurde eine mögliche Wertentwicklung der Indexpartizipation und der freien Investmentanlage von jeweils 6% p. a. unterstellt. Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst bei Fälligkeit der Leistung zu einem meist geringeren Steuersatz. Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

Immer mehr unabhängige Experten und Tarifparteien empfehlen, die VL-Zulage des Arbeitgebers in der betrieblichen Altersversorgung anzulegen!

Handeln Sie jetzt. Wir beraten Sie gerne!

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



Ihre Betriebsrente wird unterstützt durch Ihren Arbeitgeber