



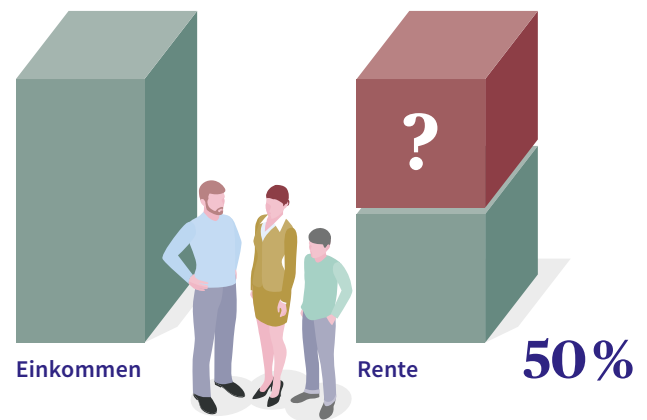
Information
für Mitarbeitende

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 Mitarbeitenden eines Unternehmens, egal ob ledig oder mit Familie.

Als Mitarbeitender Ihres Arbeitgebers 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

60 EUR



Ihr mtl. Eigenbeitrag (Nettoaufwand)

40 EUR



Förderquote

76%

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



Garantierte Rente mtl.

151 EUR



Überschussrente mtl.

266 EUR



Gesamtrente mtl.

417 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	-659 EUR	-599 EUR
Nettolohn	1.581 EUR	1.501 EUR
Sparbeitrag VL	-40 EUR	0 EUR
Nettoauszahlung	1.541 EUR	1.501 EUR
Eigenbeitrag (Nettoaufwand)		40 EUR
Förderquote		76%
Tarif		Relax bAVRente Comfort Plus
mtl. garantierte Rente ²		151 EUR
mtl. Gesamtrente inkl. Überschuss ² oder garantierte Kapitalleistung ²		417 EUR
Gesamtleistung inkl. Überschuss ²		59.673 EUR
		162.411 EUR

€
Arbeitgeberanteil VL
+
Arbeitgeberbonus

40 EUR
+ 28 EUR
= 68 EUR

← Staatliche Förderung
(= Differenzbetrag)

60 EUR

Ein Vergleich der sich lohnt

Beitragsoptimierung durch Förderung von Staat und Arbeitgeber	Nicht möglich	Ja, durch die VL-Anlage in die Direktversicherung lassen sich hohe Anlagebeiträge – bei geringem Eigenbeitrag – erzielen
Beiträge und AG-Zuschüsse	Steuer- und sozialabgabenpflichtig	Steuer- und sozialabgabenfrei
Anlageform	i. d. R. Fondsparplan, Banksparplan, Bausparvertrag oder private Kapitallebensversicherung mit garantierter Verzinsung und/oder Investmentanlage (mit i. d. R. mindestens 50% Beitragsgarantie bei Vertragsbeendigung)	Rentenversicherung mit 80% Beitragsgarantie zum Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung u. attraktiven Renditechancen durch zusätzliche Investmentanlage (Relax bAVRente)
Kapitalauszahlung	Ja, abhängig von gewählter Anlageform	Ja, Kapitalwahrrecht anstatt Rente
Erwerbs- oder Berufsunfähigkeitsschutz	Nicht möglich	Möglich
Hinterbliebenenabsicherung	Nicht möglich	Möglich
Hartz IV-Sicherheit	Nicht geschützt	Geschützt

¹ Lediger Mitarbeitender, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2023 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 1,6%).

² Alter 30, Vertragsbeginn in 2023, Rentengarantiezeit 15 Jahre, Rentenbeginnalter 67. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Es wurde eine mögliche Wertentwicklung der Indexpartizipation von 4% p.a. und einer 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