Info für Arbeitgeber zur betrieblichen Alters-versorgung (bAV)

Staatlich geförderte betriebliche Rundum-Versorgung

Für Mitarbeiter und deren Angehörige

Neu: Relax bAVRente mit Todesfallschutz

Niemand denkt gerne an das Schlimmste. Dennoch sollte neben der Vorsorge-planung für das Alter rechtzeitig auch die Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall berücksichtigt werden.

Starkes Signal für die Mitarbeiter

Durch das Integrieren einer Hinterbliebenenabsicherung in die betriebliche Alters-versorgung punktet der Arbeitgeber bei seinen Beschäftigten und stärkt die Mit-arbeiterbindung. Und die Mitarbeiter profitieren von einer attraktiven Gesamt-versorgung!

Die Vorteile im Überblick

- Finanzielle Sicherheit für das Alter und den vorzeitigen Todesfall
- Sehr gutes Preis-Leistungs-Verhältnis
- Staatliche Förderung der Beiträge[1]
- Flexible Festlegung des Todesfallschutzes, z. B. das zweifache Brutto-Jahresgehalt
- Zahlung der versicherten Leistungen für das Alter und den Todesfall als lebenslange Rente an den Mitarbeiter bzw. die Hinterbliebenen
- Alternativ Auszahlung einer einmaligen Kapitalleistung möglich
- Versorgungskonzept auf Wunsch erweiterbar um einen Berufsunfähigkeitsschutz
- **Bei Abschluss eines Kollektivvertrags vereinfachte Gesundheitsprüfung für die Hinterbliebenenabsicherung und/oder ggf. für eine mitversicherte Berufsunfähig-keitsrente: nur zwei Fragen, wenn das Todesfallkapital bis zu 150.000 Euro und eine BU-Rente bis zu monatlich 1.000 Euro beträgt[2]**

[1]Bis zu 4 % der BBG GRV (West) können steuer- und sozialabgabenfrei investiert werden. Ggf. zzgl. 1.800 Euro steuerfreier Festbetrag p. a. (steuerliche Regelung in § 3 Nr. 63 EStG).
[2]Mitarbeitererklärung bei Entgeltumwandlung. Alle Details zur vereinfachten Gesundheitsprüfung bei AXA finden sich in unseren Annahmerichtlinien.

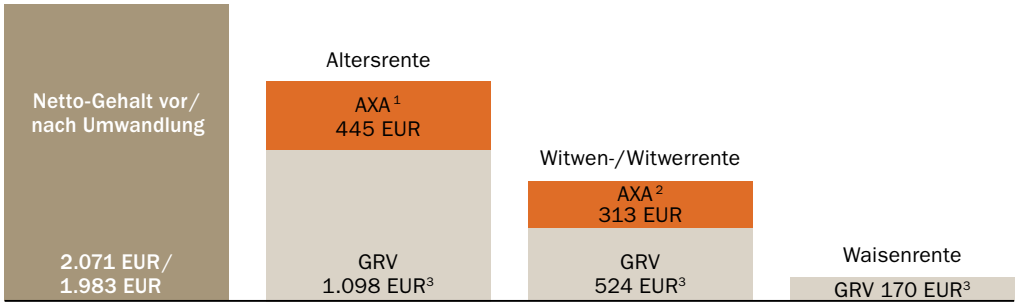
Maßstäbe / neu definiert

Relax bAVRente mit Todesfallschutz

Mit AXA bestens abgesichert

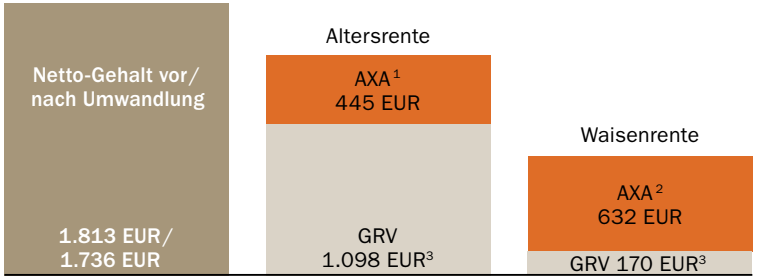
Die folgenden Beispielrechnungen beziehen sich auf einen kaufmännischen Angestellten, Eintrittsalter 30, Nichtraucher, mit einem Bruttogehalt von 2.800 Euro. Zusatzversorgung über Relax bAVRente Classic (Altersrente ab 67).[1] Bei Tod im Alter von 40: Zahlung einer monatlichen Hinterbliebenenrente durch Verrentung eines mitversicherten einmaligen Todesfallkapitals von 150.000 Euro.[2]

Beispiel: Arbeitnehmer, verheiratet, 1 Kind



In diesem Beispiel beträgt der **Beitrag zur Relax bAVRente** monatlich 150 Euro brutto, das entspricht **monatlich 88 Euro netto** bei Finanzierung über Entgeltumwandlung.[4]

Beispiel: Arbeitnehmer, ledig, 1 Kind



In diesem Beispiel beträgt der **Beitrag zur Relax bAVRente** monatlich 150 Euro brutto, das entspricht **monatlich 77 Euro netto** bei Finanzierung über Entgeltumwandlung.[4]

Optional kombinierbar mit einem Berufsunfähigkeitsschutz

- Im BU-Fall Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung (mit dreijähriger Wartezeit) für die Altersrente und die eingeschlossene Risiko-Zusatzversicherung
- Absicherung einer Berufsunfähigkeitsrente über eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (bei Kollektivvertrag vereinfachte Gesundheitsprüfung)

[1] Tarif ALVI1 Relax Rente Classic, Endalter 67, Wert unterstellt eine Indexentwicklung von 6% p.a.; inkl. Todesfallkapital von 150.000 Euro (inkl. Bonus) und BU-Beitragsbefreiung BG 1#.
[2] Die Kapitalleistung im Todesfall wird als lebenslange Rente erbracht. Maßgeblich sind die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Leistungserbringung. Die angegebene Rentenleistung ist daher nur beispielhaft und dient der Veranschaulichung. Steuern und gesetzliche Kranken-/Pflegeversicherung sind nicht berücksichtigt. Die Leistung im Todesfall erhöht sich zusätzlich um die Leistung aus Beitragsrückgewähr. Für die Waisenrente wurde eine abgekürzte Leibrente von 20 Jahren angenommen.
[3] Quelle: Schallöhr-Rententabelle, überschlägige Rentenwerte bei einem Bruttogehalt von monatlich 2.800 Euro vor Steuern/KVdR; große Witwen-/Witwerrente 55%/Waisenrente 20%; zu beachten: ggf. Kürzung/Wegfall der gesetzlichen Witwen-/Witwerrente, sofern die/der Hinterbliebene eigene Einkünfte hat.
[4] Steuer- und Beitragsersparnis in der Sozialversicherung basieren auf aktuellen Werten 2017.

71008729 (1.17)

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln

Maßstäbe / neu definiert