



Information
für Arbeitnehmer

Mit der Relax bAVRente eine Top-Rendite erzielen

Clever Versorgungslücken schliessen

Als Arbeitnehmer haben Sie einen gesetzlich verankerten Anspruch auf eine Entgeltumwandlung, den Sie ganz einfach über den Weg der Direktversicherung mit der Relax bAVRente von AXA umsetzen können. So schließen Sie effektiv Ihre Versorgungslücke aus der gesetzlichen Rente und profitieren von einer attraktiven staatlichen Förderung sowie der Unterstützung durch Ihren Arbeitgeber.

Ihr Gewinn: Eine lebenslange attraktive Zusatzrente, deren Netto-Rendite sich i. d. R. auch bei Einbezug der Rentenphase für Sie rechnet.

Zur Verdeutlichung dieses Effekts haben wir nachfolgend eine unverbindliche Beispielrechnung für Sie zusammengestellt. Bei Fragen dazu hilft Ihnen gerne Ihr persönlicher Betreuer.

Unverbindliche Beispielrechnung (monatliche Werte): lediger Arbeitnehmer, Alter 30, Rentenbeginnalter 67, Brutto-Einkommen 2.200 EUR, Entgeltumwandlung 100 EUR + Arbeitgeberbonus

Relax bAVRente Comfort Plus (monatliche Werte)	100 EUR Entgeltumwandlung + 15 EUR Arbeitgeberbonus	100 EUR Entgeltumwandlung + 20 EUR Arbeitgeberbonus
Brutto-Beitrag (inkl. Arbeitgeberbonus)	115 EUR	120 EUR
Netto-Aufwand des Arbeitnehmers¹	54 EUR	54 EUR
Brutto-Altersrente ab Alter 67 bei einem bAV-Beitrag von 115 EUR bzw. 120 EUR inkl. Arbeitgeberbonus ²	461 EUR	482 EUR
Abzgl. Beitrag zur Kranken- u. Pflegeversicherung (aktuell 18,8%)	- 87 EUR	- 91 EUR
Verbleibende Altersrente	374 EUR	391 EUR
Abzgl. Steuerabgaben (hier angenommen 20% auf 374 bzw. 391 EUR) ³	- 75 EUR	- 78 EUR
Abzgl. Verringerung der gesetzlichen Altersrente durch Entgeltumwandlung ⁴	- 29 EUR	- 29 EUR
Verbleibende Netto-Altersrente	270 EUR	284 EUR
Angenommene Lebenserwartung bzw. Rentenzahldauer ab Alter 67 Hinweis: Die Altersrente aus der Relax bAVRente wird lebenslang gezahlt!	20 Jahre	20 Jahre
Netto-Rendite (bezogen auf die angenommene Rentenzahldauer und unter Berücksichtigung einer nicht garantierten Rentendynamik von 2,1 %) ⁵	3,98 %	4,14 %

¹ Brutto-Beitrag abzgl. Steuer- u. Sozialabgaben-Ersparnissen und Arbeitgeberbonus: Steuerklasse I, 9% KiSt, Steuer- und Sozialabgaben auf Basis der für das Jahr 2019 geltenden Werte (inkl. hälftiger AN-Zusatzbeitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung i.H. von 0,45%).

² Alter 30, Vertragsbeginn 01.01.2019, Rentenbeginnalter 67, Relax bAVRente Comfort Plus ALVI1, Rentengarantiezeit 15 Jahre, mtl. Brutto-Gesamrente. 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.

³ Die Beiträge zur Kranken- u. Pflegeversicherung wirken sich als abzugsfähige Vorsorgeaufwendungen steuermindernd aus.

⁴ Berechnung der Verringerung der gesetzlichen Altersrente mit www.n-heydorn.de, Entgeltumwandlung 100 Euro pro Monat, Rentenanpassung 1,1% pro Jahr, Brutto-Verringerung nach 37 Jahren um 40,47 Euro, Verringerung der 40,47 EUR um Kranken-/Pflegeversicherung = 36 EUR, Netto-Verringerung der 36 EUR um 20% Steuer = 29 EUR.

⁵ Netto-Rendite berechnet auf Basis des mtl. Nettoaufwands und der mtl. Netto-Altersrente (gleichbleibende Berechnungsannahmen über die gesamte Beitrags- u. Rentenzahldauer vorausgesetzt). Renditeberechnung über: <http://www.zinsen-berechnen.de/rentenversicherung.php>

Lebenslange Sicherheit und attraktive Rendite mit der Relax bAVRente!

Vergleich mit einem Bank-Auszahlplan

Ein Bank-Auszahlplan ist immer zeitlich begrenzt, denn der Kapitalbestand ist – unter Berücksichtigung der Verzinsung – nach einer gewissen Zeit aufgebraucht.

Die Relax bAVRente bietet dagegen eine lebenslange zusätzliche Rente. So ist Ihr Ruhestand abgesichert – ohne Wenn und Aber. Diesen Vorteil bieten nur echte Rentenversicherungsprodukte!

Unverbindliche Vergleichsberechnung: Bank-Auszahlplan im Vergleich mit der Relax bAVRente

	Bank-Auszahlplan ^{1,2} Zinssatz 2,5 % p. a. (Anspar- und Rentenphase)	Bank-Auszahlplan ^{1,2} Zinssatz 1,5 % p. a. (Anspar- und Rentenphase)	Relax bAVRente mit Arbeitgeberbonus ^{1,3} Netto-Rendite 4,14 %
Monatliche Einzahlung	54 EUR	54 EUR	100 EUR Entgeltumwandlung + 20 EUR Arbeitgeberbonus (Nettoaufwand 54 EUR)
Alter bei Einzahlung	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre
Einzahlungsdauer	37 Jahre	37 Jahre	37 Jahre
Kapital nach 37 Jahren	39.134 EUR	32.000 EUR	83.554 EUR (Gesamtleistung)
Monatliche Rente ab Alter 67	284 EUR	284 EUR	284 EUR (Nettorente)
Laufzeit der Rente	13 Jahre, 6 Monate	10 Jahre, 1 Monat	LEBENSLANG!

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



¹ Siehe Berechnungen auf Seite 1.

² Berechnet mit Vorsorgerechner <http://www.zinsen-berechnen.de/vorsorgerechner.php> (unter Berücksichtigung eines Steuerfreibetrags von 801 Euro p. a. und eines Steuersatzes für Kapitalerträge in Höhe von 26,375 %, lediger AN).

³ Berechnung des Netto-Kapitals mit BFM-Steuerrechner <https://www.bmf-steuerrechner.de/ekst> (Versteuerung der Ablaufleistung von 164.284 Euro abzgl. 18,8 % Krankenkassen- und Pflegeversicherungsbeitrag (164.284 EUR abzgl. 18,8 % = 133.399 EUR, Einkommensteuer plus Solidaritätszuschlag auf diesen Betrag = 49.845 EUR)).

