

Vorsorge

Ich will Steuern sparen und
im Alter abgesichert sein /
**Die betriebliche Altersver-
sorgung macht's möglich.**



Steuern sparen und für den
Ruhestand besser vorsorgen

Pensions-Entwicklungs-Plan

Maßstäbe / **neu definiert**





Doppelt profitieren mit betrieblicher Altersversorgung.

Sie stehen mitten im Berufsleben und wollen Steuern sparen. Gleichzeitig möchten Sie im Ruhestand besser abgesichert sein: Die betriebliche Altersversorgung von AXA macht für Sie beides möglich. Durch regelmäßige Zahlungen aus Ihrem Bruttogehalt in Ihre betriebliche Altersversorgung senken Sie bereits heute Steuer- und Sozialversicherungsabgaben und steigern zudem Ihre Rente für das Alter.

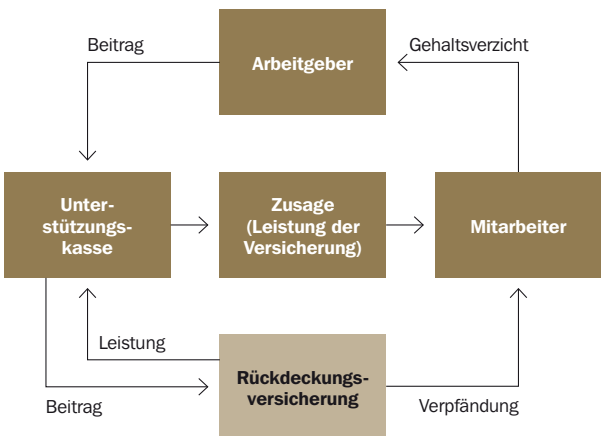
Vorsorge steuerbegünstigt finanzieren

Durch steigende Lohn-Nebenkosten sinkt auch das Nettoeinkommen mehr und mehr. Dies erschwert natürlich den Aufbau einer zusätzlichen privaten Altersvorsorge, die Sie aus Ihrem versteuerten Einkommen bezahlen müssen. Wesentlich effektiver ist hier eine betriebliche Altersversorgung, deren Beiträge direkt von Ihrem Bruttoeinkommen, d. h. steuer- und sozialabgabenfrei, abgezogen werden.

Lukrativ für Sie und Ihren Arbeitgeber.

Bei Rentenbeginn sind die gesetzlichen Leistungen heutzutage häufig zu niedrig, um Ihren Lebensstandard zu halten. Schließen Sie diese Versorgungslücke mit der betrieblichen Altersversorgung von AXA. Diese sorgt dafür, dass Sie bzw. Ihre begünstigten Hinterbliebenen die vereinbarten Leistungen aus der Unterstützungskasse erhalten. Diese können Rentenzahlung, Kapitalauszahlung, Hinterbliebenen- und/oder Berufsunfähigkeitsabsicherung umfassen.

So funktioniert der Pensions-Entwicklungs-Plan:



- 1.** Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, in welchem Umfang künftig Beiträge anstelle von Barlohn geleistet werden sollen. Der Beitrag bleibt steuer- und sozialabgabenfrei*.
- 2.** In Höhe des Beitrags schließt die Unterstützungskasse eine Rückdeckungsversicherung ab.
- 3.** Als Ausgleich für die einbehaltenen Beiträge erhalten Sie eine Zusage für wertgleiche Versorgungsleistungen über die Unterstützungskasse.
- 4.** Sie haben die Wahl zwischen Kapital- oder Rentenleistungsplänen.
- 5.** Die Leistung wird auch im Insolvenzfall Ihres Unternehmens erbracht.

Doppelte Sicherheit

Sie genießen zweifachen Schutz durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung und die Mitgliedschaft des Arbeitgebers im Pensions-Sicherungs-Verein (PSV aG). Das bedeutet: Selbst wenn Ihr Unternehmen in Insolvenz gehen sollte, erhalten Sie garantiert die vereinbarten Leistungen.

Steuervorteil im Alter

Die Ruhestandseinkünfte liegen in der Regel unter den Erwerbseinkünften. Das heißt, Sie sparen nicht nur jetzt Steuern, sondern profitieren auch bei der späteren Rente von niedrigeren Steuersätzen!

Alternative zur Lohnerhöhung

Sprechen Sie einfach mal mit Ihrem Arbeitgeber, ob Sie statt einer Lohnerhöhung einen Beitrag zur Altersversorgung erhalten können. Sie sparen die Steuern und Sozialabgaben. Ihr Arbeitgeber profitiert gleichzeitig von Ersparnissen bei den Lohn-Nebenkosten.

Ihre staatliche Unterstützung.

Im folgenden Beispiel können Sie sehen, wie hoch die Ersparnis sein kann:

Ein lediger Arbeitnehmer mit einem Bruttomonatsgehalt von 3.250 Euro wandelt monatlich 200 Euro um.

Beiträge	Wenn Sie nichts machen	Wenn Sie etwas für Ihre Altersvorsorge tun wollen
Bruttomonatsgehalt	3.250,00 EUR	3.250,00 EUR
./.. Beitrag für die Altersvorsorge	–	200,00 EUR
./.. Steuern*	624,99 EUR	560,77 EUR
./.. Sozialversicherungsbeiträge*	665,44 EUR	624,49 EUR
Netto Gehalt	1.959,57 EUR	1.864,74 EUR
Effektiver monatlicher Aufwand		94,83 EUR
Monatliche Ersparnis		105,17 EUR

* Berechnung Steuer- und Sozialversicherungswerte - Stand 2012

Lassen Sie sich jetzt beraten
Ihr persönlicher Betreuer erstellt Ihnen gerne ein individuelles Angebot. So sehen Sie schwarz auf weiß, mit welchen Leistungen Sie im Alter rechnen können.

Ihre Vorteile im Überblick.

- Sie sparen Steuern und Sozialversicherungsabgaben in der Ansparphase
- Sie erhöhen Ihre Absicherung im Ruhestand
- Sie können zwischen Kapital- oder Rentenleistung individuell wählen
- Sie profitieren bei der Leistungsbesteuerung im Rentenalter von einem meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Arbeitsleben
- Hinterbliebenenleistungen und Schutz gegen Berufsunfähigkeit (Beitragsbefreiung und Rente) als ergänzende Versorgung versicherbar

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser 24-Stunden-Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de