

Betriebliche Altersversorgung mit staatlicher Förderung.

Mit einer **Direktversicherung von AXA** kann der erreichte Lebensstandard auch im Alter gehalten werden. Arbeitnehmer profitieren hierbei von einer doppelten staatlichen Förderung und der Möglichkeit zur Finanzierung eines frühzeitigen Ruhestands.

■ On-Top: Ihr Arbeitgeber fördert Ihre Altersvorsorge mit einem attraktivem Arbeitgeberbonus.

Die Vorteile einer Direktversicherung im Einzelnen:

- Einfache Lösung zur Umsetzung des gesetzlichen Anspruchs auf eine Entgeltumwandlung.
- Bis max. 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West (BBG) können jährlich steuer- und sozialabgabenfrei in die Direktversicherung eingezahlt werden.¹
- Zusätzlich können weitere 4% der BBG monatlich steuerfrei eingezahlt werden.²
- Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst bei Fälligkeit, zu einem meist geringeren Steuersatz.³
- Bei entsprechender Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer können auch andere Gehaltsteile, die zusätzlich gezahlt werden, zur Erhöhung der Altersversorgung verwendet werden (z.B. vermögenswirksame Leistungen).
- Bei Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis kann der Vertrag auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat fortgesetzt werden.

¹ Der steuerfreie Betrag ändert sich jährlich durch die Anpassung der Beitragsbemessungsgrenze. Den aktuell gültigen Betrag teilt Ihnen gerne Ihr Berater mit.

² Auf diesen zusätzlichen Beitrag werden pauschalbesteuerte Beiträge nach § 40b EStG a.F. angerechnet..

³ Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.



Direktversicherung Relax bAVRente

Beispiel: Arbeitnehmer, 30 Jahre, ledig, Stkl. I

a) Berechnung des Brutto-Anlagebetrags sowie des Nettoaufwands für den Arbeitnehmer

| | |
|--|--|
| monatlicher Arbeitgeberbonus | |
| monatliches Bruttogehalt | |
| mtl. Arbeitnehmer-Beitrag Direktversicherung (Entgeltumwandlung) | |
| verbleibendes Brutto mtl. | |
| Ersparnis aus Steuer- und Sozialabgaben⁴ | |
| monatlicher Nettobeitragsaufwand für den Arbeitnehmer | |
| monatlicher Brutto-Anlagebetrag incl. Arbeitgeberbonus | |

b) Darstellung der Versorgung

| | |
|--|------------------------|
| Tarif | |
| Versicherungsbeginn | im Jahr 2018 |
| Eintrittsalter | 30 Jahre |
| Endalter | 67. Lebensjahr |
| Überschusssystem | Dynamische Gewinnrente |
| Rentengarantiezeit | 5 Jahre |
| Beruf | kaufm. Angestellter |
| Gesamtbeitrag monatlich incl. Arbeitgeberbonus | |

Leistung

| | Garantieleistung | Gesamtleistung ⁵ |
|---|------------------|-----------------------------|
| Monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr (mit zeitlich flexiblen Regelungen für den Übergang in die Rente) | | |
| oder | | |
| Kapitalleistung zum 67. Lebensjahr | | |

Die Vorteile der Relax bAVRente im Überblick:

- Attraktive aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation und Beitragsgarantie.
- Variable Kapitalanlage durch vier auswählbare Produktvarianten – Comfort Plus, Comfort, Classic und Chance.
- Kapitalwahlrecht anstatt Rentenzahlung.
- Einschluss einer Beitragsbefreiung im Falle einer Berufsunfähigkeit (BU) oder Erwerbsunfähigkeit (EU) ohne Gesundheitsprüfung (mit 3-jähriger Wartezeit) möglich.
- Absicherung einer ergänzenden BU- oder EU-Rente möglich.
- Zusätzliche Todesfallleistung versicherbar.
- Beitragsdynamik und flexible Zuzahlungen.

Alle angegebenen Werte wurden kaufmännisch gerundet.

⁴ Berechnungen basieren auf den aktuellen Steuer- und Sozialversicherungsabgaben (incl. unterstellter AN-Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 1,1%).

⁵