

# Vorsorge

**Unterstützungskasse  
von AXA  
Relax bAVRente**

**Information für  
Arbeitnehmer**

## Betriebliche Altersversorgung – attraktiv und zukunftssicher.

### **Ruhestand sichern mit den Lösungen von AXA**

Mit der **rückgedeckten Unterstützungskasse** – einer betrieblichen Altersversorgung über den Arbeitgeber – können der erreichte Lebensstandard im Alter gehalten und auch der frühzeitige Ruhestand attraktiv und sorgenfrei abgesichert werden!

### **Die Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse**

- Die Zuwendungen zur rückgedeckten Unterstützungskassenversorgung sind unbegrenzt steuerfrei.<sup>1</sup>

- Bei Arbeitgeberfinanzierung Beitragsersparnis in der Sozialversicherung in unbegrenzter Höhe (Bei Entgeltumwandlung bis 4% BBG).
- Besteuerung der Leistungen erst im Leistungsfall, zu einem meist geringeren Steuersatz.<sup>2</sup>
- Bei Arbeitgeberwechsel besteht die Möglichkeit, die Versorgung über den neuen Arbeitgeber fortzuführen. (Optional beitragsfreie Fortsetzung der Versorgungsanwartschaft bei Ausscheiden).

### **Die Vorteile der Produktlösung „Relax bAVRente Classic“ im Überblick<sup>3</sup>:**

- Attraktive aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation, garantierter Kapitalzahlung und Beitragsgarantie.
- Anstatt Kapitalzahlung auch lebenslange Rentenzahlung wählbar.
- Möglichkeit zur Vereinbarung einer Rentengarantiezeit von bis zu 20 Jahren.
- Im Todesfall mindestens Rückgewähr der eingezahlten Beiträge (abzgl. Beiträge für Zusatzversicherungen).
- Auf Wunsch Vereinbarung einer 1%igen garantierten Rentendynamik (bei Ausübung der Rentenoption).
- Zeitlich flexible Regelungen für den Übergang in die Rente.
- Schutz gegen Berufsunfähigkeit (Beitragsbefreiung und Rente) als ergänzende Versorgung versicherbar.
- Absicherung der Hinterbliebenen für den Todesfall über Risikozusatzversicherung möglich.

<sup>1</sup> Bei Arbeitgeberfinanzierung gilt eine steuerliche Begrenzung durch das Verbot der Überversorgung (75%-Grenze)

<sup>2</sup> Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

<sup>3</sup> Die Relax bAVRente Classic für die rückgedeckte Unterstützungskasse wird über die AXA Lebensversicherung AG angeboten.



# Unterstützungskasse von AXA Relax bAVRente

## Beispiel: Vorteile einer Entgeltumwandlung

**Beitrag 500 Euro mtl., leitender Angestellter/Prokurist 35 Jahre (Berufsgruppe 1#), ledig, Steuerklasse I, Bruttogehalt 5.000 Euro**

monatliches Bruttogehalt	<b>5.000 EUR</b>
<b>monatlicher Beitrag U-Kasse (Entgeltumwandlung)</b>	<b>- 500 EUR</b>
verbleibendes Brutto mtl.	<b>4.500 EUR</b>
Ersparnis aus Einkommen-, Kirchensteuer und Soli <sup>4</sup>	<b>206 EUR</b>
Ersparnis zusätzl. aus Sozialversicherungsabgaben	<b>28 EUR</b>
<b>Gesamtersparnis mtl.</b>	<b>234 EUR</b>

<b>Nettobeitragsaufwand mtl.</b>	<b>266 EUR</b>
----------------------------------	----------------

**Die rückgedeckte U-Kasse von AXA<sup>5</sup> bietet mit der „Relax bAVRente Classic“ den idealen Rahmen zur Nutzung der attraktiven staatlichen Förderung sowie zum Aufbau einer effektiven Altersversorgung.**

Versorgungsform/beitragsorientierte Leistungszusage	Aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation mit lebenslanger Rentenzahlung und Beitragsgarantie sowie Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (Relax bAVRente Classic ALVI1)
Versicherungsbeginn	im Jahr 2018
Rentenbeginnalter	67. Lebensjahr (flexibel gestaltbar)
Rentengarantiezeit	5 Jahre
Beitrag	mtl. 500 EUR

## Leistungen bei Renteneintritt zum 65. Lebensjahr und zum 67. Lebensjahr<sup>6</sup>

	Garantieleistung		Gesamtleistung <sup>7</sup>	
	mit 65	mit 67	mit 65	mit 67
<b>Monatliche Altersrente</b>	480 EUR	531 EUR	1.112 EUR	1.323 EUR
<b>oder Kapitalleistung</b>	168.634 EUR	177.504 EUR	384.982 EUR	436.095 EUR

Alle angegebenen Werte wurden kaufmännisch gerundet.

<sup>4</sup> Aktuelle Steuertabelle, Arbeitnehmer ledig, Steuerklasse I mit Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer; Werte dienen zur Veranschaulichung und können individuell abweichen.

<sup>5</sup> Überbetriebliche Unterstützungskasse AXA e.V.

<sup>6</sup> Bruttoleistungen vor Abzug von ggf. fälliger Einkommensteuer und Sozialabgaben.

<sup>7</sup> Werte zur Gesamtleistung sind nicht garantiert und können für die Zukunft sowohl positiv als auch negativ abweichen. Sie sind abhängig von der Überschussbeteiligung, der Wertentwicklung der Indexpartizipation (hier unterstellt 6% p.a.), sowie der Beteiligung an den Bewertungsreserven.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 3203204  
Fax: 0800 3203208, [www.AXA.de](http://www.AXA.de)

