



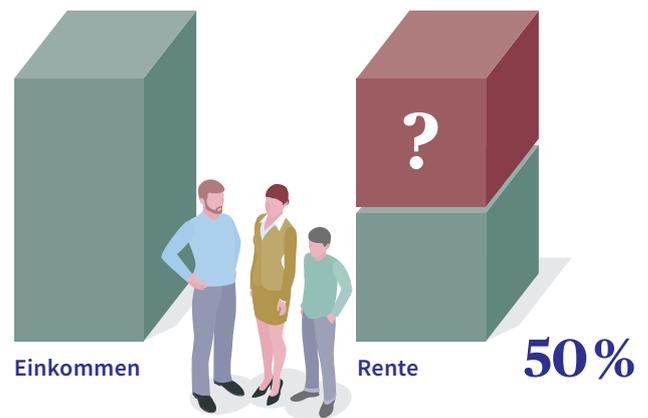
Information
für Mitarbeitende

Effektive Altersvorsorge mit der Relax bAVRente

Zeit zu handeln – Versorgungslücken im Alter schon heute effektiv schließen!

Das gesetzliche Altersrentenniveau liegt in der Regel bei nur 50% des letzten Nettogehalts und wer früher in Rente gehen möchte, muss mit zusätzlichen Rentenabschlägen rechnen. Dies betrifft jeden Mitarbeitenden eines Unternehmens, egal ob ledig oder mit Familie.

Als Mitarbeitender Ihres Arbeitgebers haben Sie einen gesetzlich verankerten Anspruch auf eine Entgeltumwandlung, den Sie ganz einfach über den Weg der Direktversicherung umsetzen können. So schließen Sie effektiv Ihre Versorgungslücke und profitieren von einer attraktiven staatlichen Förderung sowie der Unterstützung durch Ihren Arbeitgeber.



Mit der Relax bAVRente als Direktversicherung sorgen Sie bestens für Ihr Alter vor!

Ein Beispiel: So könnte sich die Förderung Ihrer Direktversicherung darstellen*



Mtl. Gesamtbeitrag



Arbeitgeberbonus



Staatliche Förderung



Ihr mtl. Eigenbeitrag
(Nettoaufwand)



Förderquote

Und mit so viel Zusatzrente aus Ihrer Direktversicherung könnten Sie im Alter lebenslang rechnen*



Garantierte Rente mtl.



Überschussrente mtl.



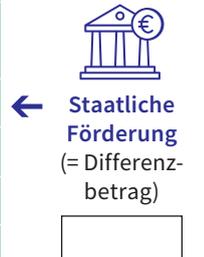
Gesamtrente mtl.

Ihr Vorteil:
Attraktive Zusatzrente gegen
geringen Eigenaufwand!

* Die Details zu dieser Beispielrechnung finden Sie auf der folgenden Seite. Wir haben hierbei einen Arbeitgeberbonus von % angenommen.

Und so sieht die Beispielrechnung im Detail aus (monatliche Werte)

	Ohne Direktversicherung	Mit Direktversicherung
Arbeitgeberbonus	0 EUR	
Beitrag Mitarbeitender (Entgeltumwandlung)	0 EUR	
Bruttolohn (inkl. Arbeitgeberbonus)		
Gesamtbeitrag Direktversicherung (inkl. Arbeitgeberbonus)	0 EUR	
Verbleibender Bruttolohn (steuer- und sozialabgabenpflichtig)		
Steuern und Sozialgaben ¹		
Nettolohn		
Eigenbeitrag (Nettoaufwand)		
Förderquote		
Tarif		Relax bAVRente Comfort Plus
mtl. garantierte Rente ²		
mtl. Gesamtrente inkl. Überschuss ²		
oder garantierte Kapitalleistung ²		
Gesamtleistung inkl. Überschuss ²		



¹ Lediger Mitarbeitender, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2023 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 1,6%).

² Alter 30, Vertragsbeginn in 2023, Rentengarantiezeit 15 Jahre, Rentenbeginnalter 67. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Es wurde eine mögliche Wertentwicklung der Indexpartizipation von 4% p.a. und der freien Investmentanlage von jeweils 6% p.a. unterstellt. Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst bei Fälligkeit der Leistung zu einem meist geringeren Steuersatz. Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

Tipp

Bei entsprechender Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber können auch andere Gehaltsteile in die Direktversicherung umgewandelt werden, wie z. B. vermögenswirksame Leistungen (VL), Überstundenguthaben und Sonderzahlungen.

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



Handeln Sie jetzt. Wir beraten Sie gerne!

Ihre Betriebsrente wird unterstützt durch Ihren Arbeitgeber

