

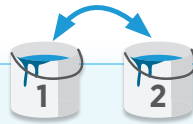


Direktversicherung - Informationen für Arbeitnehmer

Fonds-Rente bAV Invest

Attraktive Altersvorsorge gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber

Die Direktversicherung ist eine attraktive Form der Betriebsrente. So verringern Sie Ihre Rentenlücke mit Hilfe Ihres Arbeitgebers. Dank staatlicher Förderung sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. Die Fonds-Rente bAV Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in der Zusageform einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Das bedeutet: Sie kombiniert die Sicherheiten einer klassischen wertbeständigen Anlage mit der Rendite von Investmentfonds. Für die vereinbarten Leistungen steht zum Rentenzahlungsbeginn mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung.



Hohe Sicherheit

Hohe Ertragschancen

Topf 1: Sicherungsvermögen

Ein Teil der Beiträge wird konservativ und besonders wertbeständig im Sicherungsvermögen der Bayerischen angelegt. Dies erzeugt die Garantie.



Nachhaltige Kapitalanlage

Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 klassifiziert.

Topf 2: Fondsanlage

Der zweite Teil wird in die Fondsanlage investiert. Damit können Sie von den Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren. Dieser Teil kann frei in unterschiedliche Fonds aufgeteilt werden.

Betriebliche Altersvorsorge mit vielen Vorteilen

- Die Beiträge sind bis zu 7.248 € jährlich steuerfrei (8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der GRV (Gesetzliche Rentenversicherung)).
- Die Beiträge sind bis zu 3.624 € jährlich sozialversicherungsfrei (4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der GRV).
- Erst bei der Auszahlung fallen Steuern und ggf. Krankenversicherungsbeiträge an.
- Ihr Arbeitgeber zahlt i.d.R. einen Zuschuss zu Ihrer Versorgung.

Ihre persönliche Fondsanlage

Auf Wunsch investieren Sie Ihre Beiträge in ein Anlagekonzept, das Ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht. Damit nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge.



Chance

Anlageziel: Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.



Wachstum

Anlageziel: Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.



Sicherheit

Anlageziel: Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.

Verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit der aktiven Vermögensverwaltung unseres Partners Flossbach von Storch.

Wollen Sie sich bei Ihrer Altersvorsorge entspannt zurücklehnen und sich um nichts kümmern? Dann überlassen Sie die Geldanlage einfach Experten von Flossbach von Storch, einer der renommiertesten Vermögensverwaltungen in Deutschland. Flossbach von Storch nutzt alle Chancen des Kapitalmarkts. Bei der Vermögensverwaltung wird aktiv in verschiedene Vermögensklassen investiert, wie Aktien, Anleihen, Edelmetalle oder Immobilien. Dadurch kann eine langfristig attraktive Rendite erzielt werden.

Verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit der modernen Vermögensverwaltung unseres Partners BlackRock.

Hier wird das Geld von BlackRock, einem der weltweit führenden Investment-Manager, in kostengünstige ETFs angelegt. Mit diesen börsengehandelten Indexfonds wird nicht in einzelne Aktien investiert, sondern in Märkte, Länder oder Branchen.

Berechnungsbeispiel der Entgeltumwandlung

Brutto-Monatsgehalt	3.500 €
monatlich umgewandelt	150 €
+ verpflichtender Zuschuss vom Arbeitgeber	22,50 €
Produktbeitrag	172,50 €
Ersparnis	
Steuern ¹	38,42 €
Sozialversicherungsbeiträge ²	31,35 €
Zuschuss vom Arbeitgeber ³	22,50 €
Geschenkter Beitragsanteil	53 %
Die Direktversicherung kostet Sie netto	80,23 €

¹ Lohnsteuertabelle 2024 für Steuerklasse 1 (inkl. 8 % KiSt)

² innerhalb der Beitragsbemessungsgrenze

³ soweit eine Sozialversicherungsersparnis vorliegt



Jan, 30 Jahre, macht`s richtig:

Er beteiligt seinen Arbeitgeber und den Staat an seiner Altersvorsorge.