



Direktversicherung - Informationen für Arbeitgeber

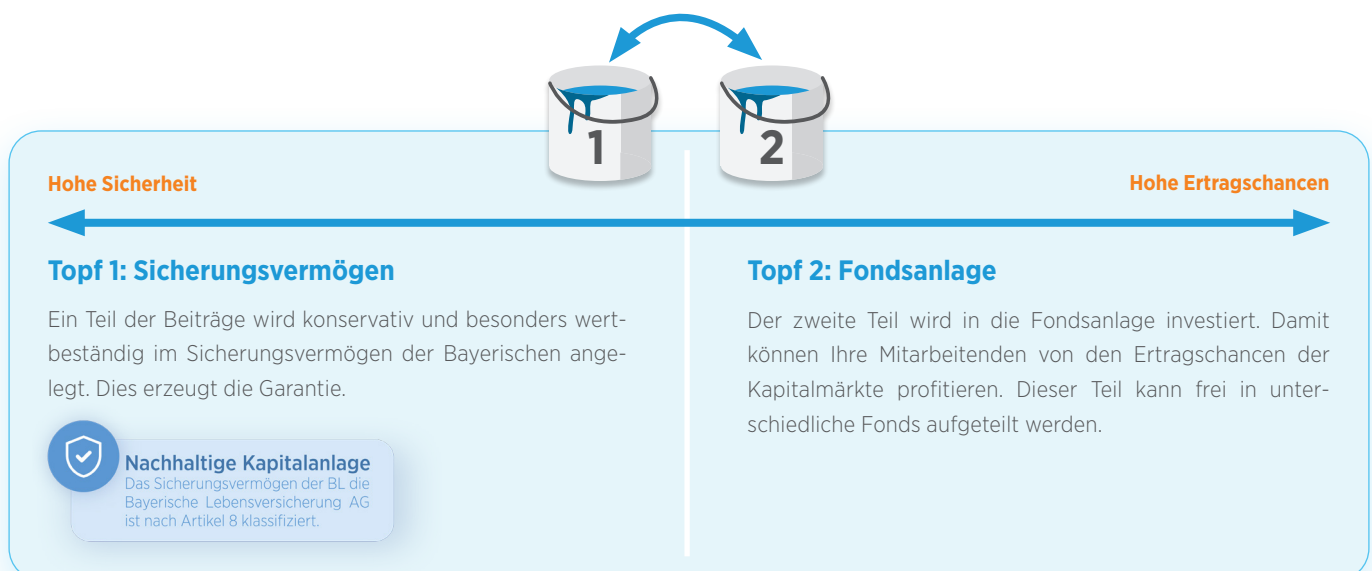
Fonds-Rente bAV Invest

Warum eine Fonds-Rente bAV Invest?

Die Suche nach neuen Mitarbeitenden gestaltet sich vor dem Hintergrund des demographischen Wandels zunehmend schwieriger. Um neue Arbeitnehmer anzusprechen und zu überzeugen, werden aussichtsreiche personalpolitische Instrumente sowie eine starke Arbeitgebermarke benötigt. Ein zentrales Argument sowohl in der Mitarbeitersuche als auch Mitarbeiterbindung ist dabei ein attraktives Angebot der betrieblichen Altersvorsorge. So erhalten Unternehmen ein überzeugendes Argument für interessierte Arbeitnehmer und können ihre Arbeitgebermarke nachhaltig positionieren.




So funktioniert die Fonds-Rente bAV Invest

Die Fonds-Rente bAV Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in der Zusageart einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen wertbeständigen Anlage mit der Rendite von Investmentfonds. Es wird eine Mindestrente garantiert. Für die vereinbarten Leistungen steht zum Rentenzahlungsbeginn mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Um Ertragschancen zu nutzen und gleichzeitig größtmögliche Sicherheit zu gewährleisten, werden die Beiträge auf zwei Töpfe aufgeteilt.



Individuelle Anlage

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

| | | |
|--|--|--|
|  <h3>Chance</h3> <p>Anlageziel: Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.</p> |  <h3>Wachstum</h3> <p>Anlageziel: Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.</p> |  <h3>Sicherheit</h3> <p>Anlageziel: Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.</p> |
|--|--|--|

Vermögensverwaltung unseres Partners Flossbach von Storch.

Flossbach von Storch ist eine der renommiertesten Vermögensverwaltungen in Deutschland. Flossbach von Storch nutzt alle Chancen des Kapitalmarkts. Es wird aktiv in verschiedene Vermögensklassen investiert, wie Aktien, Anleihen, Edelmetalle oder Immobilien. Dadurch kann eine langfristig attraktive Rendite erzielt werden.

Vermögensverwaltung unseres Partners BlackRock.

Hier wird das Geld von BlackRock, einem der weltweit führenden Investment-Manager, in ETFs angelegt. ETF steht für Exchange Traded Funds. Übersetzt: börsengehandelte Indexfonds. Mit ETFs wird nicht in einzelne Aktien investiert, sondern in ganze Märkte, Länder oder Branchen.

Die Vorteile der Entgeltumwandlung an einem Beispiel

So könnte die Ersparnis für Arbeitnehmer aussehen:

| | |
|--|-----------------|
| 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