

Steuer- & renditeoptimierte Altersvorsorge über die rückgedeckte Unterstützungskasse mit der Relax bAVRente Classic

Das Rekord-Niedrig-Zinsniveau und die Turbulenzen an den Kapitalmärkten erfordern neue Ansätze in der Kapitalanlage. Die Suche nach sicheren und gleichzeitig renditeträchtigen Kapitalanlagen wird künftig insbesondere bei Besserverdienern (wie z.B. Führungskräfte und Gesellschafter-Geschäftsführer) eine noch stärkere Rolle spielen, um bestehende Versorgungslücken zu schließen.

Ideal sind hier Versorgungslösungen, die günstige steuerliche Rahmenbedingungen auf attraktive Weise mit dem Wunsch nach Sicherheit und der Aussicht auf hohe Renditechancen verbinden.

AXA bietet im Rahmen der Entgeltumwandlung über die rückgedeckte U-Kasse mit der „Relax bAVRente Classic“ eine passende Produktlösung!

- **Steuroptimiert** mit der Unterstützungskasse durch doppelte Begünstigung: Steuerfreistellung der Beiträge in der Anwartschaftsphase und Anwendung der Fünftelregelung in der Leistungsphase (§ 34 EStG) bei Wahl der Kapitalleistung.
- **Sicherheit** durch produktseitige Geld-zurück-Garantie.
- **Renditeorientiert** durch innovative Versorgungslösung und Nutzung der Renditechancen am Kapitalmarkt.

Beispiel: VP verheiratet, Alter 55, Gehalt oberhalb der BBGen, max. Steuerprogression
Entgeltumwandlung mtl. 1.000 EUR U-Kasse (Relax bAVRente Classic), Laufzeit 12 Jahre (Alter 67),
zusätzlich zu versteuerndes Einkommen im Alter 67: 25.000 EUR¹

Brutto-Beitragszahlung ab Alter 55

- 12 Jahre
- mtl. 1.000 EUR

Leistung zum Alter 67 aus Relax bAVRente ²

- Garantiekapital = 144.000 EUR
- Gesamtkapital = 193.405 EUR

Nettoaufwand nach Steuerersparnis:

- mtl. 519 EUR
- Summe nach 12 J.: 74.736 EUR

Netto-Einkommen per 67 nach Steuern ¹:

- aus Garantiekapital = 102.910 EUR
- aus Gesamtkapital = 136.035 EUR

Netto-Rendite ¹:

- 5,17%
- 9,53%

1 Die angegebenen Renditewerte ergeben sich bei einer Nachsteuerbetrachtung bei Ablauf unter Berücksichtigung einer Steuerersparnis in der Anwartschaftsphase (Nettobeitragsaufwand zu Nettoleistung) - Stand 2015; Nähere Details erläutert Ihnen Ihr persönlicher Betreuer vor Ort.
2 Tarif Relax bAVRente Classic ALVI 1, 5 Jahre RGZ, 12 Jahre Beitrags- und Versicherungsdauer mit einem Monatsbeitrag von 1.000 EUR;
Bei der Indexbeteiligung wurde eine Wertentwicklung von 6% p.a. unterstellt; Positive und negative Abweichungen sind möglich

Wünschen Sie hierzu weitere Informationen, dann wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Berater von AXA.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV