

Information für **Arbeitgeberinnen**
und **Arbeitgeber**



Die chancenorientierte Direktversicherung

Fonds-Rente bAV Invest

Attraktive Zusatzleistungen für Mitarbeitende gewinnen zunehmend an Bedeutung. Denn angesichts des demografischen Wandels und des Renteneintritts der Babyboomer-Generation wird sich der Fachkräftemangel weiter verschärfen. Durch gezielte Benefits sichern Sie sich einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil im „War for Talents“ und stärken nachhaltig Ihr Employer Branding.

Eine echte Win-win-Situation für Arbeitgeber und Mitarbeitende

Die betriebliche Altersvorsorge (bAV) in Form einer Direktversicherung ist eine kosteneffiziente Möglichkeit, Ihre Mitarbeitenden zu motivieren und abzusichern. Mit der Fonds-Rente bAV Invest bieten Sie eine wertvolle Vorsorgelösung und leben sichtbar Ihre soziale Verantwortung. Gleichzeitig erfüllen Sie den Rechtsanspruch Ihrer Beschäftigten auf Entgeltumwandlung, sparen Lohnnebenkosten und binden Mitarbeiter enger an Ihr Unternehmen.

So funktioniert die Fonds-Rente bAV Invest

Die Fonds-Rente bAV Invest als Direktversicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit hohen Renditechancen von Investmentfonds. Garantiert wird eine Mindestrente. Zum Rentenbeginn steht für die vereinbarten Leistungen mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Das intelligente Wertsicherungskonzept schützt das Vermögen und bietet solide Anlagechancen. Es besteht aus **zwei Komponenten**:



Das Sicherungsvermögen der BL

Ein Teil des Beitrags wird besonders wertbeständig im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG angelegt. Dieses breit gestreute Anlageportfolio erzeugt die Garantie und ist durch die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltiges Investieren (UN PRI) nachhaltig ausgerichtet.



Fondsanlage

Der zweite Teil des Beitrags wird in Fonds investiert, um zusätzlich von den hohen Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Dieser Teil kann frei auf unterschiedliche Fonds aufgeteilt werden. Die Bayerische bietet dazu eine qualitätsgeprüfte Auswahl von gemanagten Fonds und kostengünstigen ETF.

Eine durchdachte betriebliche Altersvorsorge lohnt sich immer

Das unverbindliche Berechnungsbeispiel dient zur Orientierung.



Monatlicher Nettoaufwand (AN)	100,00 €
Steuerersparnis (mtl.)	+ 35,33 €
Sozialversicherungsersparnis (mtl.)	+ 37,40 €
Monatliche Entgeltumwandlung	172,73 €
AG-Zuschuss	+ 34,55 €
Monatlicher Beitrag ins Produkt	207,28 €
Monatliche Rente aus der bAV (inkl. Gewinnanteilen)	687,46 €

Die Win-Win-Situation für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden



- Arbeitnehmer sparen **207,28 € monatlich** für die Altersvorsorge, zahlen selbst nur **100 €**.
- Für Arbeitgeber ist im Beispiel die **bAV kostenneutral**.

Annahmen: Arbeitnehmer/in, Alter 30 Jahre, Brutto-Einkommen 2.500 €, St.Kl.1, Arbeitgeberzuschuss: 20 %; Brutto-Wertentwicklung: 6 % p.a., Renteneintritt mit Regelaltersrente

Ihre Vorteile als Arbeitgeber



- ✓ Sie positionieren sich als **verantwortungsbewusster, zukunftsorientierter Arbeitgeber**.
- ✓ Sie **unterstützen Ihre Mitarbeitenden** beim Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge.
- ✓ Ihre Mitarbeitenden profitieren von **hohen Steuer- und Sozialversicherungsersparnissen***.
- ✓ Sie können die **Anforderungen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes kostenneutral erfüllen**.
- ✓ Die Beiträge und Arbeitgeberzuschüsse sind **als Betriebsausgaben abzugsfähig**.
- ✓ Die bAV in Form der Direktversicherung verursacht **wenig Verwaltungsaufwand**.
- ✓ Sie **reduzieren den Aufwand in der bAV-Verwaltung um bis zu 80 %** mit unserem einfachen, kostenfreien Online-Portal.
- ✓ Das Sicherungsvermögen der BL ist **nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert** durch das ESG-Analysehaus Zielke Research.
- ✓ Unsere **Spezialisten unterstützen Sie vor Ort**.

* steuerfrei bis zu 644 € mtl. (8 % der BGG in der Rentenversicherung); sozialversicherungsfrei bis zu 322 € mtl. (4 % der BGG)



Starker Partner

- Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer
- Unternehmensqualität von renommierten Analysehäusern mit Höchstnoten ausgezeichnet
- Viele Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG



Hier geht's zu unserer

Unternehmensvorsorgewelt