

Information für **Arbeitnehmerinnen**  
und **Arbeitnehmer**



## Die chancenorientierte Direktversicherung

# Fonds-Rente bAV Invest

Eine Befürchtung haben die meisten von uns: Dass die gesetzliche Rente oder das persönliche Vermögen nicht ausreichen, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Für viele ist die Rentenlücke jetzt nur ein abstrakter Begriff. Greifbar wird sie erst im Ruhestand, wenn die finanziellen Einschnitte spürbar werden. Deshalb: Werden Sie jetzt aktiv und verringern Sie Ihre Rentenlücke – am besten mit einer betrieblichen Altersversorgung (bAV).

## Betriebsrente mit Ihrem Arbeitgeber

Als Arbeitnehmerin und Arbeitnehmer haben Sie einen Rechtsanspruch, sich per Entgeltumwandlung eine Betriebsrente zu finanzieren. Mit einer Direktversicherung über Ihre Firma sparen Sie auf diese Weise Steuern und in der Regel Sozialabgaben. Zusätzlich erhalten Sie einen gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss, wenn Ihr Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart. Mit der Zeit bauen Sie sich so eine attraktive Altersvorsorge auf und verringern bequem Ihre Rentenlücke.

## So funktioniert die Fonds-Rente bAV Invest

Diese fondsgebundene Direktversicherung 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. Unser intelligentes 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.

## Die Vorteile



- ✓ Durch die Steuervorteile können Sie **mehr Geld für Ihre Altersversorgung** einsetzen.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **644 € monatlich steuerfrei\***  
Erst bei Auszahlung fallen ggf. Steuern an.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **322 € monatlich**.  
Erst bei Auszahlung fallen ggf. SV-Beiträge an (aktueller Freibetrag der Betriebsrente: 187,25 EUR).
- ✓ Sie **profitieren vom gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss\*\*\***
- ✓ Wenn Sie **Ihre VL für die bAV verwenden**, bauen Sie eine Altersversorgung zum Nulltarif auf.
- ✓ **Ihr Anspruch ist sicher** auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- ✓ Sie wählen **zwischen lebenslang garantierter Rente oder einmaliger Kapitalauszahlung**.
- ✓ **Sie können den Vertrag mitnehmen**, wenn Sie Ihren Arbeitgeber wechseln.
- ✓ Mit der plusrente können Sie **das Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen nutzen.
- ✓ Das **Sicherungsvermögen** der BL ist **nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert** durch das ESG-Analysehaus Zielke Research.

\* 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der Rentenversicherung

\*\* 4 % der BBG in der Rentenversicherung

\*\*\* Sofern Ihr Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart.

## Eine durchdachte betriebliche Altersvorsorge lohnt sich immer

Das unverbindliche Berechnungsbeispiel dient zur Orientierung.



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



- ✓ Durch die staatliche Förderung und den Arbeitgeberzuschuss reduziert sich Ihr Eigenanteil erheblich.
- ✓ **Sie sparen 207,28 € monatlich** für Ihre Altersvorsorge, **zahlen aber selbst nur 100 €**.

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



### Ihr 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

Seite 2 von 2

BL die Bayerische Lebensversicherung AG  
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München  
diebayerische.de



**die Bayerische**