



FONDS MODERN in der Unterstützungskasse

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Rendite oder Garantie? Bei uns gibt es beides!

Unsere Innovation FONDS MODERN vereint die Renditechancen einer Fondspolice mit modernen Garantien – **auch in der Unterstützungskasse!**

Vorteile für Arbeitgeber

- » auch fondsgebundene Rückdeckdeckungsversicherungen sind **als Betriebsausgabe anerkannt**
- » bei einer rückgedeckten Unterstützungskasse bleibt der Rechtsanspruch auf eine Entgeltumwandlung für eine Direktversicherung nach § 3.63 EStG erhalten
- » für **Führungskräfte oder Gesellschafter-Geschäftsführer** ein attraktiver Durchführungsweg aufgrund von **unbegrenzter Steuerfreiheit und Befreiung der sozialversicherungsrechtlichen Begrenzung** (nur bei Führungskräften die der Sozialversicherung unterliegen)

Vorteile für Arbeitnehmer

- » **Zuwendungen** durch den Arbeitgeber sind **lohnsteuerfrei**
- » bei Entgeltumwandlung besteht keine Anrechnung auf den Rechtsanspruch für eine Umwandlung in eine Direktversicherung nach § 3. 63 EStG
- » **doppelter Anspruch der Sozialversicherungsfreiheit** bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze, indem der Arbeitnehmer 4 % sozialversicherungsfrei in eine Unterstützungskasse und weitere 4 % in eine Direktversicherung fließen lässt und unbegrenzte durch arbeitgeberfinanzierte Beiträge



Gut zu wissen! Service schreiben wir groß! Deswegen steht Ihnen in unserem Team aus rund 40 erfahrenen bAV-Experten ein persönlicher Ansprechpartner zur Verfügung. So können Ihre Fragen und Anliegen schnell beantwortet werden.

Wir machen es Ihnen einfach!

Mit einer bAV vom VOLKSWOHL BUND treffen Sie die richtige Entscheidung.
Wir unterstützen Sie – indem wir es Ihnen so einfach wie möglich machen und Ihnen mit Rat und Tat zur Seite stehen.

Ein Beispiel

monatlicher Beitrag	1.000,00 €
garantierte monatliche Rente	550,76 €
monatliche Gesamtrente	2.073,00 €
garantierte Kapitalabfindung	348.800,00 €
Gesamtkapitalabfindung	1.271.293,00 €

Geschäftsführerin, 30 Jahre, Tarif FONDS MODERN mit ETF, 10 Jahre RGZ /
Garantie PLUS, bis Endalter 67

Ein voller Gewinn für alle!

- » 100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn
- » endfällige Garantie kann zwischen 50 % und 80 % vereinbart werden
- » Vertragsguthaben ist an der Wertentwicklung von Investmentfonds beteiligt
- » intelligente Garantierhöhung mit Garantie PLUS
- » Ablaufmanagement mit Rendite statt Nullnummer



Gut zu wissen! Für uns gilt: ganz oder gar nicht! Das beweisen, neben rund zwei Millionen zufriedenen Kunden, auch die zahlreichen Auszeichnungen, die wir für unsere Lösungen, unseren Service und unsere Finanzstärke erhalten haben. Weil für Sie nur das Beste gut genug ist.

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.
Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.



Neugierig?
Noch mehr über die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung beim VOLKSWOHL BUND erfahren Sie unter bav.volkswohl-bund.de.

MEHR ERFAHREN