



Direktversicherung

Mit dem Arbeitgeber zu mehr Rente

FÜR DAS, WAS KOMMT.

1. Denken Sie an Ihre Altersvorsorge!



2. So geht's:



3. Ein Beispiel:



Die Rente vom Chef

- » Wenn Sie Ihren Lebensstandard im Alter halten möchten, sollten Sie sich nicht allein auf die gesetzliche Rente verlassen – denn **diese wird wahrscheinlich nicht ausreichen**.
- » Nehmen Sie es deshalb selbst in die Hand und sichern sich Ihren Lebensstandard mit einer **betrieblichen Altersversorgung!**

Die Direktversicherung

- » Bei einer Direktversicherung vereinbaren Sie mit Ihrem Arbeitgeber, dass ein Teil Ihres Gehaltes für eine betriebliche Altersversorgung verwendet wird. Die Beiträge zahlt Ihr Arbeitgeber direkt vom Bruttogehalt, bevor Steuern und Sozialabgaben anfallen.
- » Auf diese Entgeltumwandlung **haben Sie einen gesetzlichen Anspruch!** Zusätzlich ist Ihr Arbeitgeber i. d. R. auch dazu verpflichtet, Ihnen einen **Zuschuss in Höhe von 15 %** zu zahlen.

Ihre Ersparnis bei 115 Euro Monatsbeitrag



Ihre gesetzliche Steuer- und Sozialabgabenersparnis kann höher aber auch niedriger ausfallen.



Gut zu wissen! Für das Jahr 2024 sind bis zu 3.604 € Ihrer Beiträge steuer- und sozialabgabenfrei. Das sind 4 % der Beitragsbemessungsgrenze. Steuern und Sozialabgaben fallen erst im Rentenbezug an, wenn i. d. R. niedrigere Steuersätze gelten. Weitere 4 % der BBG sind steuerfrei, wobei Beiträge zu Altzusagen nach § 40b EStG (a. F.) auf diesen Höchstbetrag angerechnet werden.

Alles spricht für die Direktversicherung!

Bei uns können Sie Ihre Altersvorsorge individuell gestalten.

KLASSIK MODERN

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

Nutzen Sie **KLASSIK MODERN** für Ihre Direktversicherung und vereinen Sie die Vorteile einer klassischen Rentenversicherung den modernen Chancen am Kapitalmarkt auf mehr Rendite. Ihr Vorteil: Null Verlustrisiko!

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

Bei **FONDS MODERN** profitieren Sie von einer frei wählbaren Garantie in Höhe von 50 % - 80 % der eingezahlten Beiträge in Verbindung mit einer Fondsquote von bis zu 100 %! So nutzen Sie die Chancen des Kapitalmarktes und können sich gleichzeitig auf ein präzises und innovatives Sicherheitssystem verlassen.

FONDS PUR

Flexibel. Chancenreich.

FONDS PUR ist unsere Police speziell für Geschäftsführungsorgane: Ohne Garantie, dafür mit der Chance auf mehr Rendite. Wir legen Ihr Geld in die Fonds an, die zu Ihren Wünschen passen – von sicherheits- oder chancenorientiert.

Immer mit dabei: Flexibilitäten, damit Ihre Altersvorsorge passend bleibt!

» Sie bestimmen den Beitrag:

Mit der variablen Beitragszahlung passen Sie Ihren Beitrag Ihrer jeweiligen Lebenssituation an oder nutzen Sie die Möglichkeit von Zuzahlungen, wenn es gerade gut passt.

» Sie sagen, was gezahlt wird:

Unsere Direktversicherung garantiert Ihnen eine lebenslange monatliche Rente. Bei Bedarf können Sie auch eine teilweise oder vollständige Kapitalauszahlung vereinbaren.

» Sie entscheiden, wann die Rente beginnt:

Zwischen dem 62. und 75. Lebensjahr können Sie Ihren Rentenbeginn flexibel festlegen.



Erhöhte Altersrente bei Hilfebedürftigkeit mit RENTE PLUS*

- » Wir erhöhen Ihre Rente, wenn Sie zu Beginn der Rentenzahlung hilfebedürftig sind oder es während des Rentenbezugs werden. Das gilt auch bei Demenz.
- » Diese erhöhte Rente zahlen wir Ihnen ein Leben lang.

*RENTE PLUS ist nur im klassischen Rentenbezug wählbar.



Sicher auch bei Invalidität

- » Sollten Sie berufs- oder erwerbsunfähig werden, können Sie sich, abhängig vom gewählten Tarif, mit einer Zusatzversicherung vor den finanziellen Folgen schützen.
- » Das Beste: In vielen Fällen ist für diese Absicherung nur eine vereinfachte Gesundheitsprüfung nötig.

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.



MEHR ERFAHREN

Neugierig? In unserem Blog halten wir Sie zu allen Fragen rund um das Thema Versicherungen auf dem Laufenden! Noch mehr über unser Direktversicherung erfahren Sie auf www.volkswohl-bund.de.