



Altersvorsorge

# Ohne Aufwand eine große Rente aufbauen! Mit unserer Genius Direktversicherung.

Wir zeigen Ihnen, wie Sie ohne eigenen Aufwand eine sichere Versorgung aufbauen.



**württembergische**

Ihr Fels in der Brandung.

# Aus „Nichts“ wird leicht eine große Rente! Stecken Sie vermögenswirksame Leistungen in die Betriebsrente.

Bisher erhalten Sie von Ihrem Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen (vL). Bei einer herkömmlichen Anlage müssen Sie für die vL – genau wie für Ihr Gehalt – Steuern und Sozialabgaben zahlen.

Deutlich attraktiver wird die Anlage der vL, wenn Sie zukünftig den Arbeitgeberanteil in Ihre Altersversorgung

(bAV) investieren! Denn diese ist steuer- und sozialabgabenfrei.<sup>2)</sup> Ihr Vorteil: Sie verdoppeln Ihren Sparbeitrag auf 76,38 Euro und haben das gleiche Nettoeinkommen zur Verfügung wie bisher. Ohne eigenen Aufwand können Sie später 293 Euro monatliche Rente<sup>1)</sup> einstecken (siehe Beispiel).

## Aus 40 € vL werden bei gleichem Nettogehalt 76,38 € Altersvorsorge-Beitrag.

Beispiel: Arbeitnehmer, Steuerklasse 1, kein Kind	Bisher: vL	Neu: bAV
Einkommen monatlich	2.500,00 €	2.500,00 €
+ Arbeitgeberleistung vL bzw. bAV	40,00 €	40,00 €
./. Gesamtbeitrag zur Betriebsrente	0,00 €	76,38 €
Steuer- und Sozialversicherungsbrutto	2.540,00 €	2.463,62 €
./. Steuern und Sozialabgaben	874,58 €	838,20 €
./. vL	40,00 €	0,00 €
= Netto-Einkommen	1.625,42 €	1.625,42 €

Berücksichtigt wurde ein Beitrag zur Krankenversicherung von 14,6 % zuzüglich durchschnittlicher Zusatzbeitrag von 1,0 %, zur Pflegeversicherung von 2,55 % sowie der Kinderlosenzuschlag von 0,25 %. Kirchensteuer 8 %. Stand Januar 2018.

## Aus „Nichts“ – 0 € Eigenaufwand – wird eine große Rente: Das lohnt sich richtig!

Beispiel: Arbeitnehmer (Mann/Frau), 30 Jahre, investiert monatlich 76,38 € in eine Betriebsrente über die Genius Direktversicherung, Rentenbeginn mit 67 Jahren

Garantie-Guthaben im Alter 67	33.912,72 €
Garantierte lebenslange monatliche Altersrente ab 67	97,09 €
Gesamt-Guthaben <sup>1)</sup> im Alter 67 (angenommene Wertentwicklung 6 % p.a.)	78.285 €
<b>Mögliche monatliche Gesamtrente<sup>1)</sup> ab 67</b>	<b>293,29 €</b>

Tarif FRH der Württembergischen Lebensversicherung AG. Beitragsgarantie und Garantieplan. Rentengarantiezeit 24 Jahre. Überschuss-System nach Rentenbeginn: Steigende Bonusrente. Versicherungsbeginn: 01.12.2018

1) Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Vereinfachend werden für die gesamte Laufzeit beispielhafte effektive Fondskosten von 0,27 % p.a. für den Wertsicherungsfonds und von 0,64 % p.a. für die freie Fondsanlage angesetzt. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Ausführliche Erläuterungen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,4 % (Stand 2018).

2) Erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen in der Auszahlungsphase versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben. Zudem müssen Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung aus diesen Leistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2018); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

## Wir beraten Sie gerne.