



# Gemeinsam punkten: Für eine Zukunft mit mehr Möglichkeiten.

**bAV. Direktversicherung GarantieRente Invest**  
Information für Mitarbeitende

Für einen sorgenfreien Ruhestand reicht die gesetzliche Rente nicht mehr aus. Wer im Rentenalter das Leben genießen will, kommt deshalb an einer zusätzlichen Altersvorsorge nicht vorbei. **Und kaum eine Vorsorge wird vom Staat so stark gefördert wie die betriebliche Altersversorgung (bAV):** Durch einen Arbeitgeberzuschuss und geringere Steuer- und Sozialabgaben müssen Sie tatsächlich nur etwa die Hälfte des Vorsorgebeitrags selbst aufwenden. Im Alter erhalten Sie aber die volle Rente.

## Der Staat spielt in Ihrem Team

- **Steuerliche Förderung:**  
Bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze, max. 676 Euro, der gesetzlichen Rentenversicherung können monatlich in eine betriebliche Altersversorgung steuerfrei eingezahlt werden.
- **Sparen bei Sozialabgaben:**  
Bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze, max. 338 Euro, sind sogar sozialversicherungsfrei.

## Mit dem Arbeitgeberzuschuss bauen Sie Ihren Vorsprung weiter aus

Ihr Betrieb ist grundsätzlich verpflichtet, Ihnen bei einer Entgeltumwandlung einen Zuschuss in Höhe von 15 % Ihres Beitrags zu zahlen, sofern er durch die Entgeltumwandlung eine Sozialversicherungsersparnis hat. **Freuen Sie sich: Ihr Betrieb zahlt Ihnen freiwillig sogar einen Zuschuss von 50 %!**



Spielen Sie mit unserer smarten Anlagestrategie bei Ihrer Altersvorsorge ganz vorne mit. Und nutzen Sie dabei alle Fördermöglichkeiten.

## Volle Vorsorge bei halbem Aufwand

Beispiel\* für 338 Euro monatliche Einzahlung inklusive 50 % Arbeitgeberzuschuss

Nur 123,44 € einzahlen für 338,00 € Vorsorgebeitrag!

### Monatliche Entgeltumwandlung

Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	<b>123,44 €</b>
Steuer- und Sozialversicherungsersparnis erhöht Ihren Vorsorgebeitrag	<b>101,89 €</b>
Ihr Zahlbeitrag Brutto auf Ihrer Gehaltsabrechnung	<b>225,33 €</b>
plus Arbeitgeberzuschuss von 50 %	<b>112,67 €</b>
<b>Gesamter Sparbeitrag für Ihre Vorsorge</b>	<b>338,00 €</b>

### Ihre Leistungen im Rentenalter

Garantierte monatliche Rente	<b>297,64 €</b>
Garantiertes Vertragsguthaben	<b>103.833,60 €</b>
Gesamtrente bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)	<b>981,30 €</b>
Vertragsguthaben bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)	<b>339.971,30 €</b>
Über die gesamte Laufzeit bis zum Pensionsalter 67 wurde von Ihnen selbst netto eingezahlt	<b>47.400,96 €</b>

\* Mitarbeitende/r, ledig, 35 Jahre, zu versteuerndes EK (ohne Nacht-, Sonn-, Feiertagszuschläge) p.a. 36.000 EUR, StKl. I, KiSt.-Werte für 2026, Steuerersparnis inkl. Kirchensteuer, NRW, angenommener Krankenversicherungssatz 7,3 % (+2,9 %) und Pflegeversicherungssatz 1,8 % (+0,6 % Zuschlag für Kinderlose). Zuschuss AG nur bei Ersparnis Sozialabgaben durch Entgeltumwandlung der/s Mitarbeitenden.

\*\* Direktversicherung GarantieRente Invest (FR25-14K11M1), Entwicklung des Vertragsguthabens auf Basis der angenommenen Wertentwicklung von 4 % p.a. Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

## BarmeniaGothaer betriebliche Vorsorge: mit Sicherheit ein starker Partner.

Die Direktversicherung GarantieRente Invest bietet Ihnen nicht nur eine garantierte Rente, sondern mehr.

### Sicherheit und Rendite? Die Erfolgstaktik der BarmeniaGothaer geht auf.

#### Sicherheit durch:

- garantiert lebenslange Rentenzahlung
- wählbare Beitragsgarantie von 50 % bis 100 %
- jährliche Renditesicherung

#### Renditechancen durch:

- Beteiligung an renditestarken Anlageoptionen
- Auswahl aus vier Anlageoptionen, davon zwei nachhaltige

#### Die Direktversicherung

**GarantieRente Invest** bietet Ihnen eine betriebliche Altersversorgung mit attraktiven Renditechancen, die gleichzeitig sicher und verlässlich ist.

Leistungsstark  
und  
nachhaltig!



Mehr zu den Anlageoptionen erfahren Sie, wenn Sie den QR-Code scannen.  
<https://anlagekonfigurator.gothaer.de/gri>

### Und so funktioniert's:

Das Unternehmen, bei dem Sie angestellt sind, zahlt im Rahmen der Entgeltumwandlung ganz einfach aus Ihrem Bruttolohn Beiträge in eine Direktversicherung der Gothaer Lebensversicherung AG. Durch Arbeitgeberzuschuss, Steuer- und Sozialabgabensparnis müssen Sie tatsächlich nur etwa die Hälfte des Beitrags aufwenden. Im Alter erhalten Sie die volle Rente.



### So gestalten Sie Ihre Zukunft flexibel und nachhaltig.

- + **Lebenslange Rentenzahlung garantiert**, ganz gleich, wie alt Sie werden
- + **Freie Wahl:** Rente oder lieber einmalige Kapitalauszahlung
- + **Wählbare Beitragsgarantie** – flexibel von 50 bis 100 %
- + **Lukrative Renditechancen** dank attraktiver Anlagemöglichkeiten
- + **Fokus Nachhaltigkeit:** Anlagestrategien mit umfassenden Nachhaltigkeitskriterien
- + **Mit Arbeitgeberzuschuss**
- + **Steuer- und Sozialversicherungsersparnis**

### Hier bestimmen Sie Tempo und Taktik.

- Beiträge **erhöhen, zuzahlen oder aussetzen**
- Bei **Arbeitgeberwechsel:** Mitnahme des Vertrags oder private Weiterführung
- **Hinterbliebenenleistung** im Fall des Todes vor Rentenbeginn

#### Kommen Sie ins Team Zukunft!

Spielen Sie durch betriebliche Altersversorgung ganz vorne mit. Wir freuen uns darauf, Sie zu beraten.

Oder direkt unter [www.barmeniagothaer.de](http://www.barmeniagothaer.de)



Dies ist eine allgemeine Information, die rechtlich nicht verbindlich ist. Die vorstehenden Informationen stellen weder eine Beratung zu Versicherungs- oder Finanzanlageprodukten noch eine konkrete Rechts- oder Steuerberatung dar, noch können oder sollen diese eine solche ersetzen. Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

**Wir beraten Sie gerne!**

Risikoträger  
Gothaer Lebensversicherung AG