Barmenia Gothaer

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 Alters-versorgung 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 Entgelt-umwandlung eine Sozialversicherungsersparnis hat. **Freuen Sie sich: Ihr Betrieb zahlt Ihnen freiwillig sogar einen Zuschuss von 20 %!**

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

Volle Vorsorge bei halbem Aufwand

Nur 154,56 € einzahlen für 338,00 € Vorsorge-beitrag!

Beispiel* für 338 Euro monatliche Einzahlung inklusive 20 % Arbeitgeberzuschuss

Monatliche Entgeltumwandlung	
Ihr tatsächlicher Nettoaufwand	**154,56 €**
Steuer- und Sozialversicherungs-ersparnis erhöht Ihren Vorsorgebeitrag	**127,11 €**
Ihr Zahlbeitrag Brutto auf Ihrer Gehaltsabrechnung	**281,67 €**
plus Arbeitgeberzuschuss von 20 %	**56,33 €**
Gesamter Sparbeitrag für Ihre Vorsorge	**338,00 €**

Ihre Leistungen im Rentenalter	
Garantierte monatliche Rente	**297,64 €**
Garantiertes Vertragsguthaben	**103.833,60 €**
Gesamtrente bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)	**981,30 €**
Vertragsguthaben bei Annahme 4 % Wertentwicklung (nicht garantiert**)	**339.971,30 €**
Über die gesamte Laufzeit bis zum Pensionsalter 67 wurde von Ihnen selbst netto eingezahlt	**59.351,04 €**

* 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 fünf Anlageoptionen, davon zwei nachhaltige

Leistungs-stark und nachhaltig!

Die Direktversicherung GarantieRente Invest bietet Ihnen eine betriebliche Alters-versorgung mit attraktiven Rendite-chancen, die gleichzeitig sicher und verlässlich ist.

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 Arbeit-geberzuschuss, Steuer- und Sozialabgabenersparnis 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**

Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt: Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gern zusenden.

Wir beraten Sie gerne!

Risikoträger
Gothaer Lebensversicherung AG

118365_WL1486_06-26

© BarmeniaGothaer Marketing. Trotz sorgfältiger Prüfung kann eine Gewähr für die Richtigkeit nicht übernommen werden.