



**Staatliche
Förderung –
Jetzt oder Nie!
Rendite hoch³
mit AXA und
DBV**



Status Altersvorsorge und Geldanlage

- N° 1** Hohe Renditen oberhalb der Inflation erforderlich um Kaufkraft zu sichern
- N° 2** Weder Rechnungszins noch Tagesgeld, Sparbrief und Co. dazu geeignet dem Problem zu begegnen
- N° 3** Intelligente Kombination von Produkt- und Steuerrenditen wird zunehmend relevant
- N° 4** Kontinuität zahlt sich aus





Altersrente mit Schicht 1

„Rendite hoch³“

Rendite hoch³

Welche Netto-Rente für 100 €uro Monatsbeitrag?

Fabian, Single, keine Kinder

- Alter: 30 Jahre
- Beruf: Angestellter studierter Betriebswirt
- Brutto-Einkommen p.a.: 40.000 Euro
- Rentenbeginn: 67 Jahre
- Beitrag: 100,- Euro mtl.



Weitere Annahmen

- Gehaltssteigerung p.a.: 0%
- Gesetzliche Rente: Ja
- Bisherige Entgeltpunkte 18,3
- Religion: Katholisch (NRW)
- Krankenversicherung: gesetzlich mit einem Zusatzbeitrag von 1,6%
- Produkt: **Relax Rente Comfort Plus** und **GreenInvest** mit Fonds Amundi MSCI World ESG Leaders (ETF)
- Gesetzliche Rente mtl. (bei Steigerung von 0%)
 - Brutto: 1.521 Euro
 - Netto: 1.258 Euro
- Hochrechnungssatz in der Beratungstechnologie (BT) der Schicht 1: 5,69% (RR Comfort Plus); 6% (GreenInvest)
- Hochrechnungssätze in der BT der Schicht 3: 6% (Fonds); 4% (Index)

Quelle: Eigene Berechnungen auf Basis brutto-netto-rechner.info

Rendite #1 | Ansparphase

Nettorente aus 100,- Euro Monatsbeitrag

Schicht 3 „Standard“

Nettorente*: **314 €**

Beitrag = **100 €**

Alter: 30

Rentenbeginn mit 67

*Mögliche Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung Index: 4%, Fonds: 6%, Überschussystem im Rentenbezug: Erh. Startrente, bzw. erh. Index-Rente

Rendite #2 | Rentenphase

Nettorente aus 100,- Euro Monatsbeitrag + **optimierte Verrentung**

Das Plus
von AXA –
Performance
Rente

Schicht 3 „Standard“

Nettorente*: **314 €**

Beitrag = **100 €**

Alter: 30

Rentenbeginn mit 67

Schicht 3 „Performance“

Nettorente*: **370 €**

Beitrag = **100 €**

Alter: 30

Rentenbeginn mit 67

*Mögliche Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung Index: 4%, Fonds: 6%, Überschussystem im Rentenbezug: Erh. Startrente, bzw. erh. Index-Rente

Rendite #3 | Steuerförderung

Nettorente aus 100,- Euro Monatsbeitrag + **optimierte Verrentung** + **Steuerförderung**

Förderquote
33%!



Je höher das Gehalt,
desto größer der Effekt!

Bruttobeitrag = **148 €**

Effektivbeitrag = **100 €**

Nettorente*: **423 Euro**

Alter: 30

Rentenbeginn mit 67

- Höherer Kapitalbedarf für dieselbe Nettorente durch stärkere Besteuerung der Rente in Schicht 1
- **Monatlicher Effektivbeitrag durch Steuervorteil trotzdem identisch mit Schicht 3**

*Mögliche Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung 5,69% p. a., Überschussystem im Rentenbezug: Erhöhte Index-Rente
Verhältnis Bruttobeitrag zu Effektivbeitrag in Schicht 1 gemäß der AXA Beratungstechnologie (Stand: 01/2023)

Rendite #3 | Steuerförderung ohne Garantiebaustein

Nettorente aus 100,- Euro Monatsbeitrag + **optimierte Verrentung** + **Steuerförderung**

Bruttobeitrag = **148 €**

Effektivbeitrag = **100 €**

Nettorente*: **508 Euro**

Alter: 30

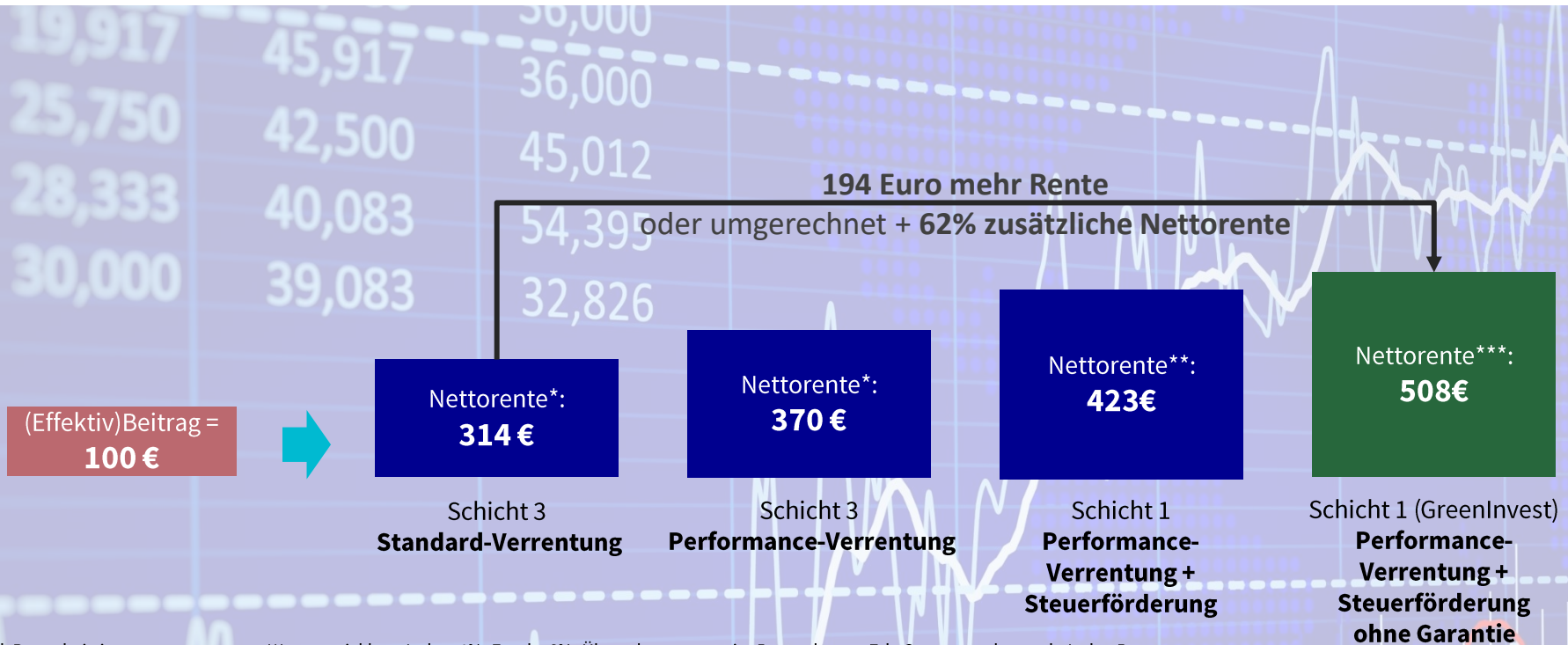
Rentenbeginn mit 67

- **Verzicht auf „Fangnetz“** in Form einer Beitragsgarantie
- Konzentration auf das **Ausnutzen der Kapitalmarktchancen**

*Mögliche Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung 6% p. a., Überschusssystem im Rentenbezug: Erhöhte Index-Rente
Verhältnis Bruttobeitrag zu Effektivbeitrag in Schicht 1 gemäß der AXA Beratungstechnologie (Stand: 01/2023)

Rendite hoch³ Zusammenfassung

Wieviel Nettorente gibt es wo für 100,- Euro Monatsbeitrag



*Mgl. Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung Index: 4%, Fonds: 6%, Überschussystem im Rentenbezug: Erh. Startrente, bzw. erh. Index-Rente

**Mgl. Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung von 5,69%, Überschussystem im Rentenbezug: Erh. Index-Rente

***Mgl. Rente bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6%, Überschussystem im Rentenbezug: Erh. Index-Rente

Zusammenfassung

- N° 1** Mit der Performance Rente von AXA erhält Fabian 56 Euro mehr Nettorente.
- N° 2** Der Renditeturbo durch die Schicht 1 Förderung bringt zusätzlich mehr Nettorente.
- N° 3** Kann Fabian auf Garantieleistungen verzichten, so erhält er insgesamt 194 Euro mehr Nettorente durch GreenInvest.
- N° 4** Fabian braucht Flexibilität? Keine Problem! Für nur 26 Euro Rentenverzicht flexibel im Kapitalzugriff.





Thank you