

# PERFEKT AUFGESTELLT MIT BETRIEBLICHER ALTERSVERSORGUNG

Direktversicherung bAV Strategie Plus  
80 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Rentenbeginn

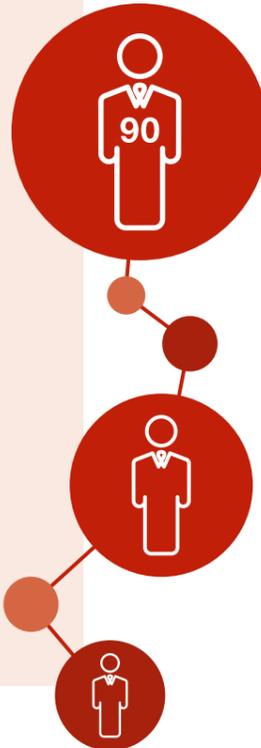


# FAKT IST:

Jeder dritte heute 50-Jährige wird 90 Jahre alt

Mit der richtigen Altersvorsorge vermeiden Sie Geldsorgen im Ruhestand. Um erfolgreich ein finanzielles Polster aufzubauen, ist eine attraktive Rendite wesentlich.

Ermittelt aus der Generationensterbetafel des statistischen Bundesamtes Trend V2, Geburtsjahrgang 1973.



Richtige Vorsorge bedeutet, langfristig den Lebensstandard im Alter abzusichern. Niemand weiß heute, wie alt er werden wird. Eines ist jedoch sicher: Die Lebenserwartung steigt stetig.

## VORSORGEN? GERN, NUR VON WELCHEM GELD?

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) bietet Unterstützung von Staat und Chef. So schafft sie ein zusätzliches Standbein für eine höhere Rente im Alter. Nutzen Sie die staatliche Förderung mit der bAV als Direktversicherung. So sparen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge als Rendite-Extra. Zusätzlich profitieren Sie von einem Arbeitgeberpflichtzuschuss von 15 %\*.

# DIREKTVERSICHERUNG INTELLIGENT VORGESORGT, UNTERM STRICH GESPART

Als Arbeitnehmer können Sie in 2023 bis zu 3.504,00 € steuer- und sozialabgabenfrei in eine Direktversicherung einzahlen und Ihre Entgeltumwandlung gestalten.

Beispiel: 100,00 € monatliche Entgeltumwandlung	Monatliche Gehaltsauszahlung	Monatliche Entgeltumwandlung Direktversicherung	
Bruttogehalt	2.500,00 €	2.500,00 €	Die dargestellten Berechnungen basieren auf der Grundlage der in 2023 geltenden Steuerwerte und Sozialversicherungsbeitragssätze, für eine 30-Jährige/einen 30-Jährigen, ledig, Steuerklasse 1, keine Kinder, Nordrhein-Westfalen, brutto 2.500,00 € monatlich, kirchensteuerpflichtig.
Umwandlungsbetrag		- 100,00 €	
Monatliches steuerpflichtiges Bruttogehalt	2.500,00 €	2.400,00 €	
Lohnsteuer inklusive Solidaritätszuschlag/ Kirchensteuer	- 246,69 €	- 223,45 €	
Sozialversicherung	- 525,00 €	- 504,00 €	
Nettogehalt	= 1.728,31 €	= 1.672,55 €	
<b>Entgeltumwandlung</b>	<b>100,00 €</b>		
<b>Nettoaufwand für Altersversorgung</b>		55,76 €	

ARBEITGEBER ZAHLT IN DER REGEL ZUSÄTZLICH MONATLICH 15,00 €\*<sup>\*</sup>

## Nutzen Sie vermögenswirksame Leistungen

Sie können mit Ihrem Arbeitgeber vereinbaren, die vermögenswirksamen Leistungen für die bAV zu nutzen. Zahlt Ihr Arbeitgeber die vermögenswirksamen Leistungen aufgrund eines Tarifvertrags oder einer Betriebsvereinbarung? Dann muss dies darin erlaubt sein.

\* Handelt es sich um die erste Entgeltumwandlung, zahlt der Arbeitgeber einen Zuschuss von 15 % des Beitrags zur Direktversicherung. Eine Beschränkung auf die tatsächliche Sozialversicherungsersparnis ist möglich.

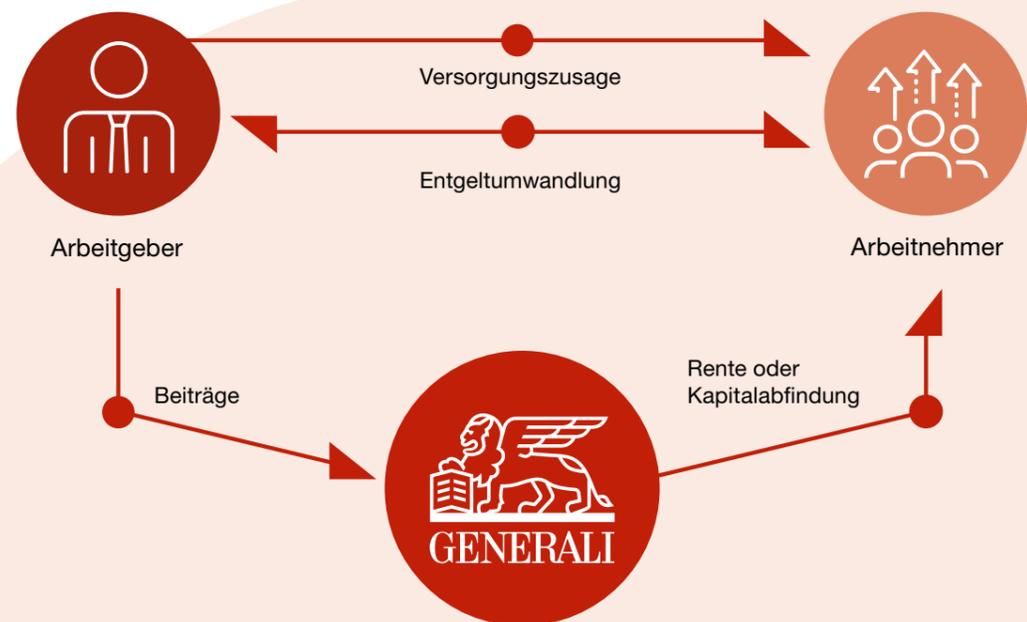
# EINFACH UND BEWÄHRT

Grundsätzlich hat jeder  
rentenversicherungspflichtige  
Arbeitnehmer einen gesetzlichen  
Anspruch auf eine betriebliche  
Altersversorgung durch  
Entgeltumwandlung.

Sie können Teile Ihres laufenden Gehalts verwenden.  
Wenn es keine anderen Regelungen gibt und es mit  
Ihrem Arbeitgeber vereinbart ist, können Sie auch  
Bonuszahlungen, Ihr Weihnachts- oder Urlaubsgeld  
als Sonderzahlung in Ihren Vertrag einzahlen. So  
profitieren Sie am Ende von einer höheren Rente.

IN 2023 BETRÄGT DIESER BIS ZU 3.504,00 €.

## Direktversicherung im Überblick



AUSGEZEICHNET UND KOMPETENT:



[www.generali.de/ratings/produkte](http://www.generali.de/ratings/produkte)

# BAV STRATEGIE PLUS

## Die bAV Strategie Plus ist eine fondsgebundene Rentenversicherung.

Sie bietet 80 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Rentenbeginn mit attraktiven Renditechancen. Bauen Sie sich Ihre zusätzliche Rente auf.

## Nach Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber können Sie:

- Ihr Anlagerisiko selbst bestimmen, indem Sie Ihre laufenden Beiträge und/oder das angesparte Kapital zwischen sicherheitsorientierter und renditeorientierter Anlage aufteilen,
- auf Marktsituationen flexibel reagieren und Ihre Wahl ändern.



Sicherheitsorientiert

Renditeorientiert



### BEI DER GENERALI ANLEGEN – DENN SIE WOLLEN SICHERHEIT

- Sie sparen mit garantierter Mindestverzinsung und Überschussbeteiligung – kalkulierbar und verlässlich.
- Sie können mit einer soliden Verzinsung rechnen.



### IN FONDS ANLEGEN – DENN SIE SIND RISIKOBEREITER UND NUTZEN ERHÖHTE RENDITECHANCEN

Mit dem Generali Smart Funds Vorsorgestrategie DX können Sie vom Kapitalmarkt profitieren. Die Generali Investments hat diesen Fonds exklusiv für die Generali Deutschland Lebensversicherung aufgelegt. Es handelt sich um einen Mischfonds, der in viele unterschiedliche Anlageklassen investieren kann.

Der Fonds profitiert von der dynamischen Wertsicherungsstrategie. Das bedeutet: Entwickelt sich der Kapitalmarkt gut, investiert der Fonds in risikoreichere Anlagen (z. B. Aktien). So haben Sie höhere Chancen auf eine attraktive Rendite. Fallen oder schwanken die Kurse an der Börse, legt der Fonds mehr in risikoärmere Anlagen (z. B. Anleihen) an.

Der Generali Smart Funds Vorsorgestrategie DX berücksichtigt nachhaltige Aspekte bei seiner Anlagepolitik.

## Wo auch immer Sie Ihren Schwerpunkt setzen

80 % IHRER GEZAHLTEN BEITRÄGE SIND IHNEN FÜR DIE ALTERSRENTE ZUM VEREINBARTEN RENTENBEGINN SICHER.

UND WENN IHNEN ETWAS PASSIEREN SOLLTE UND SIE ZU FRÜH STERBEN?

Sie können Ihre Lieben – als versorgungsberechtigte Hinterbliebene – im Sinne unserer Bedingungen absichern, wenn Sie dies wünschen.

### BEISPIELRECHNUNG FÜR EINE 30-JÄHRIGE/EINEN 30-JÄHRIGEN BAV STRATEGIE PLUS MIT SCHIEBEREGLER-EINSTELLUNG 100 % RENDITEORIENTIERT

Monatlicher Gesamtbeitrag	Monatlicher Nettoaufwand	Monatliche Rente mit 67
115,00 €	55,76 €	335,60 €*



**51,5%**  
Förderquote\*\*

\* Tarif BRG80, ohne Zusatzversicherung, Versicherungsbeginn: 01.07.2023, monatlicher Beitrag 115,00 €, Endalter 67 Jahre, Rentengaranzzeit: 20 Jahre, Überschussverwendungsart nach Rentenbeginn: jährliche Rentenerhöhungen.

Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender, nicht garantierter Wertsteigerungen der Fondsanteile von 6 % im Jahr und den für 2023 geltenden Überschussanteilsätzen. Die Höhe der Überschussanteilsätze können wir nicht garantieren. Sie gilt, solange die für 2023 festgesetzten Überschussanteilsätze auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben. Die dargestellten Leistungen dienen der Anschauung. Die tatsächlichen Leistungen können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

\*\* Die Förderquote beschreibt das Verhältnis Förderung (staatliche Förderung und Arbeitgeberzuschuss) zum Gesamtbeitrag.

Schützen Sie den Wert Ihrer Arbeitskraft. Sie ist das größte Kapital, das Sie haben. Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung oder Grundfähigkeits-Zusatzversicherung sichert Sie im Versicherungsfall ab.



## DEN WERT DER EIGENEN ARBEITSKRAFT ABSICHERN

## BAV KUNDENBONUS SCHAFFT FINANZIELLEN SPIELRAUM FÜR IHRE ALTERSVERSORGUNG

- Wir übernehmen die Beiträge für den Gesamtvertrag.
- Wir zahlen zusätzlich eine Rente, wenn Sie das vereinbart haben.
- Wir bieten Ihnen die Möglichkeit einer Leistungsdynamik.

So sichern Sie sich Ihr Einkommen – unabhängig von einer möglichen gesetzlichen Versorgung.



**Beispiel:**  
Leistungen der Generali bei Berufsunfähigkeit

### Direktversicherung mit bAV Kundenbonus

Legen Sie passend zu Ihrem persönlichen Absicherungsbedarf die Höhe für Ihre Arbeitskraftabsicherung fest. Profitieren Sie vom bAV Kundenbonus. Bündeln Sie Ihre Arbeitskraftabsicherung und Ihre betriebliche

Altersversorgung und erhalten Sie so mehr Leistung. Da die Leistung zur Arbeitskraftabsicherung durch den Bonus im Versicherungsfall steigt, müssen Sie heute weniger absichern. Die eingesparten Beiträge investieren Sie in Ihre Altersrente.

**SO ERHALTEN SIE IN EINEM SCHRITT IHRE GEWÜNSCHTE ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT UND DEN LEISTUNGSVORTEIL FÜR DIE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG.**

\* Wir erhöhen Ihre Berufsunfähigkeits-/Grundfähigkeitsrente, wenn diese zu Beginn garantiert mindestens 250,00 € monatlich beträgt. Die Überschussbeteiligung Ihrer Berufsunfähigkeits-/Grundfähigkeitsrente ist die Bonusrente. Sie erhöht die garantierte Rente. Der bAV Kundenbonus ist auch eine Überschussbeteiligung. Er beträgt derzeit 10 % der gesamten Berufsunfähigkeits-/Grundfähigkeitsrente inklusive Bonusrente. Wenn der Versicherungsfall eintritt, erhöht sich die Gesamtrente um derzeit 10 % bAV Kundenbonus. Die Höhe des bAV Kundenbonus ist für das Jahr 2023 garantiert. In den folgenden Jahren kann die Höhe der Überschussbeteiligung einschließlich bAV Kundenbonus auch anders ausfallen.

### DARÜBER HINAUS GILT:

Einmal versichert – immer versichert. Auch bei Berufswechsel!

# VORTEILE FÜR SIE ALS ARBEITNEHMER IM ÜBERBLICK

Sichern Sie Ihren Lebensstandard und bauen Sie sich eine zusätzliche Rente auf.

Nutzen Sie die staatliche Förderung und sparen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge.

Mit dem Schieberegler können Sie nach Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber Ihre Anlagestrategie selbst bestimmen. Das gilt für Ihre Beiträge und Ihr Guthaben. Sie können zwischen sicherheits- und renditeorientierter Anlagemöglichkeit wählen.

Selbst bei schlechter Kursentwicklung: 80 % Ihrer eingezahlten Beiträge sind Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn sicher.

Profitieren Sie vom Arbeitgeberpflichtzuschuss in Höhe von 15 % des Entgeltumwandlungsbeitrages\*.

Wenn Sie Ihren Arbeitgeber wechseln, können Sie Ihren Vertrag mitnehmen oder privat fortführen.

Ihr Vertragsguthaben wird nicht auf das Bürgergeld angerechnet.

10 % bAV Kundenbonus: Bündeln Sie Ihre Arbeitskraftabsicherung und Ihre betriebliche Altersversorgung. Sie profitieren so von noch mehr Leistung.



10 % BAV KUNDENBONUS\*\*

\* Die Erläuterung zum Arbeitgeberpflichtzuschuss finden Sie auf der Seite 3.

\*\* Die Erläuterung zum bAV Kundenbonus finden Sie auf der Seite 9.

## Partner fürs Leben – mit den Finanzcoaches der Deutschen Vermögensberatung

Generali und die Deutsche Vermögensberatung sind starke Partner seit über 45 Jahren. Gemeinsam kümmern wir uns um Ihre Finanzfragen.

Wir bieten Ihnen einen umfassenden Service aus einer Hand, damit Sie rundum abgesichert sind. Ihr persönlicher Finanzcoach der Deutschen Vermögensberatung berät Sie individuell und vertrauensvoll zu den maßgeschneiderten Versicherungslösungen der Generali.

Versichern ist Rot. Beraten ist Gold.

Arbeitgeber

Ihre persönliche Beratung erhalten Sie von

Diese Informationen zur Verkaufsunterstützung geben Ihnen nur einen Überblick über den möglichen Vertragsinhalt. Ihr konkreter Versicherungsschutz ergibt sich aus Ihren individuellen Vertragsunterlagen, insbesondere aus Ihrem Versicherungsschein und den zugrundeliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### AUS VERSICHERUNG WIRD VERBESSERUNG

Generali Deutschland Lebensversicherung AG  
Adenauerring 7, 81737 München  
generali.de

