

»Jetzt bringen wir unsere **Vorsorge auf den richtigen Weg.**«

Mit dem PensFlex Kapitalkonto gewinne ich als Unternehmer*in mit meinen Führungskräften gemeinsam!



Was ist ein Kapitalkonto?

Mit einem Kapitalkonto profitieren nicht nur Sie als Unternehmer*in, sondern auch ihr Unternehmen an sich. Mit unserer **investmentbasierten Pensionszusage – kurz PensFlex –** können Sie steuer- und sozialversicherungsfrei Ihr Vermögen ansparen und sogar verdoppeln. Das geht ganz einfach, indem Sie flexibel Teile Ihres monatlichen Bruttogehaltes, Bonuszahlungen, Tantiemen und Arbeitgeberbeiträge in ihr Kapitalkonto

ein zahlen. Steuer- und Sozialversicherungsbeiträge werden erst bei Auszahlung fällig, sodass Sie die Möglichkeit haben, mehr Geld anzusparen, als bei einer privaten Vorsorge. Außerdem bieten wir Ihnen eine Auswahl von **unterschiedlichen Anlagestrategien**, um noch mehr aus Ihrem Vermögen raus holen zu können.

Vorteile für Sie als Unternehmer*in und ihre Führungskräfte



- Nahezu unbegrenzt steuerfrei und flexibel einzahlen
- Höhere Renditechancen durch freie Wahl der Anlagestrategie
- Deutlich niedrigere Kosten durch Betriebsausgabenabzug im Vergleich zur herkömmlichen Vorsorge
- Flexible Auszahlungsmöglichkeiten

Vorteile für Ihr Unternehmen



- Vorsorge auf Konzernniveau auch für kleine und mittelständische Unternehmen
- Bindung von Führungskräften durch eine bessere Vorsorge als bisher üblich
- Durch Teilfreistellung auf Erträge Unternehmenssteuer sparen
- Senken von Fluktuationskosten

42 %

Nahezu unbegrenzt steuerfrei und flexibel einzahlen

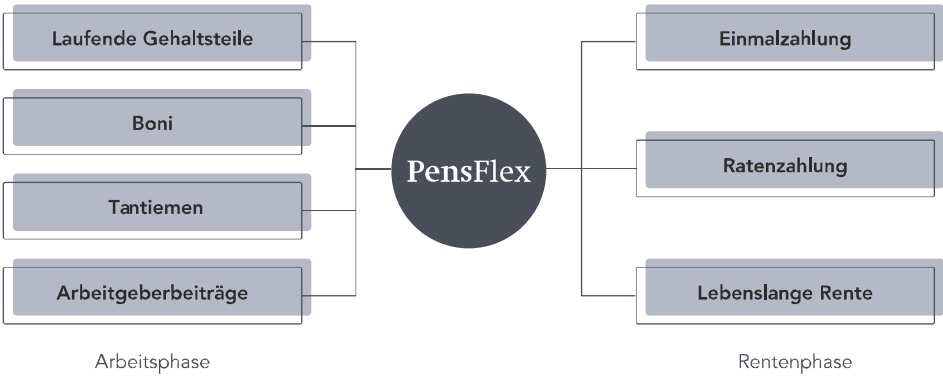
80 %

der Erträge sind für das Unternehmen steuerfrei

41 %

niedrigere Kosten im Vergleich zur herkömmlichen privaten Vorsorge

Durchführung und Kapitalanlage



Aktiv gemanagte
Investmentfonds

Passive
ETF-Strategien

Aktive
ETF-Vermögensverwaltung

**Nachhaltige Anlage-
lösungen (ESG-Kriterien)**

Mehr Geld im Alter

Herr Wolf ist 40 Jahre alt, Führungskraft und hat ein Bruttogehalt von 6.500 €. Herr Wolf möchte mit 67 Jahren in Rente gehen. Er wünscht sich, neben der gesetzlichen Rente, eine monatliche Zusatzrente von 2.000 €. Mit dem Kapitalkonto von PensExpert erreicht er sein Ziel mit folgendem Einsatz:

Anlageziel mehr Geld im Alter	Einsatz
Arbeitgeberzuschuss aus Gehaltsumwandlung	150 € im Monat
aus Gehaltsumwandlung (Bruttobelastung)	494 € im Monat (710 € im Monat)
Nettosonderzahlung (Bruttosonderzahlung)	686 € im Jahr (1.000 € im Jahr)

Bei einer jährlichen Renditeerwartung von 4 % pro Jahr erreicht Herr Wolf ein Gesamtkapital von 436.800 €, was eine monatliche Zusatzrente von 2.000 € bedeutet.

Frau Müller ist Geschäftsführerin, 50 Jahre alt und möchte gerne im Alter von 65 Jahren in Rente gehen. Ihr Grundgehalt liegt bei 10.000 € und sie wünscht sich eine zusätzliche Rente von 3.000 € im Monat. Mit dem Kapitalkonto kann sie ihren Wunsch mit folgendem Einsatz erreichen:

Anlageziel mehr Geld im Alter	Einsatz
Arbeitgeberzuschuss aus Gehaltsumwandlung	150 € im Monat
aus Gehaltsumwandlung (Bruttobelastung)	850 € im Monat (1.450 € im Monat)
Nettosonderzahlung (Bruttosonderzahlung)	2.803 € im Jahr (5.000 € im Jahr)

Bei einer jährlichen Renditeerwartung von 3 % baut Frau Müller innerhalb von 15 Jahren ein Gesamtkapital von 654.700 € auf, das entspricht einer monatlichen Zusatzrente von 3.000 €.

* Die Beispiele sind unverbindliche und schematische Darstellungen von Sparzielen und Sparformen.

Kontakt

PensExpert GmbH
E-Mail: welcome@pensexpert.de
Tel: +49 6251 827 56 0

Testen Sie unseren Kapitalkontenrechner!

Scannen Sie den Barcode. Mit wenigen Schritten können Sie hier **Ihr Ziel mit dem Kalkulator errechnen.**