

Flexible Vorsorge-Kombi: Unterstützungskasse mit InvestGarant.

Chancenreiche Anlage sowie Top-Versorgung mit steuerlichen Vorteilen. Ermöglichen Sie Ihren Arbeitnehmern die betriebliche Altersvorsorge (bAV) im Rahmen der Unterstützungskasse – mit dem NÜRNBERGER InvestGarant und der BDB-Rente. In Zusammenarbeit mit dem Bundesverband Deutscher Bestatter e. V. entwickelt – speziell für Ihre Branche.



Als Arbeitgeber profitieren

Einfach die Vorteile der Unterstützungskasse (U-Kasse) mit unserem InvestGarant kombinieren.

Die Highlights der U-Kasse

- ✓ Ermäßigte Besteuerung von Kapitaleistungen
- ✓ Nahezu unbegrenzte, steuerfreie Versorgung möglich
- ✓ Entgeltumwandlungen sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung sozialabgabenfrei
- ✓ Arbeitgeberfinanzierte Zuwendungen sind in unbegrenzter Höhe sozialabgabenfrei

- ✓ Aufnahme einzelner Geschäftsführer möglich
- ✓ Sicherer Schutz des GGF im Fall der Insolvenz

Für wen ist die U-Kasse geeignet?

- Für Arbeitnehmer, die bereits die steuerfreien Fördergrenzen nach § 3 Nr. 63 EStG ausgeschöpft haben und die einen Vorsorgeaufbau mit hohen gleichbleibenden, ggf. steigenden Beiträgen bevorzugen
- Für Gutverdiener, die sich zusätzlich ein größeres finanzielles Polster aufbauen und ohne Obergrenze steuerfrei fürs Alter vorsorgen wollen



Vorteilhaft für Ihre Mitarbeiter

Unser **InvestGarant** ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Sicherheit, Flexibilität und die Chance auf Wertzuwachs am Kapitalmarkt verbindet.

NÜRNBERGER InvestGarant

- ✓ Garantierte Altersrente
- ✓ Ausgezeichnete Renditemöglichkeiten über die freie Investmentanlage
- ✓ Lebenslange Rente oder einmalig Kapital
- ✓ Flexibel: 3 Garantie-Varianten zur Auswahl – mit höherer Sicherheit oder höheren Renditechancen
- ✓ Schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- ✓ Bis zu 27 Jahre Rentengarantiezeit
- ✓ Keine Anrechnung auf das Bürgergeld und insolvenzgeschützt
- ✓ **Sichert Versorgungsziel:** Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit einschließen. Wir zahlen die Beiträge weiter, wenn Ihr Mitarbeiter berufsunfähig wird.

Rendite erzielen – nachhaltig, vielfältig, weltweit

Immer mehr Menschen legen einen Fokus auf das Thema Nachhaltigkeit. Ihr Mitarbeiter auch? Die NÜRNBERGER bietet auch nachhaltige Lösungen an.

- In der freien Investmentanlage u. a. den global diversifizierten Aktienfonds **NÜRNBERGER Global Systematic CA Equity R EUR**
- Außerdem in der Garantiefonds-Wahl mit 2 unserer 4 Garantiefonds: **DWS Garant 80 ESG** und **DWS Garant 80 FPI**

Diese Fonds fördern ökologische und/oder soziale Aspekte und verpflichten sich, diese bei ihren Investitionsentscheidungen zu berücksichtigen*.

Und so funktioniert es!

- ➔ Alles, was Sie nun tun müssen: Lassen Sie sich gleich von Ihrem Ansprechpartner ein Angebot machen. Für alles Weitere haben Sie ebenfalls kompetente Unterstützung an Ihrer Seite.

*Nachhaltigkeitsaspekte gem. Art. 8 EU-SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-Offenlegungsverordnung)



Die **NÜRNBERGER überbetriebliche Versorgungskasse e. V. (NVK)** ist eine rückgedeckte Unterstützungskasse: Um die Vorsorgeleistungen zu finanzieren, schließt die NVK eine Rückdeckungsversicherung bei der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG ab.

Setzen Sie bei der bAV auf Qualität



Mehr dazu finden Sie unter
www.nuernberger.de/ratings

Die NVK in Zahlen

Die NVK hat sich zu einer der größten betrieblichen Versorgungseinrichtungen in Deutschland entwickelt.

- Gründung im Jahr 1991
- 20.544 Mitglieder
- 62.493 Versorgungsberechtigte
- 93,6 Mio. EUR an Versorgungsleistungen in 2024 (inkl. Sterbegeldleistungen in Höhe von ca. 302.000 EUR)

Stand 31.12.2024

Ihr Ansprechpartner:

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de