

Profitieren Sie von der „Rente zum halben Preis“ mit der Allianz

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

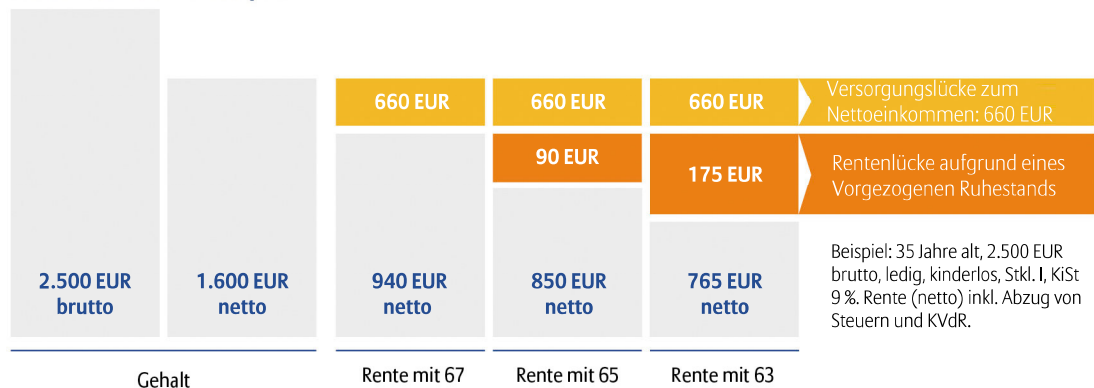
fast täglich berichtet die Presse über die **Entwicklungen in der gesetzlichen Rentenversicherung**. Durch die zunehmende Überalterung der Bevölkerung stehen immer weniger Einzahler zur Verfügung. Dem gegenüber stehen immer mehr Rentenempfänger. Die Folge: Die **Durchschnittsrente sinkt und beträgt heute schon nur noch rund 861 EUR!**

Hinzu kommt, dass die Rente mit 67 immer mehr Arbeitnehmer trifft. Wer nach 1964 geboren ist und beispielsweise mit 63 Jahren vorgezogen in Rente gehen will, muss mit einer **Renten Kürzung von bis zu 23 %** rechnen. Nach 45 Jahren Erwerbstätigkeit bleiben dem Arbeitnehmer nur **ca. 40 % des letzten Bruttogehalts**.

Was uns fürs Alter bleibt:

„Die gesetzliche Rente wird künftig immer geringer ausfallen und wer nicht bis zum 67. Lebensjahr arbeiten kann, muss mit zusätzlichen Abzügen rechnen. Wer das ignoriert und nicht privat gegensteuert, muss im Alter jeden Cent umdrehen.“
WirtschaftsWoche, 11.11.2013

Rente mit 67: ein Beispiel



Die Folge: Die eigene Vorsorge ist wichtig!

Hierfür bietet die Betriebsrente über über Firma XY besondere finanzielle Vorteile, und zwar durch staatliche Förderung.¹ Mit der Entgeltumwandlung sparen Sie einen Teil des Bruttolohns. Das verringert Ihre Belastung durch Sozialversicherung und Steuer und ist eine der besten und effektivsten Methoden, für die Rente vorzusorgen.

Und die Presse bestätigt das:

„Die Betriebsrente wird zu einem der am stärksten geförderten und damit lukrativsten Wege für die Aufstockung der künftigen Rentenzahlungen.“
FocusMoney, 16.10.2013

¹ Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge bis 4 % der BBG/DRV (2014 sind dies 238 EUR mtl.)

Und so funktioniert die Betriebsrente:

Der vereinbarte Betrag geht von Ihrem Bruttoeinkommen direkt in Ihre Vorsorge und wird ohne Abzug von Steuern und Sozialabgaben in Ihre Betriebsrente eingezahlt. Ihr Nettolohn verringert sich aber nur um etwa die Hälfte des Vorsorgebeitrags! Bis zu 2.856 EUR im Jahr (bzw. 238 EUR im Monat) können Sie steuerfrei und sozialabgabenfrei umwandeln.

Die Hälfte bezahlen für die volle Leistung:

$$\begin{array}{ccc} \text{50 EUR} & + & \text{50 EUR} \\ \text{Ihre Eigenbeteiligung} & & \text{Förderung}^1 \end{array} = \begin{array}{c} \text{100 EUR} \\ \text{Ihr Vorsorgebeitrag} \end{array}$$

„Die Rente zum halben Preis“ – nutzen Sie Ihren Anspruch auf die staatliche Förderung zum Aufbau einer Betriebsrente

Damit Sie in den Genuss dieser Vorteile kommen, bietet die Firma XY Ihnen die Möglichkeit, Teile Ihres Entgelts in eine Betriebsrente umzuwandeln, gibt Ihnen dazu einen Zuschuss von xx EUR oder xx % und räumt Ihnen zusätzlich die Möglichkeit ein, die vermögenswirksamen Leistungen (VWL) in die betriebliche Altersvorsorge einzuzahlen.

So könnte Ihre staatliche Förderung aussehen: ein Beispiel mit Steuerklasse I

	Gehaltsauszahlung	Betriebsrente
Brutto	100 EUR	100 EUR + 10 EUR AG-Zuschuss
Steuerabgaben ca.	-30 EUR	0 EUR
Sozialabgaben ca.	-20 EUR	0 EUR
Netto	Nur 50 EUR bleiben übrig.	Die kompletten 100 EUR bleiben übrig und fließen in die Altersvorsorge.
Der Betrag von 110 EUR (inkl. Zuschuss) in die Betriebsrente kostet nur 50 EUR!		

Mit diesen Leistungen können Sie rechnen:

Sie erhalten aus der Direktversicherung eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung. Ganz wie Sie es wünschen.

Sie können den Rentenbeginn flexibel ab dem 62. Lebensjahr festlegen.

Ein starker Partner an Ihrer Seite:

Die Firma XY und die Personalabteilung haben sich nach ausgiebiger Prüfung für die Allianz als Partner entschieden. Vertrauen Sie der Allianz als Marktführer für Betriebsrenten.



- Ihre Personalabteilung steht Ihnen mit Rat und Tat zur Verfügung. Bitte melden Sie sich dort zu einem Beratungstermin an!
- Für weiterführende Informationen: [Überleitung Betriebsveranstaltung / Ansprechpartner / Vertretung / Beratungstage / Informationsmaterial]
- Kontakt Vertretung: Allianz Generalvertretung Andreas Rosenberg

Wir freuen uns, Ihnen diese Leistung anbieten zu können, und hoffen, dass Sie das Angebot nutzen.

Mit bester Empfehlung von ihrem Personalbüro, Name Chef, Betriebsrat, etc.

¹ Einsparung bei Lohnsteuer und Sozialabgaben. Die Förderung besteht darin, dass Beiträge nicht an den Fiskus und die Sozialversicherungen bezahlt, sondern in die eigene Altersvorsorge investiert werden – also sozialversicherungs- und steuermindernd zu Buche schlagen.