Allianz Direktversicherung

Die Betriebsrente „zum halben Preis“ – durch Entgeltumwandlung

So funktioniert’s

- Der Arbeitgeber schließt für den Arbeitnehmer eine Direktversicherung ab
- Ein Teil des Gehalts wird in Beiträge zur Altersvorsorge umgewandelt
- Der Vertrag „gehört“ dem Arbeitnehmer – auch bei einem Jobwechsel

Mehr Netto vom Brutto mit der Direktversicherung

- Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis[1]

Die Betriebsrente rechnet sich

Entgeltumwandlung zugunsten der Direktversicherung	Monatlich
100 EUR Entgeltumwandlung entsprechen	100 EUR zugunsten der Betriebsrente
Steuerabgaben ca. 30 %[2] Sozialabgaben ca. 20 %[3]	–30 EUR –20 EUR
Tatsächlicher Aufwand für die Betriebsrente	**50 EUR**

[1] Seit dem 01.01.2018 gilt für Beiträge in eine Direktversicherung ein höherer steuerlicher Förderrahmen: Beiträge bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung West sind steuerfrei (2018 sind dies monatlich 520 EUR Beitrag). Sozialversicherungsfrei bleiben Beiträge in die betriebliche Altersversorgung weiterhin bis 4 % der BBG West (2018 sind dies monatlich 260 EUR Beitrag). Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.
[2] Annahme: Grenzsteuersatz i. H. v. 30 %. [3] Annahme: Sozialabgaben ca. 20 %.

© Allianz Deutschland AG

Bei einem Beitrag von monatlich 100 EUR in eine Betriebsrente beteiligt sich der Staat mit rund 50 EUR.

Allianz Direktversicherung

Betriebsrente durch Entgeltumwandlung – die Vorteile im Überblick

Allianz

Staatlich gefördert

Arbeitnehmer profitieren von einer Steuer- sowie von einer Sozialversicherungsersparnis[1]

Einfach und komfortabel

Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt

Flexibel und individuell

Flexibler Rentenbeginn
Wahl zwischen lebenslanger Rente oder (Teil-)Kapital, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenvorsorge einschließbar

Sicher

Anwartschaften bleiben bei Bezug von Hartz IV unberücksichtigt und sind bei Insolvenz des Arbeitgebers geschützt

[1] Siehe Fußnote 1 Vorderseite.

Zukunftssichere Vorsorge vom Marktführer: Allianz Direktversicherung

Für eine langfristige Vorsorge ist ein zukunftssicherer Partner wichtig. Anerkannte Rating-Agenturen zeichnen die Allianz Lebensversicherungs-AG regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

MORGEN & MORGEN Rating „Ausgezeichnet" für die finanzielle Stabilität der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2017

FOCUS MONEY: Auszeichnung „Beste Finanzkraft" für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 15/2017.

AssCompact Award: Platz 1 für die „Direktversicherung" der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2017

FOCUS MONEY: Auszeichnung „Fairste Produktleistung" betrieblicher Altersversorger für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 34/2017

Produktqualität

Unabhängige Institute bestätigen laufend die Qualität der Allianz Produkte.

Schon gewusst? Arbeitnehmer haben einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung.

© Allianz Deutschland AG MM---0312Z0 (07V) 5.5.18