Zufriedene Mitarbeiter – wachsender Erfolg.

Januar
2018

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz Direktversicherung

Arbeitgeber-Info: betriebliche Altersversorgung

Sie wissen: Engagierte Mitarbeiter sind Ihr wichtigstes Kapital. Eine betriebliche Altersversorgung motiviert Ihre Mitarbeiter, stärkt die Identifikation mit dem Unternehmen und Sie sparen ganz nebenbei Lohnnebenkosten. Außerdem beweisen Sie soziale Verantwortung. Betriebliche Zusagen sind in Zeiten sinkender gesetzlicher Renten aus einem guten Personalmanagement nicht mehr wegzudenken.

Wie funktioniert das?

- Als Arbeitgeber erteilen Sie Ihrem Arbeitnehmer eine Zusage über eine betriebliche Altersversorgung und zahlen regelmäßig Beiträge in die Direktversicherung ein. So baut Ihr Mitarbeiter eine Altersvorsorge auf und sichert auf Wunsch zugleich Berufsunfähigkeit oder Angehörige im Todesfall ab.
- Die Finanzierung erfolgt entweder durch Umwandlung des Arbeitnehmerentgelts oder durch Sie als Arbeitgeber. Auch Kombinationen sind möglich.
- Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4 % der genannten Beitragsbemessungsgrenze.

Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen angerechnet. Mit einem geringen Nettoaufwand kann damit eine zusätzliche Versorgung im Alter aufgebaut werden.

Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

- Aus der Direktversicherung erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung – auch eine Kombination ist möglich.
- Der Rentenbeginn kann ab Vollendung des 62. Lebensjahres flexibel festgelegt werden.

Zukunftssicherer Partner

Setzen Sie bei Produkt und Partner auf Qualität – bestätigt durch unabhängige Experten.

Diese Vorteile bietet die Allianz Direktversicherung:

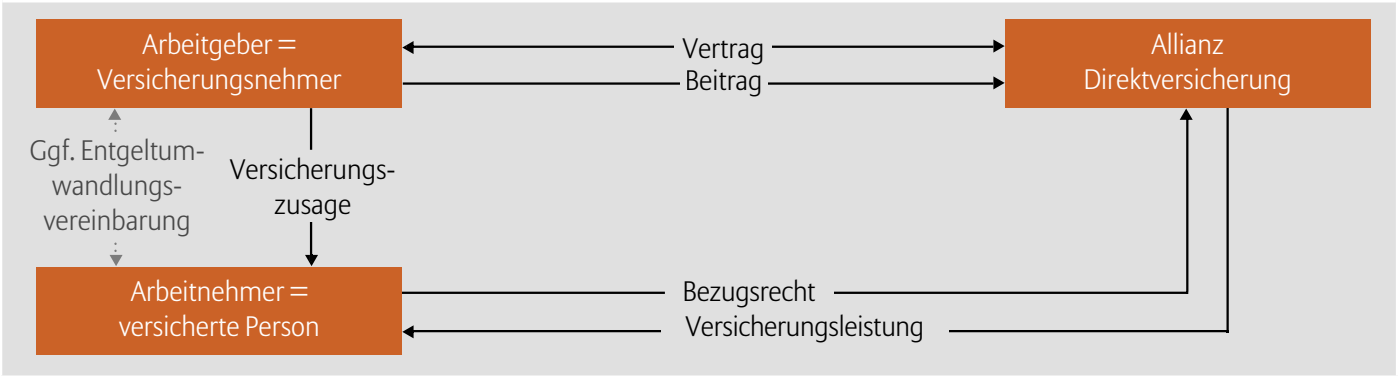
1. Effizienz
- Verwaltung und Abwicklung durch die Allianz
- Keine zusätzlichen Kosten
- Ersparnis von Lohnnebenkosten für Arbeitnehmer und Arbeitgeber
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter

2. Flexibilität
- Flexible Beitragszahlung
- Verschiedene Produktvarianten
- Auswahl aus Top-Fonds bei Variante InvestFlex
- Kapitalwahlrecht
- Schwerpunkt auf sicherer Verzinsung oder Indexpartizipation jährlich neu gewichtbar bei Variante IndexSelect

3. Sicherheit
- Garantierte Rentenzahlungen für Mitarbeiter
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Hinterbliebenenvorsorge (optional)
- Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf bAV nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar und somit Hartz-IV-sicher.
- Freibetrag bei Anrechnung auf die Grundsicherung
- Keine Verwertungsmöglichkeit des Insolvenzverwalters bei Privatinsolvenz in der Anwartschaftsphase
- Gesicherte Qualität (Ratings)

Allianz

Die Struktur der Direktversicherung



Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

- Berufsunfähigkeits- und Todesfallleistungen können optional vereinbart werden. Zumindest eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist stets zu empfehlen.

Wie flexibel ist die Beitragszahlung?

- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.
- Auch Zuzahlungen, z. B. aus einem Gehaltsbonus, sind möglich.

Was sollte ich noch wissen?

- Die Allianz unterstützt Sie in allen arbeits-, steuer- und insolvenzrechtlichen Fragen sowie bei der Umsetzung von tariflichen Branchenregelungen zur betrieblichen Altersversorgung.
- Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers kann der Vertrag durch einen neuen Arbeitgeber oder privat fortgeführt werden.

Wer ist der richtige Vertragspartner?

- **Vertrauen:** Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, auf den Sie sich immer verlassen können. Mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland vertrauen deshalb der Allianz, die mit Ihrer Erfahrung und Finanzkraft für Zuverlässigkeit und Sicherheit steht.
- **Qualität:** Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.
- **Kompetenz:** Allianz Global Investors ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt und bietet internationale Kompetenz für erfolgreiche Fondsanlagen betreffend fondsgebundene Rentenversicherungen.

Hinweis:

Die obige Darstellung ist insbesondere im Hinblick auf die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Vorgaben nicht abschließend. Nähere Informationen erhalten Sie mit dem Angebot; oder sprechen Sie mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort.

Vorsorgekonzepte der Allianz Direktversicherung

Anlage-ausrichtung	Passende Allianz Direktversicherung	Kurzinfo zum jeweiligen Vorsorgekonzept
So groß kann sicher sein	Perspektive	Mein Vorsorgekapital soll sich möglichst gleichmäßig aufbauen. Jährlich erreichte Erträge sollen gegen Verluste geschützt sein. Neben der Garantie meiner eingezahlten Beiträge ist mir ein solides Wachstum wichtig. Bei der Kapitalanlage vertraue ich vollständig auf die leistungsstarke Kapitalanlage der Allianz.
Dynamisch geht auch ganz entspannt	KomfortDynamik	Für meine Vorsorge soll chancenorientiert und dynamisch investiert werden, ohne dass ich mich selbst darum kümmern muss. Ich vertraue auf die Experten der Allianz, die meine Kapitalanlage an den aktuellen Entwicklungen ausrichten. Neben dem garantierten Schutz meines eingezahlten Kapitals möchte ich, dass Schwankungen abgefedert werden können.
Sicher, chancenreich und wandlungsfähig	IndexSelect	Meine Vorsorge soll chancenreich investiert werden. Von den Aktienmärkten möchte ich über eine Beteiligung an der Wertentwicklung eines Aktienindex nach einem festgelegten Verfahren profitieren. Ich möchte flexibel bleiben und jährlich zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung oder einer Kombination beider Varianten wählen können. Dabei sollen einmal erreichte Erträge jährlich gesichert werden.
Mehr Freiheit. Mehr Chancen.	InvestFlex	Ich will von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren und die Ausrichtung meiner Kapitalanlage heute und in Zukunft individuell gestalten. Chancen und Sicherheit innerhalb meiner Vorsorge sollen nach meinen persönlichen Bedürfnissen gewichtet sein. Ich bin mir bewusst, dass mit einer höheren Chancenorientierung Risiken verbunden sind. In der Kapitalanlage will ich die Möglichkeit haben, aus verschiedenen qualitätsgeprüften Fonds zu wählen und meine Auswahl während der Laufzeit anpassen zu können.

[1] Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX® Limited („Lizenzgeber") und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte werden in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

VM---7147Z0 (17V) 20.11.17