

Hauptvertretung der Allianz

Heike Heinen

Ihre Partner für Unternehmer-
versorgung und betriebliche
Altersversorgung

**Kompetenz vor
Ort – Sicherheit
vom Marktführer**

Allianz 

- 3 Heike Heinen –**
vertrauen Sie auf starke Partner!
- 5 Erfahrung und Kompetenz – für Ihren Erfolg**
- 6 Unsere Expertise –**
optimale Unternehmer- und Mitarbeiterversorgung
- 8 Wir begleiten Sie mit Fachkompetenz und Service – von A bis Z**
- 9 Hinter einer starken Leistung steht ein starkes Team –**
Spezialisten für jeden Bedarf
- 10 Sicherheit und Leistungsfähigkeit: Allianz –**
Deutschlands Nummer eins in Sachen betrieblicher Altersversorgung
- 11 Perfekte Lösungen – immer und überall**

Heike Heinen –

Vertrauen Sie auf starke Partner!

Wir sind Ihre Partner mit Fokus auf betrieblicher Altersversorgung für Arztpraxen, Kliniken, Medizinische Versorgungseinrichtungen (MVZ) und Laboreinrichtungen. Beim Thema betriebliche Altersversorgung ändern sich immer wieder die rechtlichen und steuerlichen Gegebenheiten – umso wichtiger, dass Ihnen ein Expertenteam zur Seite steht. Durch unsere langjährige Erfahrung und erfolgreiche Projektumsetzungen im Gesundheitswesen kennen wir die speziellen Anforderungen und Bedürfnisse.

Nach erfolgter Analyse ermitteln wir gemeinsam mit Ihnen Ihren Bedarf und bieten Ihnen eine langfristig tragfähige Strategie. Wir garantieren Ihnen Professionalität und eine sorgfältige Auftragsklärung, die auch dem Umstand Rechnung trägt, dass Sie als Auftraggeber Experte für Ihr Unternehmen sind.

Für unseren Einsatz hat der Allianz Konzern eine erfolgreiche Basis geschaffen: Vertrauen. Mehr als 80 % der DAX-Unternehmen bauen in der betrieblichen Altersversorgung auf den Marktführer in nahezu allen Branchen. Die Allianz bietet einzigartige Lösungen. Wir stehen Ihnen als kompetenter und persönlicher Ansprechpartner zur Seite. Sie können auf diese starke Basis zählen und unser umfassendes Expertenwissen für Ihre Belange nutzen.

Einen ersten Überblick über unsere Leistungen erhalten Sie auf den folgenden Seiten. Wir freuen uns, Sie bei einem Gespräch persönlich kennenzulernen, und sind gern für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen

Heike Heinen



Allianz

Erfahrung und Kompetenz – für Ihren Erfolg

Wir verfügen über alle Kompetenzen und Qualifikationen, die Spezialisten im Bereich betriebliche Altersversorgung auszeichnet. Unsere Agentur wird geführt von Persönlichkeiten mit langjähriger und einschlägiger Erfahrung. Die richtige Basis für eine vertrauensvolle und erfolgreiche Zusammenarbeit.



Unser Motto:
„Qualität beginnt damit, die Zufriedenheit des
Kunden in das Zentrum des Denkens zu stellen.“

John F. Akers

Heike Heinen

Zertifizierte Finanzplanerin (DIN / EFA)
Finanzfachwirtin (FH)

<http://www.allianz-heinen.de>

<http://www.fpsb.de>

Unsere Expertise – optimale Unternehmer- und Mitarbeiterversorgung

Jeder hat seinen eigenen Anspruch, ob Unternehmer oder Mitarbeiter, doch eins haben alle gemeinsam: den Wunsch nach einer individuellen Absicherung. Wir gehen auf die persönlichen Wünsche ein, analysieren die Möglichkeiten und erstellen so das optimale Gesamtkonzept.



Als Ihre Partner für Unternehmensversorgung und betriebliche Altersversorgung verfügen wir über besondere Fach- und Lösungskompetenzen. Hier ein Auszug.

Ihre Absicherung als Unternehmer und für Ihre Angehörigen

Als Unternehmer sind Sie in besonderem Maße selbst für Ihre eigene und die Versorgung Ihrer Angehörigen verantwortlich.

- Wir analysieren Ihre Situation im Alter, im Todesfall und bei Berufsunfähigkeit.
- Dabei berücksichtigen wir auch eventuelle Ansprüche aus gesetzlichen und berufsständischen Versorgungswerken.
- Wir unterstützen Sie dabei, zwischen den vielfältigen privaten und betrieblichen Lösungsmöglichkeiten auszuwählen. Und bieten Ihnen, wenn möglich, Sonderkonditionen über bestehende Versorgungswerke.

Rechtliche und tarifvertragliche Vorgaben erfüllen und Lohnnebenkosten senken

Seit dem 01.01.2002 haben Ihre Mitarbeiter einen Rechtsanspruch auf eine staatlich geförderte Betriebsrente durch Entgeltumwandlung. Davon profitieren auch Sie als Arbeitgeber. Denn im Vergleich zum normalen Gehalt fallen auf den umgewandelten Betrag meist keine Sozialversicherungsbeiträge an. Auf diesem Wege können auch Überstunden profitabel umgewandelt und abgebaut werden.

Bei der Umsetzung können Sie aus fünf Durchführungswegen auswählen. Hinzu kommen vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten und gegebenenfalls tarifvertragliche Vorgaben. Wir helfen Ihnen, die richtige Wahl für Ihr Unternehmen zu treffen, und berücksichtigen dabei eventuelle branchenspezifische Besonderheiten.

Fachkräftemangel und Mitarbeiterfluktuation begegnen

Qualifizierte Mitarbeiter zu halten und zu gewinnen wird angesichts des zunehmenden Fachkräftemangels und der zunehmenden Überalterung der Gesellschaft immer schwieriger. Die Folge: Leistungsträger scheiden aus und müssen teuer ersetzt werden – eine Herausforderung, der Sie sich aktiv stellen können.

- Wir zeigen die Altersstruktur Ihrer Belegschaft jetzt und in Zukunft auf und berücksichtigen die mögliche Fluktuation.
- Gleichzeitig geben wir einen Überblick über die Mitarbeiterstruktur in Ihrem Unternehmen nach Funktionen, Beschäftigung, Qualifikation und Geschlecht und ermitteln mögliche künftige Engpässe.
- Wir zeigen Ihnen Mittel und Wege, die Attraktivität Ihres Unternehmens im Wettbewerb um die Besten maßgeblich zu steigern.

Für den Ausfall von Schlüsselkräften vorsorgen

Fällt ein Spezialist, ein leitender Angestellter oder ein Teilhaber durch Tod oder Erreichen der Altersgrenze aus, verliert das Unternehmen oftmals wichtiges Know-how und Kundenkontakte. Vielfältige Projekte und begonnene Verhandlungen müssen weitergeführt und der Ausfall kann zur Existenzfrage werden.

Wir identifizieren Ihren Absicherungsbedarf beim Ausfall von Schlüsselkräften und zeigen Ihnen betriebliche Möglichkeiten, finanziell vorzusorgen.

Unternehmensnachfolge und Vermögensübertragung kostengünstig gestalten

Wenn Sie sich als Inhaber eines Familienunternehmens zur Ruhe setzen, wird die Unternehmensfortführung durch Pflichtteilsrechte, Erbschaftsteuer, fällig werdende Kredite und Abfindungen erschwert. Dabei sieht das Erbschaftsteuergesetz Steuerverschonungen bei der Schenkung und Vererbung von Betriebsvermögen vor.

Wir zeigen Ihnen Möglichkeiten auf, über die Produkte der Allianz erbschaft- und schenkungsteuerliche Entlastungen zu erreichen.

Ein Wort zu steuerlichen und rechtlichen Aspekten:

Steuerliche und rechtliche Aspekte spielen in der Beratung um die private und betriebliche Absicherung häufig eine entscheidende Rolle. Aus unserer täglichen Praxis sind wir es gewohnt, für die steuerlichen und rechtlichen Berater unserer Firmenkunden direkte fachliche Ansprechpartner zu sein.

Wir begleiten Sie mit Fachkompetenz und Service – von A bis Z

Mit dem Abschluss ist es meistens nicht getan. Mitarbeiter müssen informiert und beraten, verwaltungstechnische Abläufe eingerichtet und bilanzielle Erfordernisse berücksichtigt werden. Und angesichts häufig wechselnder wirtschaftlicher und rechtlicher Rahmenbedingungen ist eine regelmäßige Überprüfung unumgänglich.

Unser Serviceangebot:

Jahresgespräche

Wir analysieren regelmäßig Ihre Versorgung und den Sicherungsbedarf in Ihrem Unternehmen.

Information und Beratung der Mitarbeiter

- Wir liefern Vorlagen zu Gehaltsbelegern, Aushängen und für Ihre sonstigen firmeninternen Medien.

Sachversicherung und betriebliche Krankenversicherung:

Nutzen Sie unsere Expertise rund um gewerbliche Versicherungen, Risikobewertung und Schadenprävention. Unterstützen Sie aktiv die Gesundheit ihrer Belegschaft – für Ihre Mitarbeiter sofort nach Abschluss erlebbar.

- Wir stellen Präsentationsmaterial beispielsweise für eine Betriebsversammlung zur Verfügung oder präsentieren dort gerne selbst.
- Wir beraten Ihre Mitarbeiter auf Wunsch in Einzelgesprächen, ermitteln die optimale individuelle Versorgung und stehen stets als Ansprechpartner bereit.

Unterstützung bei der Einrichtung schlanker verwaltungstechnischer Abläufe:

- Bereitstellung von Musterdokumenten und Vorlagen.
- Einrichtung von „Firmen-Online“ zur modernen und einfachen Abwicklung der betrieblichen Altersversorgung.
- Klärung von Einzelfragen direkt über die Allianz.

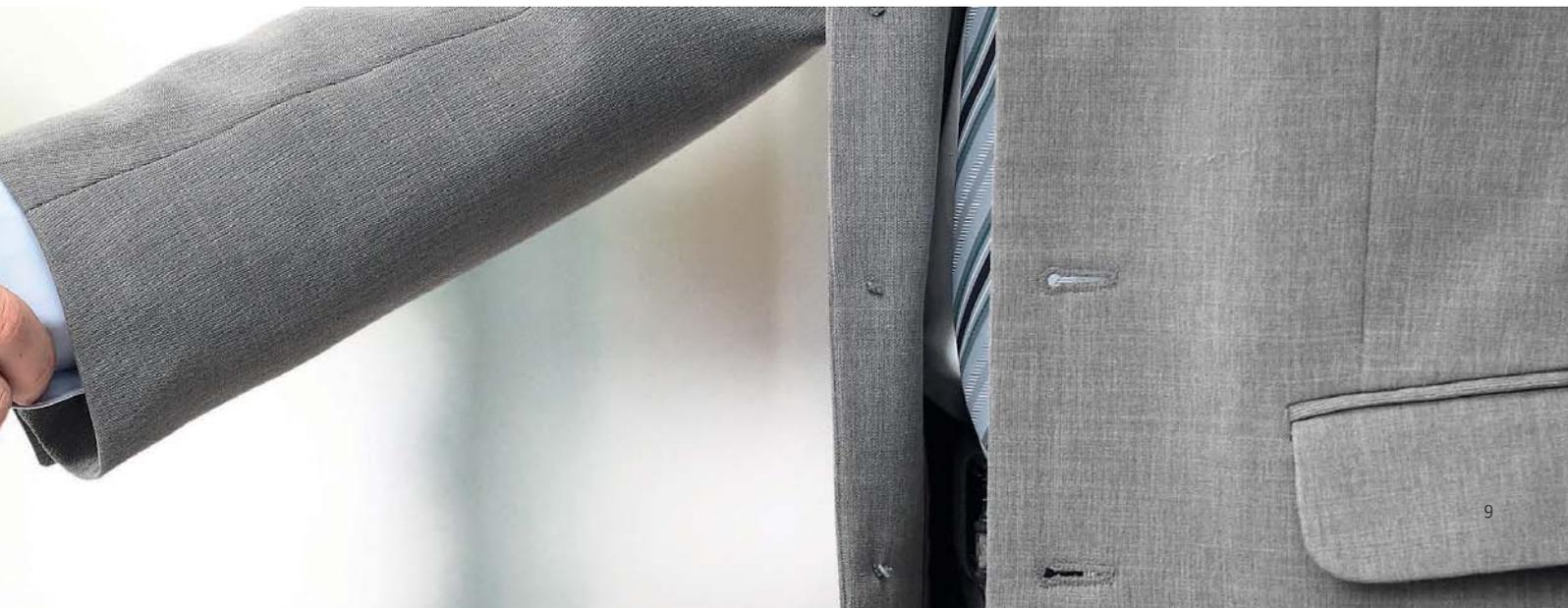
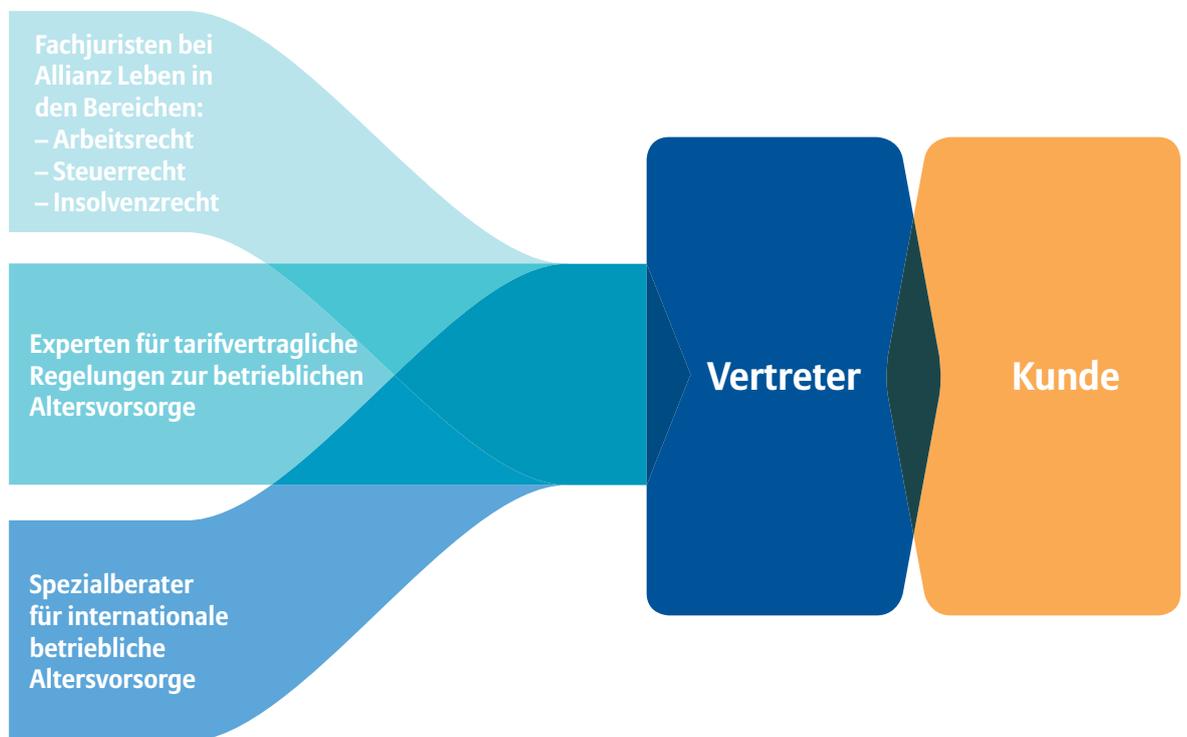
Gutachten-Service

- Sie erhalten über uns alle Daten, die zur Bilanzierung von Pensionszusagen benötigt werden.
- Die Allianz analysiert Ihre Verpflichtungen nach deutschen/internationalen Rechtsvorschriften (HGB, EStG, IFRS, US-GAAP etc.) und liefert Ihnen Informationen zur Optimierung der Bilanzoptik.



Hinter einer starken Leistung steht ein starkes Team – Spezialisten für jeden Bedarf

Wir sind von Anfang an Ihre persönlichen Ansprechpartner, die Sie durch Ihre Projekte begleiten und Ihre Anforderungen kennen. Darüber hinaus profitieren Sie von einer Kompetenz und Erfahrung, die auch Großkonzerne gewohnt sind – denn hinter uns steht der Marktführer Allianz mit Spezialisten für jeden Bedarf.



Sicherheit und Leistungsfähigkeit: Allianz – Deutschlands Nummer eins in Sachen betrieblicher Altersversorgung

Bestnoten unabhängiger Ratingagenturen und die Presse bestätigen regelmäßig die herausragenden Leistungen der Allianz. Nicht umsonst vertraut jedes fünfte deutsche Unternehmen bei der Mitarbeiterversorgung dem langjährigen Marktführer und Komplettanbieter Allianz.

Betriebliche Versorgung aus einer Hand und einem Guss

Mit einem umfassenden Produktangebot – auch erweiterbar um Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenversorgung – bietet die Allianz individuell justierbare Lösungen für alle fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung, Zeitwertkonten sowie Sonderlösungen zu bestehenden Versorgungsverpflichtungen.

Bestnoten für finanzielle Stabilität

Morgen & Morgen gibt der Allianz Lebensversicherungs-AG die Bestnote für finanzielle Stabilität und bescheinigt in Zeiten unruhiger Finanzmärkte ausgezeichnete Belastbarkeit.



Bilanzjahrgänge 2011–2015
Stand: 10/2016; ID: D16013



Allianz Lebensversicherungs-AG
Stand: 10/2016 gültig bis 09/2017;
ID: D16012

Fairster betrieblicher Altersversorger



Allianz Lebensversicherungs-AG
Stand: 10/2016; ID: D16012

Focus Money bestätigt die herausragend faire Gestaltung der Allianz betrieblichen Altersversorgung.

Erfolgreicher im Verbund

Die besten Vorsorgelösungen entstehen nicht im Alleingang. Als langjähriger Konsortialpartner steht die Allianz hinter zahlreichen Versorgungswerken wie MetallRente, KlinikRente und dem Versorgungswerk der Presse.

MetallRente 

KlinikRente


Presse-Versorgung

Beste Unternehmensqualität

Bestnoten in allen vier Kategorien: Stabilität, Sicherheit, Ertragskraft und Markterfolg. So lautete das Testurteil des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung.



Allianz Lebensversicherungs-AG
LV Unternehmensqualität
Rating: 11/2016; www.lvfp.de

Perfekte Lösungen – immer und überall

Selbstverständlich sind wir immer gern für Sie da: Auch auf unserer Website stehen Ihnen alle Informationen zur Verfügung – detailliert und rund um die Uhr.

Erwarten Sie Sachverstand!
In unserem Online-Angebot finden Sie grundlegende Informationen zur betrieblichen Altersvorsorge. Nutzen Sie diese Offerte und kontaktieren Sie uns. Wir freuen uns auf Sie.

Zählen Sie auf kompetente Beratung –
persönlich im Gespräch.

www.allianz-heinen.de

Klicken Sie hier auf die Rubrik Geschäftskunden.

Wir freuen uns, mit Ihnen über die betriebliche Altersversorgung für Ihr Unternehmen zu sprechen.

Heike Heinen
Allianz Hauptvertreterin
Kuno-Stapel-Str.4
54296 Trier
Tel. 0651.14562525
Mobil 01 79.5057239
heike2.heinen@Allianz.de
www.allianz-heinen.de



Heike Heinen
Allianz Hauptvertreterin
Kuno-Stapel-Str.4
54296 Trier
Tel. 0651.14562525
Mobil 0179.5057239
heike2.heinen@Allianz.de
www.allianz-heinen.de

Stand 5/2017