

# bAV - NUR EIN KÜRZEL ODER EINE ECHTE CHANCE?

So macht **betriebliche Altersversorgung**  
Unternehmen und Mitarbeiter zukunftsfit.

INFORMATIONEN FÜR ARBEITGEBER

Allianz 

# DIE bAV NUTZT IHNEN UND IHREN MITARBEITERN.

Selten war eine Zusatzleistung für Ihr Unternehmen und zugleich für Ihre Mitarbeiter so wertvoll: Die betriebliche Altersversorgung (bAV) stärkt Ihre Position als Arbeitgeber und sichert die Zukunft Ihrer Fachkräfte.



**Zahlreiche Umfragedaten bestätigen, dass die bAV ein wichtiges Thema bei der Bewertung von Arbeitgebern ist.\***



Alltes spricht für die bAV – sicher auch in Ihrem Unternehmen!

**88%**  
DER BEFRAGTEN  
MITARBEITER SAGEN:  
„JA, DIE bAV IST WICHTIG /  
SEHR WICHTIG FÜR  
MICH!“

„Angst vor  
Altersarmut.  
Die Sorge darum  
ist groß.“

„Viele würden  
bei einem Jobwechsel  
auf das Angebot  
einer bAV achten.“

Bieten Sie doch die bAV aktiv an und erfüllen Sie so den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung Ihrer Mitarbeiter.

**Ihr Vorteil: Sie finden und binden die besten Kräfte.**

Die Situation:



Durch die gute Konjunktur und die demografische Entwicklung stehen weniger junge, qualifizierte Mitarbeiter zur Verfügung.



Als Arbeitgeber müssen Sie immer mehr bieten, um gute Leute zu finden und langfristig zu halten.

**Der Vorteil für Ihre Mitarbeiter:  
Sie gewinnen Sicherheit fürs Alter.**

Die Situation:  
Die gesetzliche Rentenversicherung bietet nur noch eine Grundversorgung. Altersarmut droht, wenn nicht zusätzlich vorgesorgt wird.



Die Zinsen sind niedrig. Das macht es schwer, Geld renditestark anzulegen. Neue Vorsorgekonzepte tun Not.

Die Lösung:  
Mit bAV sorgen Mitarbeiter schon heute dafür, später als Rentner ein finanziell sicheres, erfülltes Leben führen zu können.

**Eine ideale Ergänzung: Zeitwertkonten**  
Immer mehr Mitarbeiter erwarten eine möglichst flexible Gestaltung ihrer Arbeit und Freizeit. Mit den Zeitwertkonten sparen Ihre Mitarbeiter Gehalt, Boni, Überstunden oder nicht verbrauchte Urlaubstage für eine spätere Freistellung an. Mehr zu Zeitwertkonten erfahren Sie auf [Seite 9](#).

# DIE POLITIK STÄRKT DIE bAV.

Seit dem 01.01.2018 gibt es das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG), ein neues steuer- und sozialrechtliches Reformpaket, das die Voraussetzungen für die Verbreitung der bAV in den Unternehmen verbessert.



## 1. Der erweiterte Förderrahmen erlaubt Ihren Mitarbeitern höhere steuerfreie Einzahlungen.

Das BRSG verlängert den steuerlichen Förderrahmen von 4 % auf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BG<sup>1</sup>). Durch diese Neuregelung können Ihre Mitarbeiter – mit Ihrer Zustimmung – bei einer Entgeltumwandlung monatlich bis zu 552 EUR steuerfrei in Ihre Betriebsrente einzahlen.

## 2. Als Arbeitgeber übernehmen Sie zusätzliche soziale Verantwortung.

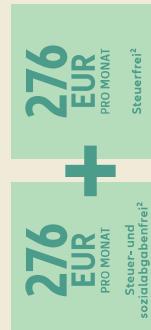
Mitarbeiter mit geringen Gehältern können sich oft keine private Altersvorsorge leisten. Die bAV dieser Mitarbeitergruppe finanzieren Sie komplett. Für dieses Engagement erhalten Sie nun eine staatliche Förderung.

### Die Bedingungen:

- Der Mitarbeiter erhält ein Bruttoeinkommen von maximal 2.200 EUR im Monat.
- Sie bezahlen mindestens 240 EUR und maximal 480 EUR jährlich in die bAV des Arbeitnehmers ein.

### So funktioniert die Förderung durch den Staat:

Auf die o. g. Arbeitgeberbeiträge erhält Ihr Unternehmen eine staatliche Förderung in Höhe von 30 % (72 EUR bis 144 EUR). Diese staatliche Förderung verrechnen Sie mit der abzuführenden Lohnsteuer.



<sup>1</sup> Pauschal versteuerte oder in der bAV (Riester-) geförderte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet.

<sup>2</sup> Bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze 2020

## 3. Riester-Renten sind künftig von der Sozialversicherungspflicht befreit.

Eine gute Nachricht: Die Riester-Rente ist mit dem BRSG attraktiver geworden. Denn aus den betrieblichen Riester-Verträgen sind nun keine Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung mehr zu entrichten.

### Die Vorteile im Detail:

- Renteneinzahlungen aus einem betrieblich geförderten Riester-Vertrag werden künftig ausbezahl, ohne dass Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung abgeführt werden.
- Der Staat fördert zusätzlich über eine Tarifvertrag abweichende Regelungen von 154 EUR auf 175 EUR erhöhte Grundzulage.
- Der Sonderabgabebenabzug (max. 2.100 EUR / Jahr) und die Kindenzulage bleiben unverändert.

## 4. Ihre eingesparten Sozialversicherungsbeiträge bei Entgeltumwandlung kommen Ihren Mitarbeitern zugute.

Seit dem 01.01.2019 zahlen Sie verpflichtend für neue Vereinbarungen (für bestehende ab 01.01.2022) den eingesparten Arbeitgeberanteil zusätzlich in die bAV (Direktversicherung, Pensionsfonds oder Pensionskasse) Ihres Mitarbeiters ein. Dieser beträgt max. 15 % der Entgeltumwandlung. Mit dieser zusätzlichen Beitragsteilung steigen Sie sowohl die Rente als auch die Motivation Ihrer Mitarbeiter.

Sind Sie tarifgebunden, könnten im Tarifvertrag abweichende Regelungen enthalten sein oder getroffen werden. Hierzu hat Ihr Arbeitgeber verband sicher weitere Informationen.

# SO FINDEN SIE FÜR JEDEN DAS PASSENDE bAV-MODELL.



Nutzen Sie die Möglichkeiten! Durch die unterschiedlichen bAV-Wege haben Sie und Ihre Mitarbeiter viele Wahlmöglichkeiten.

# bAV – INDIVIDUELL GESTALTET UND PERFEKT GEMAGT

	Staatliche Förderung nach § 53 Nr. 63 EStG	Sozialversicherung	Verpflichtender AGZ	Rüster-Förderung möglich?	Insolvenzschutz	Bilanzwirksungen/Bilanzberichtigung
DIREKTVERSICHERUNG	ja		Der jährliche steuerfreie Höchstbetrag zusammen beträgt im Jahr 2019 1.100,- €. Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabefrei ist, ist der Arbeitnehmer zu einem Zuschuss i.H.v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBS West verpflichtet.	ja	ja	nein
PENSIONSKASSE	ja		Beitragsfrei bis zu 4% der BBS DRV (West) (2020: 3.312 EUR)	nein	ja	nein
PENSIONSFONDS	ja			ja	nein	
UNTERSTÜTZUNGSKASSE	nein			–	nein	Sicherung über PSV und Betriebspflicht für AN, die dem BetAVG unterliegen.
PENSIONSZUSAGE (mit Rückdeckungsversicherung)	nein		AG-finanziert;beitragsfrei jeweils unbegrenzt steuerfreie Beiträge AN-finanziert;beitragsfrei bis 4% der BBS DRV (West), zusätzlich zu § 3 Nr. 63 EStG	–	nein <sup>1</sup>	Bei arbeitsrechtlich beherrschenden GGF/SGF/Insolvenzschutz über Verpflichtungsmodell.
						Steuerbilanz: Passivieren von Pensionsverpflichtungen, Aktivierung von bestehenden Rückdeckungsversicherungen Handelsbilanz: Bilanzansatz gemäß BILMoG mit Solidarungsmöglichkeit ggf. bis auf Null (BILMoG-Versorgung)

**Hinweis:** Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und darf zur Beirotsfunktion in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Leistungen sind individuell zu verstehen und unterliegen in der Regel der Beitragsschuldt in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

<sup>1</sup> Abweichen im Ausmaß nach dem „Sicherungszweck“ Verteilung – Antrag und Amt von Renten- + Dick, Kapitalanl. – ergibt sich.



# bAV-LÖSUNGEN AUF EINEN BLICK:

## EIN GUTES GEHALT IST LÄNGST NICHT MEHR ALLES...

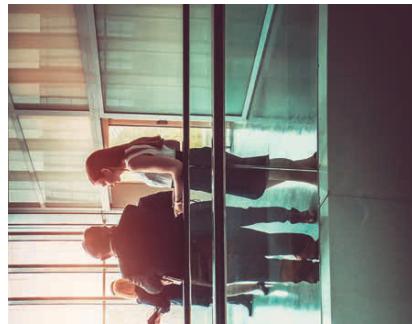
**DIREKTVERSICHERUNG**  
Die Direktversicherung ist die am häufigsten genutzte und bekannteste Form der betrieblichen Rentenversicherung für Ihre Arbeitgeber. Schließen Sie eine Rentenversicherung für Ihre Arbeitnehmer ab und Versicherungsnahme.

**PENSIONSKASSE**  
Pensionsskassen sind rechtlich selbstständige Versorgungsanstalten oder mehrere Anstalten, die gemeinsam von Arbeitnehmern erbringen. Rechtlich sind Pensionskassen einen Versicherungsunternehmen weitgehend gleichgestellt.

**PENSIONSFONDS**  
Sie schließen für Ihren Mitarbeiter eine Pensionsfondversicherung ab. Sie sind der Versicherungsmehr Flexibilität bei der Vermögensinspektion von Sicherheits- bis Chancenorientiert.

**UNTERSÜTZUNGSKASSE**  
Sie treten im Allianz Pensions-Management e.V. als überbetriebliche Unterstützungsakademie bei, um dem Mitarbeiter eine AV zu zusagen. Diese wird durch Rückdeckungsversicherungs-AG finanziert. Damit lagern Sie Vorsorgungsrisiken und Verwaltungsaufwand aus.

**PENSIONZUGANG**  
Bei dieser klassischen Form der bAV sagen Sie Ihrem Mitarbeiter leistungsfähig zu, um Versorgungsratselfrei zu lebigen. Dafür müssen Sie Rückstellungen bilden. Liquiditätsrisiken liegen sie mit der Allianz Rückdeckungsversicherung aus ihrem Betrieb aus.



## MIT DEM ZEITWERT- KONTO EFFIZIENT FREIRÄUME SCHAFEN

Flexible Arbeitszeitmodelle bieten Ihnen und Ihren Angestellten viele Möglichkeiten der Gestaltung. So können Leute entweder von Mitarbeitern, aber auch der Einsatz von Arbeit im Unternehmen bedarf- und interessengerechter organisiert werden.

### So funktioniert's:

Das Zeitwertkonto ist ein flexibles Arbeitszeitmodell. Ihr Mitarbeiter spricht Entgelte für eine spätere Freistellung beim Einsatz von Mitarbeitern und haben mehr Flexibilität an. Dafür stehen Teile des Gehaltes zur Verfügung, aber auch Überstunden oder nicht verbrauchte Urlaubstage.

### Ihre Vorteile:

Sie werden für Top-Kräfte noch attraktiver im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter und haben mehr Flexibilität beim Einsatz von Mitarbeitern. Sie positionieren sich als innovative und mitarbeiterorientiertes Unternehmen. Das macht Sie für die besten und damit anspruchsvollsten Kandidaten interessant. Auch ältere Mitarbeiter können bei gleichbleibender Rentenrente vorzeitig in die Freistellung gehen.

## SO KÖNNEN MITARBEITER IHRE ZEITGUTHABEN EINSETZEN.

	Flexibilisierung	Nur 6 % der Männer arbeiten in Teilzeit.	Für ausgewogene Work-Life-Balance wird kein Mitarbeiter immer wichtig.		
	Varruhstand	60 % der Mitarbeiter nehmen sich mehr Kompetenz im Beruf.			
	Weiterbildung	80 % der Mitarbeiter erhoffen sich mehr Kompetenz im Beruf.			
	Hinterbliebenenversorge	Sicher das Existenzniveau der Hinterbliebenen.			
	B-R-Baustein	Ergänzt das Einkommen bei Berufsunfähigkeit und sichert die Betriebsrente.			
	BR-Beustein	Sicher die Betriebsrente.			
	Mit Altersreservogabe				
	ERgänzende BU (EBV)				
	Hinterbliebenenversorge				
	Selbstständige BU (SBV)				
	KörperschutzPolice	Schutz für Mitarbeiter, für die ihr Körper das wichtigste Kapital ist.			
	KSP E				
	BAV				
	AV ohne				
	AV ohne				

Ein zeitgemäßes Portfolio: Mit der KörperschutzPolice in bAV – die neue Grundfähigkeitsversicherung der Allianz\* jetzt neu auch in der bAV.

\* Ohne DirektBaus und Pflegezusatzrente inkl. Pflegezulassung  
Grundfähigkeitsversicherung der Allianz\* jetzt neu auch in der bAV.

### Wichtig für Sie:

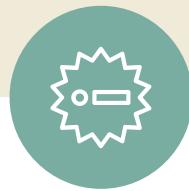
Es ist Ihre Entscheidung, welche Möglichkeiten zur Nutzung der Zeitguthaben Sie in Ihrem Unternehmen anbieten.

# EINE RUNDE SACHE: OPTIONEN, BAUSTEINE, IDEEN

Als Marktführer gestalten wir seit Jahrzehnten erfolgreich die betriebliche Altersversorgung in Unternehmen.

Wussten Sie, ...

- ... dass wir bei zahlreichen wichtigen Tarif- und Konsortialverträgen (etwa beim Konsortialvertrag Chemie) als Partner eingebunden sind?
- ... dass wir als Partner auch von den größten Versorgungswerken (wie etwa MetallRente, Presse-Versorgungswerk, KlinikRente, MobilitätsRente, HWP, GoloBau) hinzugezogen werden?



## IHRE ALLIANZ, PARTNER VON VERSORGUNGSWERKEN



## ERGÄNZENDE PRIVATVORSORGE

Attraktive Konditionen mit Hilfe der Arbeitnehmerberatungsleichterung einfach umgesetzt.

## NEUORDNUNG

Risiken selbst tragen oder transferieren? Angesichts der neuen bilanziellen Bewertung von Pensionsverpflichtungen stellen sich einige Unternehmen diese Frage. Die Lösung gibt es bei der Allianz: Neuordnung von Pensionszusagen, Verpflichtungen einfach auslogern.

## VORSORGEKONZEpte

Lieber chancenorientiert vorsorgen oder den Schwerpunkt mehr auf Sicherheit legen?  
Sie und Ihre Mitarbeiter haben die Wahl!



Unsere Experten kennen die Besonderheiten Ihrer Branche und entwickeln so die maßgeschneiderte Lösung für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter.

- Metall MetallRente, VDMA
- Presse/Medien Vdp
- Gesundheitswesen KlinikRente, VdH
- Kleinunternehmen BVP
- Garten- und Landschaftsbau GoloBau
- Industrie IPV
- Landwirtschaft LVV
- Rechts- und Wirtschaftswesen BdASW
- Handwerk HWP, VDS
- Transport- und Speditionswesen MobilitätsRente

# DIE ANFORDERUNGEN IHRES UNTERNEHMENS STEHEN IM FOKUS.

## WIR STEHEN IHNEN AKTIV ZUR SEITE.

Bei allen Nutzenaspekten und Vorteilen der bAV: Natürlich ist ihre Planung, Einführung und laufende Organisation mit Aufwand verbunden. Mit persönlicher Unterstützung und digitalen Services machen wir es für Sie so einfach wie möglich.

### Die Planungsphase: gemeinsam zur richtigen bAV-Lösung.

Wir entwickeln gemeinsam die optimale bAV-Lösung für Ihr Unternehmen. Für welche Lösung Sie sich auch entscheiden – von uns bekommen Sie sie aus einer Hand (wenn Sie wünschen, auch mit Zusatzlösungen wie etwa Berufsunfähigkeits-Vorsorge oder Zeitwertkonten).



### Die Einführungsphase: informierte und überzeugte Mitarbeiter.

Bei der Information Ihrer Belegschaft unterstützen wir Sie und Ihre Personalabteilung z. B. mit:

- Präsentationen auf Betriebsveranstaltungen,
- Info-Material und ggf. Einzelgesprächen,
- Hilfe bei der Aktualisierung von Arbeitsverträgen und vielem mehr.



### Die laufende Organisation: professionelle Unterstützung Ihrer Verwaltung.

Ganz konkret unterstützen wir Sie auch nach dem Abschluss z. B. durch:

- jährliche Überprüfung Ihres bAV-Konzepts im Jahresgespräch,
- Reduzierung Ihres Verwaltungsaufwandes, beispielsweise durch spezielle elektronische Verwaltungsplattformen (FirmenOnline),
- unser Angebot an versicherungsmathematischen Dienstleistungen, wie die Erstellung von Bilanzgutachten, gutachterliche Betreuung etc.



## DIE DIGITALEN SERVICES RUND UM DIE bAV:

### Mit einer Vielfalt von Online-Instrumenten machen wir es Ihnen und Ihren Mitarbeitern besonders leicht, die bAV zu nutzen:

- Online-Rechner für die bAV als Direktversicherung
- Förderquotenrechner – Rieser oder Direktversicherung?
- Meine Allianz – unser Kundenservice mit Online-Versicherungsordner und starkem Vorteilsprogramm
- FirmenOnline – zwei Portale für das digitale bAV-Management der Zukunft

## DIGITALES bAV-MANAGEMENT UND ZEITGEMÄSSE ARBEITNEHMER- ANSPRACHE SO INTUITIV, EFFIZIENT UND INDIVIDUELL WIE NIE



Die FirmenOnline Komplett-Lösung erleichtert das bAV-Management innerhalb Ihres Unternehmens erheblich. FirmenOnline bietet eine perfekte Plattform, um Arbeitgeber, Arbeitnehmer, Vermittler und Partner zur Nutzung vielseitiger Synergien zusammenzubringen.

### Arbeitgeber-Portal:

- ✓ Schnelle Tarifierung und Neugemeldung
- ✓ Einfache Bestandsverwaltung und Listenauflistung
- ✓ Umfangreiche Such- und Filterfunktionen
- ✓ Auftragshistorie und Übersicht über Beitragszahlungen etc.

### Arbeitnehmer-Portal:

- ✓ Individuell vom jeweiligen Allianz Vermittler konfigurierbar
- ✓ Integrierter Betriebserrentrechner
- ✓ Kontaktoberfläche zum zuständigen Allianz Vermittler
- ✓ Weiterleitung des Abschlusswunsches
- ✓ Nutzbar auf Desktop, Tablet und Smartphone

## GUT ZU WISSEN!

FirmenOnline entspricht den Datensicherheits-Standards im Online-Banking.  
Die Portale sind selbstverständlich 100 % datenschutzkonform.



# IHRE bAV SOLLTEN WIR GEMEINSAM GESTALTEN.

Wir sind überzeugt: Für Ihre bAV-Lösung sind wir der richtige Partner. Die Gründe dafür liegen in unserer langjährigen Erfahrung, unserer finanziellen Stärke und bewährten Beratungskompetenz.

## 6 GUTE GRÜNDE FÜR DIE ALLIANZ ALS IHR PARTNER

### 1. Führende Finanzkraft

Das Kapitalanlagevolumen nach Marktwerten für 2018 beträgt **251,9 Milliarden EUR** und entspricht 24,1 % der Kapitalanlagen aller deutscher Lebensversicherer.

### 2. Feste Fundamente

Die Gesamtreserven 2018 betragen **45,7 Milliarden EUR**, das entspricht 21,1 % unseres Kapitalanlagevolumens. 5,5 %-Punkte mehr als der Durchschnitt der Versicherungsunternehmen (oder 7,2 %-Punkte) mehr als der Markt ohne Allianz, also der Wettbewerber).

### 3. Umfassendes Vertrauen

**80** der 100 größten Unternehmen setzen bei der betrieblichen Altersversorgung auf die Allianz.

### 4. Maximale Effizienz

0,9 % der gebuchten Beiträge wurden 2018 für die Verwaltung verwendet, der Marktdurchschnitt beträgt weiterhin 2,3 %.

### 5. Einzigartiges Zusammenwirken

In Deutschland betreut die Allianz über **20 Millionen Kunden**. Ca. 27.000 Vermittler beraten sie kompetent. Und rund 27.000 Mitarbeiter tun jeden Tag ihr Bestes für ihre Zufriedenheit. Ein eindrucksvolles Netzwerk der Kooperation.

### 6. Überzeugende Bilanz

**2,1 Milliarden EUR** Rentenzahlungen haben unsere im Ruhestand befindlichen Kunden in 2017 von der Allianz erhalten.

## IHRE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- Haftungssicherheit für Sie als Arbeitgeber durch Beitragzzusage mit Mindestleistung
- Unternehmensindividuelles bAV-Konzept (z.B. Zielgruppenlösungen, Finanzierungsmöglichkeiten)
- Jährliche Überprüfung des bAV-Konzepts
- Online-Plattformen (FirmenOnline AN-Portal, Meine Allianz) für die Arbeitnehmer
- Jährliche digitale Standmitteilung über die bAV
- Persönlicher Ansprechpartner für Ihre bAV

## FANGEN WIR JETZT AN – DIE ZUKUNFT WARTET NICHT!

Gemeinsam sichern wir den Erfolg Ihres Unternehmens und die Zukunft Ihrer Mitarbeiter. Ihr Altersvorsorge-Experte der Allianz ist gerne für Sie da. Er freut sich darauf, mit Ihnen die Ärmel hochzukrempeln.



**251,9  
MRD. EUR**

KAPITALVOLUMEN

**20  
MILLIONEN**

KUNDEN

**80  
VON 100**

DER GRÖSSEN UNTER-  
NEHMEN NUTZEN DIE  
bAV DER ALLIANZ.

# DIESE INFORMATIONEN SIND WICHTIG FÜR SIE, WENN SIE:

- mit betrieblicher Altersversorgung Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter gleichermaßen zukunftsfit machen wollen.
- helfen möchten die Lebensqualität Ihrer Mitarbeiter auch im Alter zu sichern.
- im Kampf um die besten Mitarbeiter gegenüber Ihren Mitbewerbern ein ganzes Stück stärker werden möchten.
- von neuen, vorsorgefreundlichen Gesetzen ebenso profitieren wollen wie von diversen Steuervorteilen.
- für die betriebliche Altersversorgung einen Partner suchen, der Sie finanziell optimal absichert und Ihnen den Großteil der Organisation abnimmt – mit modernsten digitalen Services.

**Allianz bAV**

[www.allianz.de/bAV](http://www.allianz.de/bAV)  
[www.allianz.de/zeitwertkonto](http://www.allianz.de/zeitwertkonto)

**Wir sind gerne für Sie da!**

