

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG im Überblick

Direktversicherung durch Entgeltumwandlung

Wozu braucht man eine Direktversicherung?

Die gesetzliche Rente allein reicht nicht mehr aus, um auch im Ruhestand finanziell abgesichert zu sein. Nehmen Sie Ihren Rechtsanspruch wahr – seit 2002 haben Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung. Sie haben dabei die Wahl zwischen zwei Förderarten. Bei der Bruttoentgeltumwandlung ist der Beitrag von Steuern und Sozialabgaben befreit, bei der sog. Riesterförderung erhalten Sie Zulagen und ggf. einen Sonderausgabenabzug. Im Folgenden ist die Vorsorge aus dem Bruttoeinkommen beschrieben, mit der Sie die Versorgungslücke schließen können.

BEISPIELE

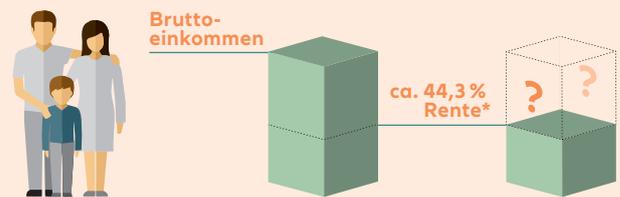
Zwei typische Fälle zeigen die Vorteile einer Direktversicherung – in der aktuellen Situation und für die Zukunft.

Aufbau einer Altersversorgung und gleichzeitig Steuern sparen!



Ludwig S. ist kaufmännischer Angestellter. Um seinen Lebensstandard auch im Alter halten zu können, sucht er nach einer sicheren Altersversorgung, die ihm eine zusätzliche Steuer- und Sozialversicherungsersparnis „bringt“.

Bereits heute den Lebensstandard von morgen sichern!



*Schätzung der Deutschen Rentenversicherung über das Rentenniveau im Jahr 2030.
Quelle: Rentenversicherungsbericht 2015, gemeinsame Schätzung von Bundesministerium für Arbeit und Soziales und Deutsche Rentenversicherung.

Manfred P. ist Angestellter und Familienvater. Die erwartete Absenkung des Rentenniveaus in der Zukunft wird auch ihn treffen. Deshalb macht er sich Sorgen um seine Altersvorsorge. Er sucht eine flexible Vorsorgelösung, die sich während der Laufzeit an seinen Bedürfnissen orientiert und Sicherheit im Alter durch eine lebenslange Rente garantiert. Deshalb baut er sich eine Zusatzrente über eine Direktversicherung auf.

LEISTUNGEN DER ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG

LEISTUNGEN ZUM RENTENBEGINN

Altersrente: Sie bekommen eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden. Alternativ können Sie auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination von Rente und Kapitalauszahlung ist möglich.

MÖGLICHE ZUSATZBAUSTEINE

Beitragsbefreiung: Werden Sie während der Vertragslaufzeit berufsunfähig, entfällt Ihre Verpflichtung zur Beitragszahlung für die Dauer Ihrer Berufsunfähigkeit. Es ist sichergestellt, dass Sie zum Rentenbeginn die vereinbarte Altersrente oder die einmalige Kapitalauszahlung in voller Höhe erhalten.

Berufsunfähigkeitsrente: Zusätzlich zur Beitragsbefreiung erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente.

Hinterbliebenenvorsorge: Der Einschluss eines Hinterbliebenenschutzes ist möglich. Im Todesfall erhalten die Hinterbliebenen die Leistung als Rente. Gegebenenfalls kann die Leistung auch kapitalisiert werden.

BESONDERE VORTEILE

Staatliche Förderung: Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Pauschal versteuerte Beiträge

sowie im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung riestergeförderte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen angerechnet. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4% der genannten Beitragsbemessungsgrenze.

Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss: Bei Entgeltumwandlung Weitergabe eingesparter Sozialversicherungsbeiträge in Höhe von bis zu 15% an den Arbeitnehmer.

Flexibler Leistungszeitpunkt: Sie können den Rentenbeginn flexibel nach Vollendung des 62. Lebensjahres festlegen.

Sicherheit bei Insolvenz: Keine Verwertungsmöglichkeit gesetzlich unverfallbarer Anwartschaften bei Insolvenz in der Anwartschaftsphase.

Sicherheit bei Arbeitslosigkeit: Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf eine betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar und somit Hartz IV-sicher.

Freibetrag auf die Grundsicherung: Erhalten Rentner gesetzliche Leistungen aus der staatlich zugesicherten Mindestversorgung, auch Grundsicherung genannt, wird eine Leistung aus freiwilliger zusätzlicher Altersvorsorge (zum Beispiel eine betriebliche Altersversorgung) bis zu einem bestimmten Betrag nicht auf die Grundsicherung angerechnet.



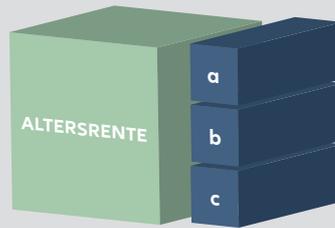
Nutzen Sie die staatliche Förderung über den Arbeitgeber für eine ergänzende Altersversorgung – Ihre „Rente zum halben Preis“.

PRINZIP UND LEISTUNGEN

Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer für Sie eine Direktversicherung ab.

Dabei treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung, dass Sie einen Teil Ihres Entgeltanspruchs in Beiträge für eine Direktversicherung umwandeln. Die Versorgungsansprüche stehen Ihnen zu – auch wenn Sie den Arbeitgeber wechseln sollten!

Ab Rentenbeginn erhalten Sie aus der Direktversicherung die vereinbarte lebenslange Rente bzw. das Kapital.



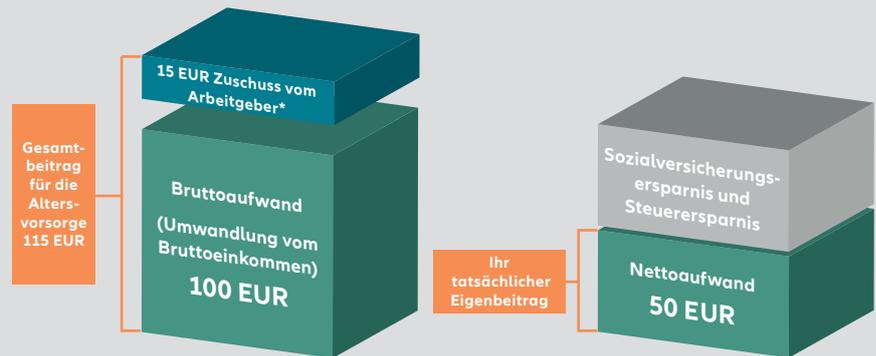
- a) **Beitragsbefreiung:** Die Allianz übernimmt die Beitragszahlung, solange die Berufsunfähigkeit besteht.
- b) **Berufsunfähigkeitsrente:** Monatliche Rente bei einer bestehenden Berufsunfähigkeit.
- c) **Hinterbliebenenvorsorge:** Im Todesfall erhalten die Hinterbliebenen eine monatliche Rente. Gegebenenfalls kann diese auch kapitalisiert werden.

DIE DIREKTVERSICHERUNG RECHNET SICH FÜR SIE – EIN BEISPIEL

Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 3.216 EUR sozialversicherungsfrei. Dies sind 4% der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West). Steuerfreiheit hingegen besteht bis zu 6.432 EUR jährlich, dies sind 8% der genannten Beitragsbemessungsgrenze.

Annahmen zur Beispielrechnung:

- Zu versteuerndes Einkommen von ca. 26.000 EUR nach Grundtabelle
- 30% Grenzsteuersatz
- 20% Sozialversicherungsbeiträge
- Ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss in Höhe von bis zu 15%



*Seit dem 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Bei sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds (§ 3.63 EStG) ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.



DAS SOLLTEN SIE WISSEN

Besonders geeignet für: Alle rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmer und Gesellschafter-Geschäftsführer.

Nicht geeignet für: Personen, die ihren Vertrag beileihen oder abtreten möchten (z. B. Einbindung in eine Immobilienfinanzierung) oder eine Auszahlung vor dem vollendeten 62. Lebensjahr planen.

Einfache Handhabung: Die Abwicklung erfolgt direkt über Ihren Arbeitgeber.

Fortführung des Vertrages: Eine private Fortführung oder die Fortführung über einen neuen Arbeitgeber ist möglich.

Auswirkung auf die gesetzlichen Sozialversicherungen oder andere Sozialleistungen: Die Entgeltumwandlung kann zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Dadurch kann es später zu entsprechend geringeren Leistungen aus diesen Systemen kommen. Außerdem kann die Entgeltumwandlung zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.

Besteuerung in der Rentenphase: Die Leistungen aus der Direktversicherung sind individuell zu versteuern – der Steuer-

satz ist dann aber meist geringer als im aktiven Arbeitsleben.

Beitragspflicht in gesetzlicher Kranken- und Pflegeversicherung: Sofern Sie in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) pflichtversichert sind, haben Sie aus den Leistungen der Direktversicherung Beiträge in die GKV und die gesetzliche Pflegeversicherung zu leisten. Für freiwillig in der GKV Versicherte gilt grundsätzlich dasselbe. Leistungsteile aus Beiträgen, die Sie als Versicherungsnehmer privat zahlen, unterliegen nicht der Beitragspflicht.

Flexibilität bei Zahlungsengpässen, Elternzeit oder langer Krankheit: Es besteht die Möglichkeit, die Beitragszahlung im Einvernehmen mit Ihrem Arbeitgeber einzustellen. Jedoch reduzieren sich dadurch Ihre Leistungen, und es können ggf. Zusatzversicherungen (z. B. Berufsunfähigkeitsvorsorge) entfallen. Bei der Elternzeit und bei Arbeitslosigkeit haben Sie die Möglichkeit der zinslosen Stundung der Beiträge.

Versicherungsbedingungen: Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz maßgeblich sind die aktuellen Versicherungsbedingungen und das Versicherungsinformationsblatt bei Vertragsabschluss. Sprechen Sie bei Bedarf Ihren Vermittler an.

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt:

Assekuranz-Service Hess
D-82205 Gilching, Grubenweg 1
Phone 08105-9131 Fax-9134
Allfinanz-Hess@msn.com

Zufriedene
Mitarbeiter –
wachsender
Erfolg.

Januar
2019

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. 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.
- Im Rahmen der Entgeltumwandlung hat Ihr Arbeitnehmer die Möglichkeit anstelle der Befreiung des Beitrags von Steuern und Sozialabgaben (sog. Bruttoentgeltumwandlung) von Zulagen und

ggf. einem Sonderausgabenabzug im Rahmen der sog. Riesterförderung zu profitieren.

Pauschal versteuerte Beiträge sowie im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung riestergeförderte Beiträge werden auf den Dotationenrahmen 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.¹
- 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.



Stand: 10/18 – ID: D 18007

Ausgabe 48/2018

Diese Vorteile bietet die Allianz Direktversicherung:

1. Effizienz

- Verwaltung und Abwicklung durch die Allianz
- Keine zusätzlichen Kosten
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung durch Weitergabe der eingesparten Sozialversicherungsbeiträge i. H. v. bis zu 15% an den Arbeitnehmer.

2. Flexibilität

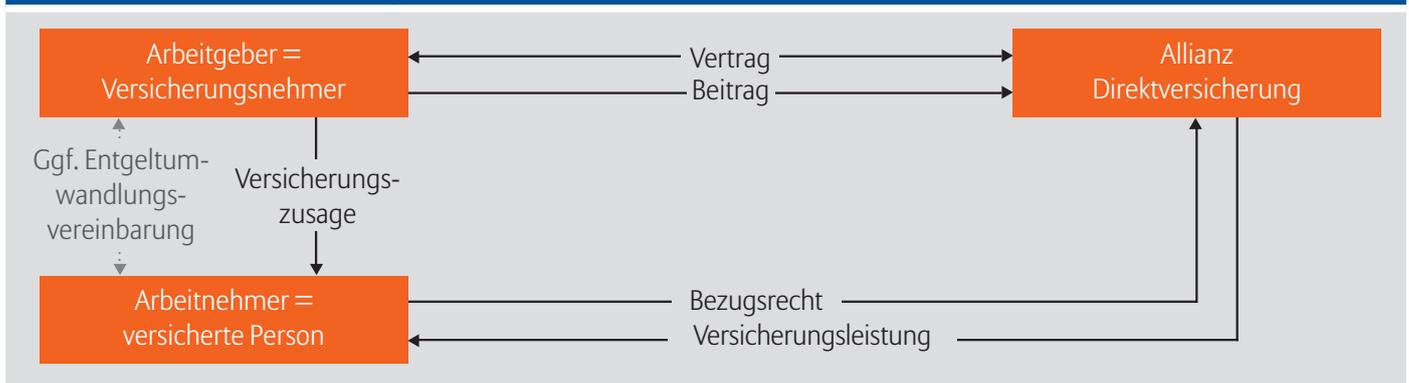
- Flexible Beitragszahlung
- Verschiedene Produktvarianten
- Auswahl aus Top-Fonds bei Variante InvestFlex
- Kapitalwahlrecht
- Schwerpunkt auf sicherer Verzinsung oder Indexpartizipation jährlich neu gewichtbar bei Variante IndexSelect

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)

¹ Bei der Riesterförderung besteht zum Rentenbeginn eine Option auf 30% Teilkapitalisierung.

Die Struktur der Direktversicherung



Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

- Berufsunfähigkeits- und Todesfallleistungen können grundsätzlich 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 Direktversicherung¹

	Claim	Kurzbeschreibung
	So groß kann sicher sein.	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.	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 abgedefert werden können.
	Sicher unterwegs. Am Kapitalmarkt erprobt.	Meine Vorsorge soll chancenreich investiert werden. Von den Aktienmärkten möchte ich über eine Beteiligung an der Wertentwicklung eines Aktienindex nach einem vertraglich festgelegten Verfahren profitieren. Ich möchte flexibel bleiben und jährlich zwischen Indexpartizipation nach einem vertraglich festgelegten Verfahren und sicherer Verzinsung oder einer Kombination beider Varianten wählen können. Dabei sollen einmal erreichte Erträge jährlich gesichert werden.
	Mehr Freiheit. Mehr Chancen.	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 Anlagelösungen zu wählen und meine Auswahl während der Laufzeit anzupassen.

¹ Im Rahmen der Riesterförderung steht Ihnen das Vorsorgekonzept Perspektive zur Verfügung.