

Arbeitnehmer-Info: betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

Allianz Direktversicherung.

Erhöhen Sie Ihre Rente mit Hilfe Ihres Arbeitgebers.

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 


VWS GmbH
VERSICHERUNGSMAKLER

Hermann Müller
Großhaderner Str. 19
81375 München
Telefon (089) 740 141 - 10
Telefax (089) 740 141 - 15



Um auch im Ruhestand finanziell abgesichert zu sein, reicht die gesetzliche Rente kaum noch aus. Mit einer betrieblichen Altersversorgung können Sie diese Lücke schließen. Und das mit einem geringen Nettoaufwand und mit Hilfe Ihres Arbeitgebers.

Wie funktioniert das?

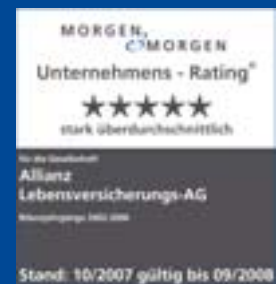
- Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer für Sie eine Direktversicherung ab. Dabei treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung, dass Sie einen Teil Ihres Entgeltanspruchs in Beiträge für eine Direktversicherung umwandeln.
- Die Beiträge sind bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze steuer- und sozialversicherungsfrei. Hinzu kommt ggf. ein steuerfreier Betrag von max. 1.800 EUR.
- Ihre aktuell zu zahlende Steuer verringert sich. Erst die Leistungen aus der Direktversicherung werden mit dem in der Regel deutlich geringeren Steuersatz im Alter versteuert.
- Dank Steuer- und Sozialversicherungsersparnis können hohe Erträge für die spätere Versorgung erzielt werden.

Mit diesen Leistungen können Sie rechnen.

- Sie erhalten aus der Direktversicherung eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung. Ganz wie Sie es wünschen.
- Sie können den Rentenbeginn flexibel ab dem 60. Lebensjahr festlegen.

Zukunftssicherer Partner.

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



Diese Vorteile bietet die Allianz Direktversicherung:

1. Effizienz

- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Hohe Erträge mit geringem Nettoaufwand
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter.

2. Flexibilität

- Wahl zwischen garantierter lebenslanger Rente oder einmaliger Kapitalzahlung
- Private Fortführung oder Fortführung über den neuen Arbeitgeber bei Ausscheiden aus dem Betrieb möglich.

3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlung
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Hinterbliebenenvorsorge (optional)
- „Hartz-IV“-sicher.

Betriebliche Altersversorgung rechnet sich.

	Gehaltsauszahlung	betriebliche Altersversorgung
Brutto	100 EUR	100 EUR
Sozialabgaben ca.	20 EUR	0 EUR
Steuer ca. ¹	30 EUR	0 EUR
	50 EUR Netto	100 EUR Fließt komplett in die Altersvorsorge

¹ Angenommene 30% Grenzsteuersatz, das entspricht einem zu versteuernden Einkommen von ca. 26.000 EUR nach Grundtabelle.

Die häufigsten Fragen zur Direktversicherung.

Was passiert, wenn ich mir die Entgeltumwandlung nicht mehr leisten kann?

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. Berufsunfähigkeitsversicherung) entfallen.

Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit oder Elternzeit?

Sie können sich den Versicherungsschutz in voller Höhe erhalten, indem Sie die Beiträge aus privaten Mitteln weiterzahlen. Sie haben auch die Option, die Beitragszahlung für diesen Zeitraum einzustellen (bei Verringerung der Leistungen) und den Vertrag danach unter bestimmten Voraussetzungen wieder aufleben zu lassen.

Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Sofern bei Ihrem Tod Leistungen fällig werden, sind in der genannten Reihenfolge widerruflich begünstigt:

- Ihr Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Ihre kindergeldberechtigten Kinder bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Ihr namentlich benannter Lebensgefährte bzw. Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft (eheähnliche Lebensgemeinschaft)²
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist: Sterbegeld (max. 8.000 EUR) an die von Ihrem Arbeitgeber mit Ihrem Einvernehmen benannten Berechtigten, ansonsten Ihre Erben.

² Es müssen darüber hinaus noch weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um rechtswirksam ein Bezugsrecht zugunsten eines Lebensgefährten/Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft zu begründen. Auf Wunsch stellen wir gern die entsprechende Information zur Verfügung.

Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide?

Als versicherte Person haben Sie von Beginn an einen unwiderruflichen Anspruch auf die versicherten Leistungen. Bei Ausscheiden bleiben Ihnen die Versorgungsansprüche gemäß der vereinbarten Versicherungszusage erhalten. Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag privat (beitragsfrei oder -pflichtig) weiterzuführen.

Kann ich eine eventuell verminderte Leistung früher in Anspruch nehmen?

Sie können die Leistungen abrufen, wenn Sie sich nach Vollendung des 60. Lebensjahres altersbedingt oder infolge voller Erwerbsminderung im Sinne der Deutsche Rentenversicherung im Ruhestand befinden.

Was passiert mit meiner Versorgung, wenn ich arbeitslos werde?

Ihre Versorgungsansprüche aus der Allianz Direktversicherung bleiben Ihnen gemäß Versicherungszusage erhalten. Unverfallbare Anwartschaften aus der betrieblichen Altersversorgung werden grundsätzlich nicht auf das Arbeitslosengeld II („Hartz IV“) angerechnet.

Sind die Leistungen aus der Direktversicherung in der Krankenversicherung der Rentner beitragspflichtig?

Sofern Sie in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) pflichtversichert sind, haben Sie aus Versorgungsbezügen Beiträge in die GKV und die gesetzliche Pflegeversicherung zu leisten. Für freiwillig in der GKV Versicherte gilt grundsätzlich dasselbe.

Woher weiß ich, dass der Arbeitgeber für mich eine Versorgung abgeschlossen hat?

Sie erhalten von der Allianz Leben Versorgungsunterlagen und jedes Jahr eine Standmitteilung.

Wer ist der richtige Vertragspartner?

Vertrauen: Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.

Qualität: Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

Arbeitgeber-Info: betriebliche Altersversorgung.

Allianz Direktversicherung.

Zufriedene Mitarbeiter – wachsender Erfolg.

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 



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 bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze steuer- und sozialversicherungsfrei. Hinzu kommt ggf. ein steuerfreier Betrag von max. 1.800 EUR. Und der Arbeitnehmer kann hohe Erträge zur späteren Versorgung mit geringem Nettoaufwand erzielen.

Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

- Aus der Direktversicherung erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder wahlweise eine einmalige Kapitalzahlung.
- Der Rentenbeginn kann ab dem 60. Lebensjahr flexibel festgelegt werden.

Zukunftssicherer Partner.

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



Bester bAV-Anbieter



Höchstnote zum 6. Mal in Folge

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.

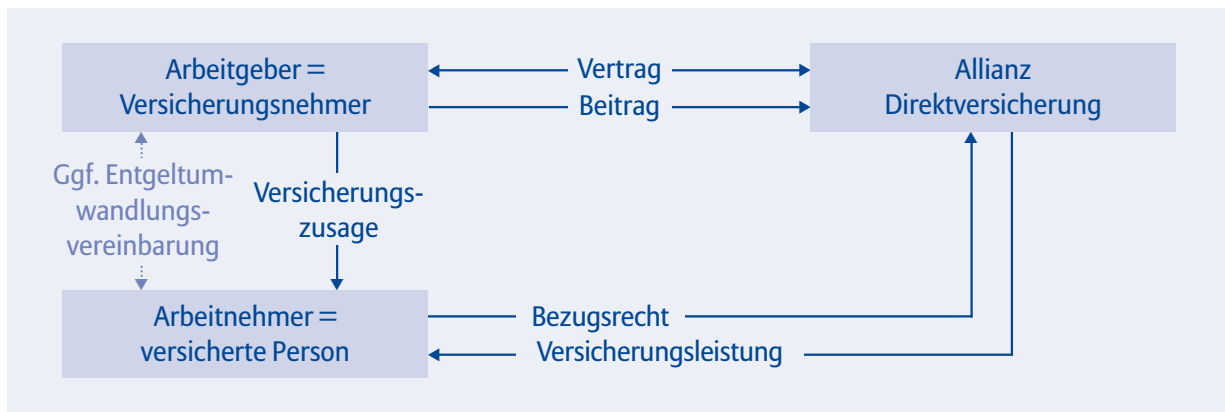
2. Flexibilität

- Flexible Beitragszahlung
- Verschiedene Produktvarianten
- Auswahl aus Top-Fonds bei Variante Invest alpha-Balance
- Kapitalwahlrecht.

3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlungen für Mitarbeiter
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Hinterbliebenenvorsorge (optional)
- „Hartz-IV“-sicher.

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, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.
- **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.

Anlagevarianten der Allianz Direktversicherung.

Anlageausrichtung	Passende Allianz Direktversicherung	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Die Renditechance ergibt sich aus überdurchschnittlicher Gesamtverzinsung von Allianz Leben.
Rendite und Sicherheit	Invest alpha-Balance	Investition in ausgewählte Top-Fonds oder Fondsstrategien. Mit Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge – unabhängig von der Entwicklung der Fonds. Die Renditechance ergibt sich aus der ausgewogenen Kombination von Garantie- und Fondskomponenten.
Rendite und Sicherheit jährlich neu gewichtbar	IndexSelect	Innovative, indexgebundene Rentenversicherung mit Partizipation an der Wertentwicklung des Dow Jones EURO STOXX 50® und Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge. Zudem kann jährlich – je nach Finanzmarktsituation – der Schwerpunkt auf sichere Verzinsung oder renditeorientierte Indexpartizipation neu festgelegt werden.