

Arbeitgeber-Info: betriebliche Altersversorgung.

# Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung.

Sichern Sie die Pensionszusage Ihrer Mitarbeiter effizient ab.

Allianz Lebensversicherungs-AG

**Allianz** 

  
**VWS**  
VERSICHERUNGSMAKLER GmbH

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



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 Pensionszusage. In dieser sind die von Ihnen zu erbringenden Versorgungsleistungen festgelegt. So wird für Ihren Mitarbeiter über Ihren Betrieb eine Altersvorsorge aufgebaut. Auf Wunsch kann sich Ihr Mitarbeiter zugleich für den Fall der Berufsunfähigkeit oder seine Angehörigen im Todesfall absichern. Zur Finanzierung der Pensionszusage schließen Sie eine Allianz Rückdeckungsversicherung ab.
- Die Finanzierung erfolgt entweder durch Umwandlung des Arbeitnehmerentgelts oder durch Sie als Arbeitgeber. Auch Kombinationen sind möglich.
- Die Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei. Sie sind zudem sozialversicherungsfrei. Nur bei Entgeltumwandlung ist die Sozialversicherungsfreiheit auf 4% BBG begrenzt.

## Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

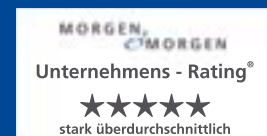
- Aus der Pensionszusage erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder wahlweise eine einmalige Kapitalzahlung.
- Der Rentenbeginn kann ab dem 60. Lebensjahr flexibel festgelegt werden.

### Zukunftssicherer Partner.

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



Bester bAV-Anbieter



für die Gesellschaft  
Allianz  
Lebensversicherungs-AG  
Bilanzjahrgänge 2002-2006

Stand: 10/2007 gültig bis 09/2008

Höchstnote zum 5. Mal in Folge

## Diese Vorteile bietet die Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung:

### 1. Effizienz

- Keine Begrenzung bei der Höhe der Versorgungsleistung
- Kalkulationssicherheit durch externe Finanzierung der Pensionszusage
- Positive Bilanzoptik
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter.

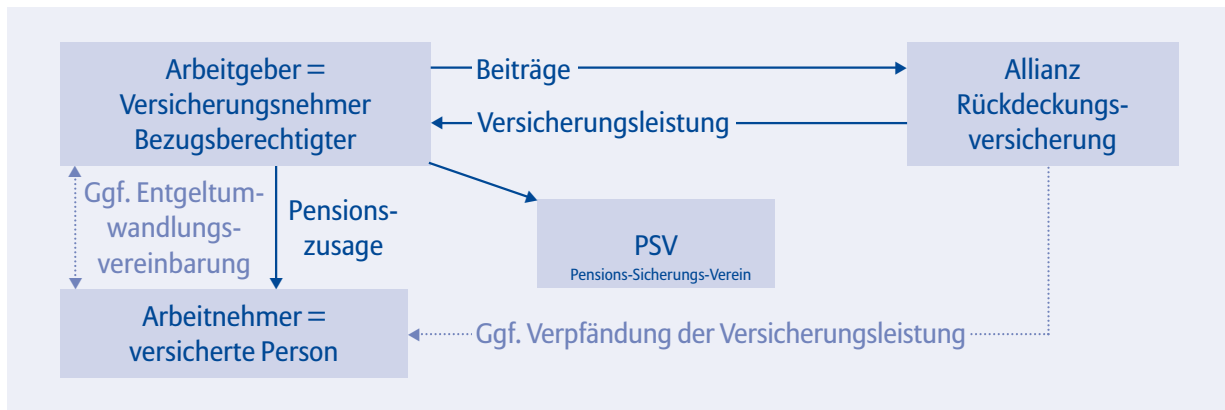
### 2. Flexibilität

- Flexible Dotierungs- und Rückdeckungsmodelle
- Flexible Beitragszahlung
- Kapitalwahlrecht
- Reine Kapitalzusage möglich.

### 3. Sicherheit

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

## Die Struktur der Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung.



### Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

- Berufsunfähigkeits- und Todesfallleistungen können optional vereinbart werden.

### Wie flexibel ist die Beitragszahlung?

- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden (laufende Beitragszahlung).
- Es kann jährlich neu über die Höhe der Beiträge entschieden werden (variable Beitragszahlung).

### Anlagevarianten der Allianz Rückdeckungsversicherung.

Wenn Sicherheit gewünscht wird, sollte standardmäßig die Allianz Rückdeckungsversicherung Klassik abgeschlossen werden. Es handelt sich dabei um eine klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Die Renditechance ergibt sich aus der überdurchschnittlichen Gesamtverzinsung von Allianz Leben. Darüber hinaus können weitere Anlageausrichtungen mit entsprechender Allianz Rückdeckungsversicherung in Abhängigkeit von der erteilten Zusage vereinbart werden.

### 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.
- Für die Verpflichtungen aus einer Pensionszusage müssen in der Bilanz Rückstellungen gebildet werden (Passivierung). Die Rückdeckungsversicherung ist ebenfalls in der Bilanz auszuweisen (Aktivierung).

### 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.

### 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.

Arbeitnehmer-Info: betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

# Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung.

Sorgen Sie für den Ruhestand vor – mit Sicherheit und Ihrem Arbeitgeber.

Allianz Lebensversicherungs-AG

**Allianz** 



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 erteilt Ihnen eine Pensionszusage und schließt zu ihrer Finanzierung eine Allianz Rückdeckungsversicherung ab. Zum Ausgleich verzichten Sie auf einen Teil Ihres Gehalts. Die Leistungen aus der Versicherung werden zur Sicherung Ihrer Versorgungsansprüche an Sie verpfändet.
- Die Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei. Sie sind zudem bis max. 4% der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei. So können Sie hohe Erträge zur späteren Versorgung mit geringem Nettoaufwand erzielen.
- Dank Steuer- und Sozialversicherungersparnis können hohe Erträge für die spätere Versorgung erzielt werden.

## Mit diesen Leistungen können Sie rechnen.

- Sie erhalten aus der Pensionszusage 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:



Bester bAV-Anbieter



Höchstnote zum 5. Mal in Folge

## Diese Vorteile bietet die Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung:

### 1. Effizienz

- Keine steuerliche Begrenzung bei der Höhe der Versorgungsleistung
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter.

### 2. Flexibilität

- Wahl zwischen Renten- und Kapitalzusage
- Zusätzlich zu anderen Durchführungswegen möglich
- Wahl zwischen variabler und konstanter Entgeltumwandlung.

### 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. <sup>1</sup>	30 EUR	0 EUR
	50 EUR Netto	100 EUR Fließt komplett in die Altersvorsorge

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

## Die häufigsten Fragen zur Pensionszusage mit Allianz Rückdeckungsversicherung.

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

Bei variabler Entgeltumwandlung können Sie jedes Jahr neu entscheiden, ob und in welcher Höhe Sie Gehaltsteile umwandeln. Bei konstanter Entgeltumwandlung besteht die Möglichkeit, die Entgeltumwandlungsvereinbarung für die Zukunft zu kündigen.

### Welche Auswirkungen ergeben sich bei langer Krankheit oder Elternzeit?

Es bleibt Ihnen der Anspruch in Höhe der bis dahin finanzierten Versorgungsanswartschaften erhalten. Dies gilt bei variabler und konstanter Entgeltumwandlung.

### Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Vertraglich vereinbarte Todesfallleistungen können Ihr Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, Ihre kindergeldberechtigten Kinder (ggf. bis zu einem bestimmten Höchstalter), Ihr Lebensgefährte oder Ihr Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft erhalten.<sup>2</sup>

### Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide?

Auch in diesem Fall bleibt Ihnen der Anspruch in Höhe der bis dahin finanzierten Versorgungsanswartschaften erhalten. Sofern Sie dies wünschen, ist Ihr Arbeitgeber verpflichtet, den Barwert der Anwartschaft auf Ihren neuen Arbeitgeber oder dessen Versorgungsträger zu übertragen, wenn Ihr neuer Arbeitgeber Ihnen eine wertmäßig entsprechende Zusage erteilt.

### Welche Konsequenz hat eine Insolvenz meines Arbeitgebers, wenn ich dann ausscheide?

Ansprüche aus Entgeltumwandlung sind sofort gesetzlich unverfallbar. Damit ist eine Insolvenzsicherung durch den Pensions-Sicherungs-Verein gewährleistet, soweit Ihr Gehaltsverzicht 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Deutschen Rentenversicherung nicht übersteigt. Durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung werden Versorgungsansprüche auch darüber hinaus geschützt.

### Wird die Rente aus der Pensionszusage auf die gesetzliche Rente angerechnet?

Nein, die Höhe der gesetzlichen Rente wird davon nicht berührt.

### 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.

<sup>2</sup> 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.