

Arbeitnehmer-Info: betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

Allianz Unterstützungskasse.

Erhöhen Sie Ihre Rente mit Hilfe Ihres Arbeitgebers.

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 


VWS
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?

- Sie verzichten auf einen Teil Ihres Gehalts und Ihr Arbeitgeber führt diesen Betrag an die Allianz Unterstützungskasse ab. Gleichzeitig erteilt er Ihnen eine Versorgungszusage auf Unterstützungskassenleistungen. Die Zahlung der Leistungen erfolgt dann durch die Unterstützungskasse.
- 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.
- Ihre aktuell zu zahlende Steuer verringert sich. Erst die Leistungen aus der Unterstützungskasse werden mit dem in der Regel deutlich geringeren Steuersatz im Alter versteuert.
- Dank Steuer- und Sozialversicherersparnis können hohe Erträge für die spätere Versorgung erzielt werden.

Mit diesen Leistungen können Sie rechnen.

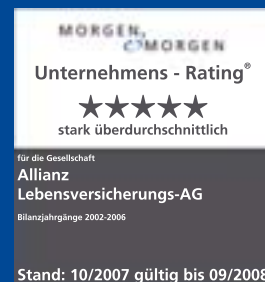
- Sie erhalten aus der Unterstützungskasse eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung. Ganz wie Sie es wünschen.
- Sie können den Rentenbeginn flexibel ab dem 60. Lebensjahr festlegen.

Zukunftssicherer Partner.

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



Bester bAV-Anbieter



Stand: 10/2007 gültig bis 09/2008

Höchstnote zum 5. Mal in Folge

Diese Vorteile bietet die Allianz Unterstützungskasse:

1. Effizienz

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

2. Flexibilität

- Wahl zwischen garantierter lebenslanger Rente oder einmaliger Kapitalzahlung
- Zusätzlich zu anderen Durchführungswegen.

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 Unterstützungskasse.

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

Aus steuerrechtlichen Gründen sind für die von der Unterstützungskasse abgeschlossene Rückdeckungsversicherung laufende gleich bleibende (oder steigende) Beiträge nötig. Eine Reduzierung oder Einstellung der Beitragzahlung ist nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich. Eine Beitragseinstellung darf jedoch nicht von vornherein beabsichtigt sein.

Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit oder Elternzeit?

Die Beiträge können in der Regel während dieser Zeit ausgesetzt werden. Dadurch reduziert sich Ihr Anspruch auf die Versorgungsleistung, die aus dem für Sie gebildeten Teil des Kassenvermögens finanziert werden kann.

Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Eine Zusage auf vertraglich vereinbarte Hinterbliebenenleistungen ist bei der Unterstützungskasse an Ihren Ehegatten und, zeitlich und altersmäßig begrenzt, an Ihre Kinder möglich. Unter bestimmten Voraussetzungen kann auch Ihr Lebenspartner/Lebensgefährtin, mit dem Sie in einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft² leben, begünstigt sein.

Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide?

Bei vorzeitigem Ausscheiden bleiben die bis dahin finanzierten Versorgungsansprüche erhalten. Alternativ können Sie die Versorgung über Ihren neuen Arbeitgeber fortführen.

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

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

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 Deutschen Rentenversicherung im Ruhestand befinden.

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.

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

Arbeitgeber-Info: betriebliche Altersversorgung.

Allianz Unterstützungskasse.

Sichern Sie Ihre Mitarbeiter effektiv ab – mit wenig Aufwand und sicherer Abwicklung.

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 auf Unterstützungskassen-Leistungen und zahlen regelmäßig Beiträge in die Allianz Unterstützungskasse 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 unbegrenzt steuerfrei. Sie sind zudem sozialversicherungsfrei. Nur bei Entgeltumwandlung ist die Sozialversicherungsfreiheit auf 4% BBG begrenzt.
- Die Allianz Unterstützungskasse schließt bei Allianz Leben entsprechende Rückdeckungsversicherungen ab.

Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

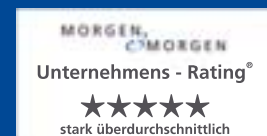
- Aus der Allianz Unterstützungskasse erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder wahlweise eine einmalige Kapitalzahlung.
- Der Rentenbeginn kann ab dem 60. Lebensjahr flexibel festgelegt werden.

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 Allianz Unterstützungskasse:

1. Effizienz

- Ersparnis von Lohnnebenkosten für Arbeitnehmer und Arbeitgeber
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter
- Kein Ausweis in der Bilanz
- Verwaltung und Abwicklung durch die Allianz.

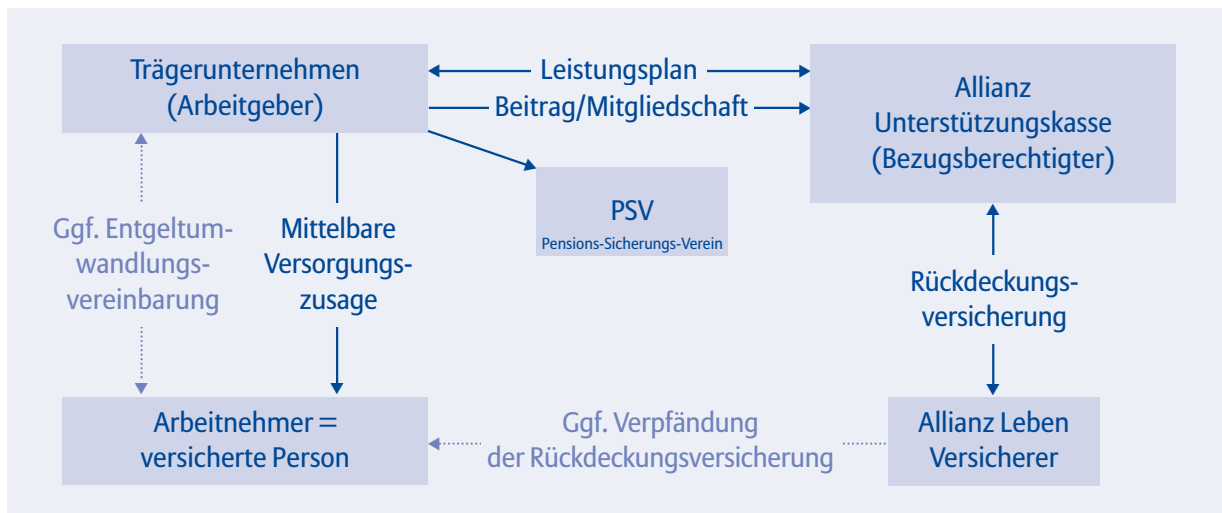
2. Flexibilität

- Verschiedene Produktvarianten klassisch oder indexorientiert
- Kapitalwahlrecht
- Zusätzlich zu anderen Durchführungswegen möglich.

3. Sicherheit

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

Die Struktur der Allianz Unterstützungskasse.



Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

- Berufsunfähigkeits- und Todesfallleistungen können optional vereinbart werden. Zumindest eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist stets zu empfehlen.

Wie flexibel sind die Beiträge?

- Die Beiträge müssen laufend in gleicher Höhe oder steigend bis zum Eintritt des Versorgungsfalles erfolgen. Eine Reduzierung ist im Einzelfall möglich.
- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt 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.
- Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers kann der Vertrag beitragsfrei oder durch einen neuen Arbeitgeber fortgeführt werden.

- Für die Insolvenzsicherung der gesetzlich unverfallbaren Leistungen sowie der laufenden Renten werden Beiträge vom Arbeitgeber an den Pensions-Sicherungs-Verein (PSV) gezahlt.

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 fondsgebundener 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 Unterstützungskasse.

Anlageausrichtung.	Passende Allianz Unterstützungskasse.	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante.
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Renditechance ergibt sich aus überdurchschnittlicher Gesamtverzinsung von Allianz Leben.
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.