

Arbeitnehmer-Info: betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.

# Allianz Direktversicherung.

Erhöhen Sie Ihre Rente mit Hilfe Ihres Arbeitgebers.

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 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 Sozialversicherungersparnis 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. <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 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)<sup>2</sup>
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist: Sterbegeld (max. 8.000 EUR) an die von Ihrem Arbeitgeber mit Ihrem Einvernehmen benannten Berechtigten, ansonsten Ihre Erben.

<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.

### 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 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.