

Ihre Altersleistungen

Überblick:

- Allianz Versorgungskasse VVaG (AVK)
- Beitragsorientierter Pensionsvertrag (BPV)
- Allianz Pensionsverein e.V. (APV)
- Meine Allianz Pension BPV

Ihre Basisversorgung:

Bezüge bis zur Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (DRV):

Versorgung	Leistung	Optional	Frühester Abruftermin	Spätester Abruftermin
AVK	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	Kapitalzahlung (einmalig)	60/ 62*	67
APV	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	/	60/ 62*	67

Bezüge oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der DRV:

BPV	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	Kapitalzahlung (einmalig)	60	67
Meine Allianz Pension BPV	Kapitalzahlung (einmalig)	Rente	62	67

*Je nach Tarif: **Tarif 1998** bei Diensteintritt 01.01.1998 – 31.12.2004; ab Vollendung des 60. Lebensjahres, **Tarif 2006** bei Diensteintritt 01.01.2005 – 31.12.2011; ab Vollendung des 60. Lebensjahres, **Tarif 2012** bei Diensteintritt ab 01.01.2012; ab Vollendung des 62. Lebensjahres

Ihr Start in den Ruhestand

Was muss ich tun, um die Altersleistung aus der betrieblichen Altersversorgung mit Renteneintritt zu erhalten?

- ➔ Melden Sie Ihr Vorhaben 2 – 3 Monate vor dem gewünschten Rentenbeginn Ihrer zuständigen Personalstelle. Mit Beendigung des Vertragsverhältnisses erhalten Sie automatisch Ihre betriebliche Altersrente. Ein Rentenantrag ist nicht erforderlich.
- ➔ Sie sind nicht mehr für die Allianz tätig? Dann reichen Sie bitte folgende Daten eigenhändig unterschrieben bei HR Operations@APAS ein:
 - Bankverbindung
 - Aktueller Wohnsitz
 - Krankenkasse (Krankenversicherung)
 - Gesetzliche Rentenversicherungsnummer
 - Steueridentifikationsnummer
 - Familienstand, ggf. Heirats-
/Lebenspartnerschaftsurkunde sowie Geburtsdatum des Ehe-/Lebenspartners bzw. der Ehe-/Lebenspartnerin,
 - Nachweis über Elterneigenschaft z. B. Geburtsurkunde des Kindes → u. a. notwendig, um den richtigen Beitragssatz in der Pflegeversicherung zu definieren)

Welche Auszahlungsoptionen habe ich bei der AVK und beim BPV?

Bei der AVK und beim BPV erhalten Sie die Versorgungsleistung in Form **einer Rente**. Es besteht zudem die Möglichkeit, anstelle einer Rente **eine Kapitalzahlung** zu wählen. In diesem Fall ist ein **unwiderrufbarer Antrag auf Kapitalzahlung einzureichen**. Hierfür gelten folgende Voraussetzungen:

Versorgung	Voraussetzung	Antragscheckliste
AVK	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beantragung mindestens drei Jahre vor Auszahlung. ▪ 3-Jahresfrist muss bis zum 67. Lebensjahr realisierbar sein. ▪ Antragsstellung vor Rentenbeginn. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Voraussetzungen prüfen ▪ HR Operations@APAS kontaktieren und Antrag anfordern ▪ Antrag unterzeichnet zurücksenden
BPV	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Der Antrag auf Kapitalzahlung ist unwiderruflich. ▪ Nur bei AVK: Die Mitgliedschaft (aktive und/oder außerordentliche muss mindestens 12 Jahre bestanden haben. 	

Welche Auszahlungsoptionen habe ich bei Meine Allianz Pension BPV?

Bei Meine Allianz Pension BPV erhalten Sie die Altersleistung in Form **einer Kapitalzahlung**. Unter folgenden Voraussetzungen können Sie **mit einem schriftlichen (aber formlosen) Antrag** anstelle der Kapitalzahlung **eine lebenslange Rente** wählen. Die Rentenhöhe basiert auf den Rechnungsgrundlagen (z. B. Zins, Lebenserwartung) der Allianz Lebensversicherungs-AG und ist mit einer Hinterbliebenenleistung von 60 % oder ohne Hinterbliebenenleistung wählbar:

Versorgung	Voraussetzung	Antragscheckliste
Meine Allianz Pension BPV	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Versorgungsguthaben von mindestens 6.500 EUR ▪ Formloser Antrag mindestens 6 Monate vor Rentenbeginn 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Voraussetzungen prüfen ▪ Formloser Antrag mit Unterschrift bei HR Operations@APAS einreichen

Das Versorgungsguthaben aus Meine Allianz Pension BPV können Sie als Kapitalzahlung frühestens zum Januar des auf Ihren 62. Geburtstag folgenden Jahres abrufen, sofern Sie dann in keinem Arbeitsverhältnis bei der Allianz mehr sind. In den meisten Fällen bedeutet dies, dass der früheste Fälligkeitstermin der Januar des auf die Pensionierung folgenden Jahres ist. Die Zahlung erfolgt dann im Januar des gleichen Jahres. Haben Sie den Antrag noch nicht gestellt und der Januar ist bereits verstrichen, erhalten Sie die Kapitalzahlung spätestens zum Januar des Folgejahres (als Fälligkeitstermin für die Kapitalauszahlung ist ausschließlich der Januar eines Jahres möglich). Falls Sie sich vor Pensionierungsbeginn für eine Rentenleistung anstelle der Kapitalleistung entscheiden, startet diese zusammen mit der AVK Rente (sofern Sie bereits das Mindestalter von 62 Jahren erreicht haben). Wenn Sie sich erst nach Rentenbeginn für die Leistung in Form einer Rente entscheiden, zahlen wir nach der Beantragung. Sie möchten wissen, wie Ihre **Meine Allianz Pension BPV Rente** aussehen könnte? Dann nutzen Sie den **Rentenrechner** im HR Self-Service Portal! (HR > Gehalt & Zusatzleistungen > Betriebliche Altersvorsorge > BPV und Meine Allianz Pension BPV > Meine Allianz Pension BPV > Anhänge)

Ihr Ruhestand

Wie hoch sind die Leistungen und wann werden die Leistungen aus meiner betrieblichen Altersversorgung ausgezahlt?

Eine **gute Orientierung über die zu erwartenden Leistungen** bietet Ihnen die jährliche **Renteninformation (Standmitteilung)** oder im Falle von Meine Allianz Pension BPV - wie oben erwähnt - der Rentenrechner im HR Portal. Auszahlungen finden immer am **20. eines Monats statt**. Fällt der 20. auf ein Wochenende oder einen Feiertag, erhalten Sie Ihre Rente am vorhergehenden Werktag. Je nach Geldinstitut kann sich die Gutschrift um bis zu drei Werktage verzögern. Mit der ersten Zahlung erhalten Sie ein Abrechnungsdokument. Das monatliche Abrechnungsdokument erhalten Sie künftig nur, wenn sich etwas am Auszahlungsbetrag ändert.

Welche gesetzlichen Abzüge fallen an?

Alle Leistungen sind beitragspflichtig in der Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner (privat Krankenversicherte sind hiervon ausgenommen). Die Leistungen aus der **Allianz Versorgungskasse VVaG (AVK)** sind **einkommensteuerpflichtig**, während die Leistungen aus dem **Allianz Pensionsverein e.V. (APV)**, **Beitragsorientierter Pensionsvertrag (BPV)** und der **Meine Allianz Pension BPV lohnsteuerpflichtig** sind.