

Allianz Unterstützungskasse

Die attraktive Betriebsrente für Fach- und Führungskräfte



Das bietet die Allianz Unterstützungskasse

Die Unterstützungskasse ist eine staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersvorsorge. Sie eignet sich besonders für Gutverdiener, die ihren Lebensstandard im Alter halten wollen:

- Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei und bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG West sozialversicherungsfrei. Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei.
- Zur Auszahlung besteht die Wahl zwischen einer lebenslangen monatlichen Rente oder einer einmaligen Kapitalzahlung.

Auf einen Blick



Vorteile für Arbeitnehmer

- **Staatlich gefördert:** Beiträge¹ sind unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG² sozialversicherungsfrei.
- **Flexible Auszahlung:** Wählbar sind bei Ablauf die Auszahlung als Kapital oder lebenslange Rente.
- **Lebensstandard sichern:** Betriebsrenten aus der Unterstützungskasse sind ideal, um höhere Versorgungslücken bei Besserverdienern zu schließen.
- **Sicherheit genießen:** Rentenansprüche sind auch bei Insolvenz des Unternehmens gesichert.

¹ Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei. ² Beitragsbemessungsgrenze. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Alters-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen sind als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit zu versteuern (§ 19 Abs. 1 Satz 2 EStG).

Eckdaten zur Unterstützungskasse im Überblick

Beiträge steuerfrei	Unbegrenzt steuerfrei
Beiträge sozialversicherungsfrei	<ul style="list-style-type: none">• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei.• Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.384 €¹/Jahr bzw. 282 €¹/Monat
Zahlweise	<ul style="list-style-type: none">• Beitragshöhe muss konstant oder steigend sein• Variable Beiträge sind nicht möglich
Form der Anlage	Wählbar zwischen den Vorsorgekonzepten Perspektive, IndexSelect und Komfort-Dynamik.
Arbeitgeberwechsel	<ul style="list-style-type: none">• Vertrag bei neuem Arbeitgeber fortsetzbar – jedoch ohne Rechtsanspruch• Keine private Fortführung möglich
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none">• Ab 62 Jahren möglich• Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)
Auszahlungsoptionen	Als Rente, Kapital oder Kombination
Mögliche Ergänzungen	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Arbeitskraftsicherung

Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenorientierte und sichere Vorsorge.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2021

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ Werte gültig für 2022.