Pensionszusage mit Allianz Rückdeckung

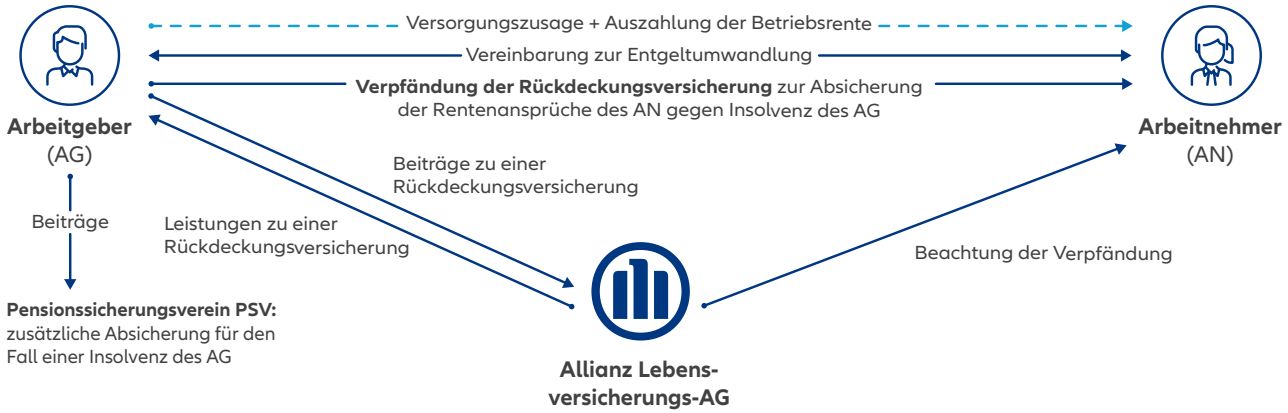
Die flexible betriebliche Rentenversicherung mit Steuervorteil

Das bietet die Allianz Pensionszusage

Die Pensionszusage ist für Spitzenverdiener ein lukrativer Weg der betrieblichen Altersversorgung, um flexibel eine zusätzliche Betriebsrente aufzubauen. Abgesichert wird die Versorgung durch die Allianz Rückdeckungsversicherung:

- Unbegrenzt steuerfreie Beiträge können regelmäßig oder variabel eingezahlt und wahlweise sicherheits- oder chancenorientiert angelegt werden.
- Ausbezahlt wird eine lebenslange Rente oder einmalig das Kapital.[1]

Auf einen Blick



Vorteile für Arbeitnehmer

- **Staatlich gefördert:** Alle Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei. Arbeitgeberfinanzierte Beiträge sind zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei.[2]
- **Flexible Vorsorge:** Die Beitragshöhe ist frei wählbar – auch flexible Zuzahlungen (z.B. aus Boni und Tantiemen) sind möglich. Bei der Auszahlung kann frei zwischen Kapital- oder Rentenzahlung gewählt werden.
- **Geschützte Ansprüche:** Erworbene gesetzlich unverfallbare Rentenansprüche sind bei Insolvenz des Arbeitgebers geschützt. Vorhandenes Vorsorgevermögen einer betrieblichen Altersversorgung hat keinen Einfluss auf die Ermittlung und Bemessung des Anspruchs auf Bürgergeld.

[1] Grundsätzlich ist auch eine Zahlung einer temporären Rente möglich. [2] Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzl. Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs-/Beitragspflicht in der gesetzl. Kranken-/Pflegeversicherung (GKV/PKV) führen. Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen i. d. R. der Beitragspflicht in der GKV/GPV.

Eckdaten zur Pensionszusage im Überblick

Beiträge steuerfrei	Unbegrenzt steuerfrei
Beiträge sozialversicherungs-frei	• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei. • Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.624 €[1]/Jahr bzw. 302 €[1]/Monat
Zahlweise	• Beitragshöhe frei wählbar • Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich
Form der Anlage	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex
Arbeitgeberwechsel	• Vertrag auf neuen Arbeitgeber übertragbar – jedoch ohne Rechtsanspruch • Keine private Fortführung möglich
Auszahlung	• 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

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit in wählbarer Gewichtung.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas", Ausgabe 47/2023

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Werte BBG West gültig für 2024.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--0304Z0 (03V) 2,5.1.24