

## AllianzDirektversicherung

Die Betriebsrente mit staatlicher Förderung



### Das bietet die Allianz Direktversicherung

Die Allianz Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV), mit der die Altersvorsorge ergänzt werden kann. Diese lebenslange Betriebsrente trägt dazu bei, den Lebensstandard im Alter zu sichern. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer haben in Deutschland sogar einen gesetzlichen Anspruch auf die Einbringung von Gehaltsteilen in eine betriebliche Altersvorsorge.

### Auf einen Blick



### Vorteile für Arbeitgeber

- **Kostenneutralität:** Mit dem gesetzlichen Zuschuss bietet der Arbeitgeber eine staatlich geförderte Altersvorsorge, Hinterbliebenenvorsorge und Arbeitskraftsicherung ohne höhere Personalkosten.<sup>1</sup>
- **Mehr Leistungsqualität:** Eine betriebliche Altersversorgung stärkt Bindung und Motivation der Mitarbeiter.
- **Stärkung des Images:** Das Angebot einer Direktversicherung der Allianz verbessert das Arbeitgeber-Image und die Chancen, neue Mitarbeiter zu finden.
- **Minimaler Aufwand:** Die Allianz übernimmt die Beratung der Mitarbeiter. Die Verwaltung der Verträge kann einfach und digital über FirmenOnline durchgeführt werden.

<sup>1</sup> Bei sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG West verpflichtet.

## Eckdaten zur Direktversicherung nach § 3.63 EStG im Überblick

<b>Beiträge steuerfrei</b>	Bis 7.248 € jährlich (monatlich 604 €) <sup>1</sup>
<b>Beiträge sozialversicherungsfrei</b>	Bis 3.624 € jährlich (monatlich 302 €) <sup>2</sup>
<b>Zahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Beitragshöhe frei wählbar</li><li>• Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich</li></ul>
<b>Form der Anlage</b>	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex (Green)
<b>Arbeitgeberwechsel</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vertrag auf neuen Arbeitgeber übertragbar – ggf. mit Rechtsanspruch</li><li>• Private Fortführung möglich</li></ul>
<b>Auszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 62 Jahren möglich</li><li>• Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)</li></ul>
<b>Auszahlungsoptionen</b>	Als Rente, Kapital oder Kombination
<b>Mögliche Ergänzungen</b>	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Arbeitskraftsicherung

### Der gesetzliche Arbeitgeberzuschuss gemäß BRSG

- Wandelt ein Arbeitnehmer Entgelt nach § 3 Nr. 63 oder § 40 b) EStG um, so ist der Arbeitgeber zu einem Arbeitgeber-Zuschuss verpflichtet.
- Der Zuschuss beträgt bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts<sup>3</sup>, sofern der Arbeitgeber Beiträge zur Sozialversicherung spart. Der Zuschuss ist in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds zu zahlen.



### 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.

<sup>1</sup> Das entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG DRV/West) 2024. Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. <sup>2</sup> Das entspricht 4 % der BBG DRV/West 2024. <sup>3</sup> Bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West).