

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 Arbeitgeber

- **Arbeitgeber-Attraktivität steigern:** Höhere Mitarbeiterbindung und -motivation vor allem bei Fach- und Führungskräften. Ein Pluspunkt bei der Ansprache hochqualifizierter Bewerber.
- **Bilanzneutral:** Keine Bilanzauswirkungen, da die Versorgungsrisiken ausgelagert werden.
- **Effizient:** Geringer Verwaltungsaufwand bei Auslagerung der Abwicklung an die Unterstützungskasse.
- **Individuell:** Individuelle und branchenspezifische Lösungen möglich.

Eckdaten zur Unterstützungskasse im Überblick

Beiträge steuerfrei	Unbegrenzt steuerfrei
Beiträge sozialversicherungsfrei	<ul style="list-style-type: none">• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei.• Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.504 €/Jahr bzw. 292 €/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 KomfortDynamik. Neu: Zu allen Vorsorgekonzepten kann auch eine Rentenzusage abgeschlossen werden
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

Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit über 100 Jahren sind wir mit sicheren und chancenorientierten Lösungen für die finanzielle Zukunft unserer Kunden da. Das sorgt für Stabilität und ein gutes Gefühl – auch in unruhigen Zeiten.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2022

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ Werte gültig für 2023.