



Vorteile für Arbeitgeber

- **Arbeitgeber-Attraktivität steigern:** Wichtige Mitarbeiter werden erfolgreicher gefunden, gebunden und motiviert. Das Image als Arbeitgeber verbessert sich.
- **Flexible Beitragszahlung:** Die Beiträge sind flexibel wählbar, können als Betriebsausgaben abgesetzt werden und sind ggf. sozialversicherungsfrei.¹
- **Ausgleichende Bilanzeffekte:** In der Steuerbilanz müssen Rückstellungen gebildet werden. Der Wert der Rückdeckungsversicherung wird als Aktivwert bilanziert. Bei der Allianz BILMOG Versorgung ist in der Handelsbilanz die Saldierung auf null möglich.

¹ 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.

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.



FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster
Lebensversicherer Europas im
Langfristvergleich über 5 Jahre“,
Ausgabe 47/2024

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.



© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML-0312Z0 (03V) 2,5.1.25

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:

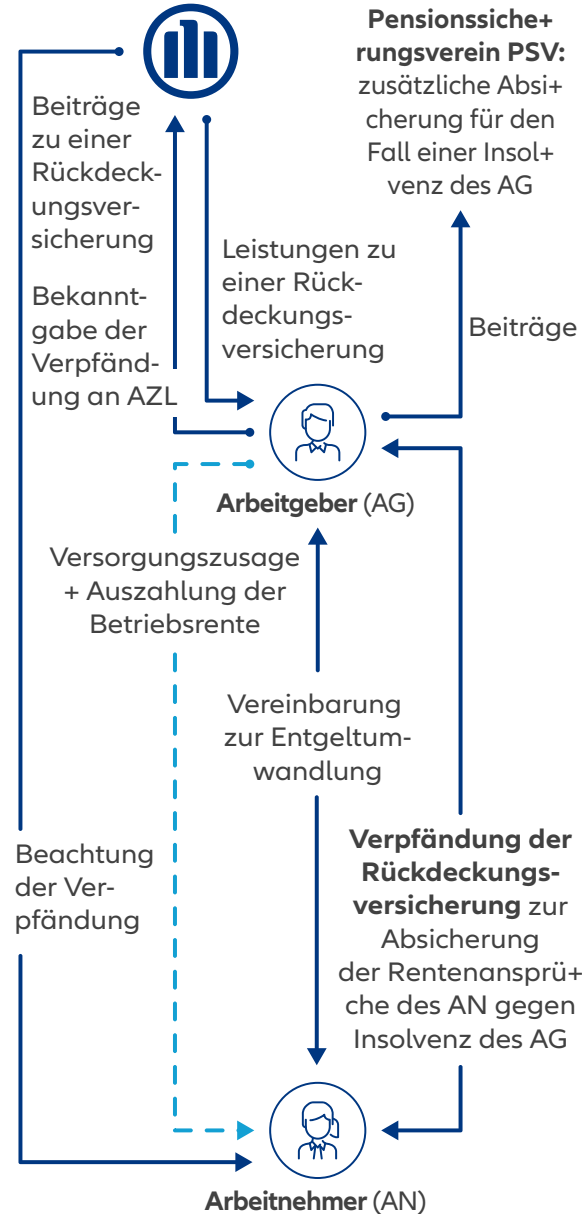
- Unbegrenzt steuerfreie Beiträge können regelmäßig oder variabel eingezahlt und wahlweise sicherheits- oder chancenorientiert angelegt werden.
- Ausbezahlt wird eine lebenslange Rente oder einmalig das Kapital.¹



Fallbeispiel

Bruttobeitrag:	100 €
Steuerersparnis:	- 30 € ²
Die Versicherungsbeiträge gehen direkt vom Bruttogehalt ab und sind daher steuerfrei.	
Ersparnis der Sozialversicherung:	- 20 € ³
Der zweite Vorteil ist, dass für die Beiträge keine Sozialabgaben anfallen.	
Tatsächlicher Aufwand:	50 €
Der Staat beteiligt sich mit rund 50 € an den Beiträgen. Um also 100 € Beitrag pro Monat zu erreichen, muss nur die Hälfte aus eigener Tasche gezahlt werden.	

Auf einen Blick



Wann ist die Pensionszusage für Arbeitgeber ideal?

Das passende Angebot für Kunden, auf die eine oder mehrere der folgenden Aussagen zutreffen:

- Ich möchte wichtige Mitarbeiter, Fach- und Führungskräfte durch eine attraktive betriebliche Altersversorgung an mein Unternehmen binden sowie Bewerber ansprechen.
- Ich suche eine bAV-Lösung mit einer kalkulierbaren, langfristigen, sicheren Finanzierung.
- Ich möchte meinen Mitarbeitern die Möglichkeit der flexiblen Beitragszahlung (bspw. Einzahlung von Tantiemen, Weihnachtsgeld, Sonderzahlungen) ermöglichen.



¹ Grundsätzlich ist auch eine Zahlung einer temporären Rente möglich. ² Steuerbelastung i. H. v. 30 %. ³ Sozialversicherungsbeiträge i. H. v. ca. 20%.