



## Pensionszusage mit Allianz Rückdeckung

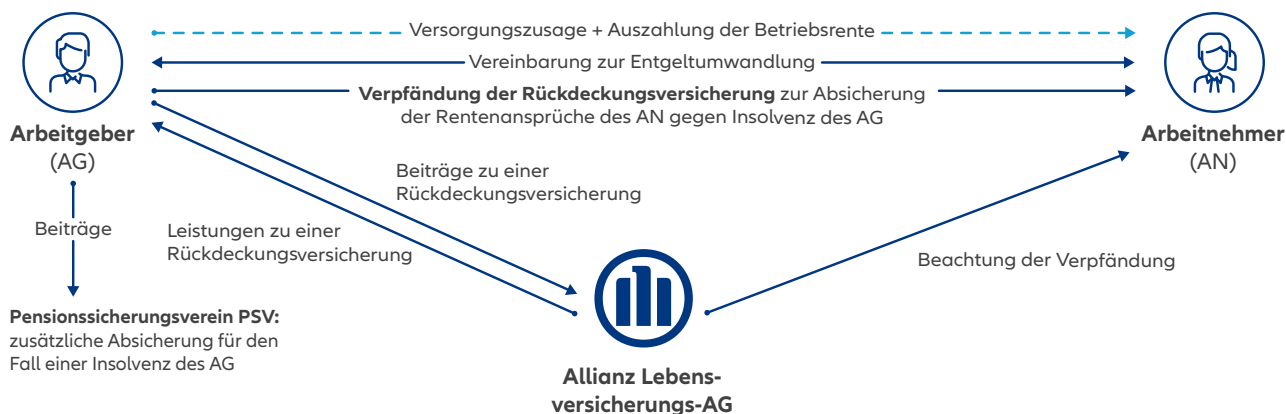
Die flexible betriebliche Rentenversicherung mit Steuervorteil

### Das bietet die Allianz Pensionszusage

Die Pensionszusage ist für Spitzenverdiener ein lukrativer Weg der betrieblichen Altersversorgung, um flexibel eine zusätzliche Betriebsrente aufzubauen. Absichert 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.<sup>1</sup>

### Auf einen Blick



### 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.<sup>2</sup>
- **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.

<sup>1</sup> Grundsätzlich ist auch eine Zahlung einer temporären Rente möglich. <sup>2</sup> 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

<b>Beiträge steuerfrei</b>	Unbegrenzt steuerfrei
<b>Beiträge sozialversicherungsfrei</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei.</li><li>• Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.624 €/Jahr bzw. 302 €/Monat</li></ul>
<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
<b>Arbeitgeberwechsel</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vertrag auf neuen Arbeitgeber übertragbar – jedoch ohne Rechtsanspruch</li><li>• Keine private Fortführung möglich</li></ul>
<b>Auszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 62 Jahren möglich</li><li>• Steuer- und sozialabgabepflichtig (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

## 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> Werte BBG West gültig für 2024.