

## Betriebliche Altersversorgung für Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer

Die Zeit läuft! Jeder fünfte Rentner ist von Altersarmut bedroht\*

Sie möchten im Alter **finanziell eigenständig leben** und nicht gezwungen sein, mit über 70 noch zu arbeiten? Dann verlassen Sie sich nicht darauf, dass der Staat das Problem lösen wird. **Werden Sie jetzt aktiv und nutzen Sie die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung!**



„... Die Rente ist sicher, ihre Höhe aber nicht ...“

**Reiner Holznagel**  
Präsident des Steuerzahlerbundes

\* Quelle: Statista 04/2018. Laut einer Studie der Wirtschaftsforschungsinstitute DIW und ZEW im Auftrag der Bertelsmann-Stiftung wird 2036 jeder fünfte Neurentner armutsgefährdet sein.

### Der Staat bezahlt bis zu 50% Ihrer betrieblichen Altersversorgung



\* Annahmen zur Beispielrechnung: 30% Steuerbelastung, ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag, Sozialversicherungsbeiträge 20%. Für Ihren Versicherungsschutz gelten die Versicherungsbedingungen. Gemeinsam mit Ihrer Vermittlerin oder Ihrem Vermittler finden Sie die bestmögliche Lösung für Ihren Bedarf.

\*\* Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.

## So funktioniert die betriebliche Altersversorgung über eine Direktversicherung.

### Was ist eine Direktversicherung?

Die Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die der Arbeitgeber zu Ihren Gunsten abschließt. Sie heißt so, weil Sie Ihre Rente oder das Kapital später direkt von der Allianz ausgezahlt bekommen.

### Wie schließe ich sie ab?

Ihr Arbeitgeber muss die Versicherung auf Ihren Wunsch hin für Sie abschließen. Sprechen Sie ihn also aktiv darauf an. Das über Ihre Direktversicherung angesparte Kapital gehört Ihnen – auch, wenn Sie den Arbeitgeber später einmal wechseln.

### Welche Leistung bekomme ich später?

Sie erhalten ab Rentenbeginn eine lebenslange garantierte Altersrente. Jeden Monat – egal, wie alt Sie werden. Sie können auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen oder eine Kombination aus Rente und Kapitalauszahlung.

### Wie sicher und flexibel ist dieses Modell?

Wird Ihr Arbeitgeber insolvent, sind alle Ihre einbezahlten Beiträge geschützt. Ab Ihrem vollendeten 62. Lebensjahr können Sie Ihren Rentenbeginn selbst festlegen.

## 2025 können Sie monatlich bis zu 644 Euro steuerfrei für Ihr Alter ansparen.

Sie können monatlich bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze (**644 Euro**) steuerfrei in Ihre Betriebsrente einzahlen.

### Wichtig zu wissen:

**322 Euro, also die Hälfte dieser 644 Euro, sind zusätzlich sozialabgabenfrei!**



\* Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze (BGG/GRV 2025 – 96.600 Euro p.a.). Hinweis: Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

## Direktversicherung InvestFlex – Vorsorgen – durch selbst gestalteten Kapitalaufbau

### Die aktive Gestaltung von Renditechancen

Ihr Wunsch: über qualitätsgeprüfte Fonds und ETFs mehr aus dem eigenen Geld machen. Die Fondsauswahl kann bis zum Rentenbeginn flexibel und kostenlos angepasst werden. Sie können ein Garantieniveau in Prozent der eingezahlten Beiträge wählen. Dies dient als Sicherheitsnetz, darunter kann der Policenwert (Vertragswert) zum Rentenbeginn nicht fallen.

#### Fondsreport Digital: Immer aktuell informiert

Im Fondsreport Digital steht das volle Informationspaket rund um das Allianz TopFonds-Universum bereit: [www.allianz.de/service/fondsreport-digital](http://www.allianz.de/service/fondsreport-digital). Experten erläutern regelmäßig Fakten und Entwicklungen kurz und bündig. Ebenso können die Wertentwicklungen, Kennzahlen und Kosten zu den Fonds schnell und aktuell abgerufen werden.

### Flexibel

Das Garantieniveau unter bestimmten Voraussetzungen und die Fondsauswahl kostenlos anpassen. Durch die Aktivierung der dynamischen Garantieerhöhung können zwischenzeitlich hohe Erträge gesichert werden. Das Ablaufmanageist optional wählbar.

### Vorsorgekonzept InvestFlex

### Chancenorientiert

Renditechancen durch ein ausgewogenes Angebot an gemanagten Strategien, Einzelfonds und ETFs renommierter Fondsanbieter.

### Individuell

Zu Vertragsbeginn das Verhältnis von Renditechancen und Sicherheit selbst festlegen durch Wahl des Garantieniveaus und der Fonds/ETFs.