



PENSION AND BENEFITS

Allianz Betriebliche Altersversorgung

Ihre Altersleistungen

Überblick:

- Allianz Versorgungskasse VVaG (AVK)
- Allianz Pensionsverein e.V. (APV)
- Beitragsorientierter Pensionsvertrag (BPV)
- Meine Allianz Pension BPV

Ihre Basisversorgung:

Bezüge bis zur Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (DRV):

Versorgung	Leistung	Optional	Frühester Abruftermin	Spätester Abruftermin
AVK	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	Kapitalauszahlung (einmalig)	60/62*	67
APV	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	/	60/62*	67

Bezüge oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der DRV:

BPV	Rente (inkl. 60 % Hinterbliebenenrente)	Kapitalauszahlung (einmalig)	60	67
Meine Allianz Pension BPV	Kapitalauszahlung (einmalig)	Rente	62	67

*Je nach Tarif:

Tarif 1998 bei Dienst Eintritt 01.01.1998 – 31.12.2004: ab Vollendung des 60. Lebensjahres

Tarif 2006 bei Dienst Eintritt 01.01.2005 – 31.12.2011: ab Vollendung des 60. Lebensjahres

Tarif 2012 bei Dienst Eintritt ab 01.01.2012: ab Vollendung des 62. Lebensjahres

Ihr Start in den Ruhestand



Was muss ich tun, um die Altersleistung aus der betrieblichen Altersversorgung mit Renteneintritt zu erhalten?

1. Melden Sie Ihr Vorhaben 2 – 3 Monate vor dem gewünschten Rentenbeginn Ihrer zuständigen Personalstelle. Mit Beendigung des Vertragsverhältnisses erhalten Sie automatisch Ihre betriebliche Altersrente. Ein Rentenantrag ist nicht erforderlich.
2. Sie sind nicht mehr für die Allianz tätig? Dann reichen Sie bitte folgende Daten eigenhändig unterschrieben bei HR Operations@APAS ein:
 - Bankverbindung
 - Aktueller Wohnsitz
 - Krankenkasse (Krankenversicherung)
 - Gesetzliche Rentenversicherungsnummer
 - Steueridentifikationsnummer
 - Familienstand, ggf. Heirats-/Lebenspartnerschaftsurkunde sowie
 - Geburtsdatum des Ehe-/Lebenspartners bzw. der Ehe-/Lebenspartnerin,
 - Nachweis über Elterneigenschaft (z. B. Geburtsurkunde des Kindes → u. a. notwendig, um den richtigen Beitragssatz in der Pflegeversicherung zu definieren)

Per Post: HR Operations@APAS, Betriebliche Altersversorgung, Postfach 110140, 10831 Berlin

Per E-Mail: apas@allianz.de



Ihr Start in den Ruhestand



Welche Auszahlungsoptionen habe ich bei der AVK und beim BPV?

Bei der AVK und beim BPV erhalten Sie die Versorgungsleistung in Form **einer Rente**.

Es besteht zudem die Möglichkeit, anstelle einer Rente **eine Kapitalauszahlung** zu wählen. In diesem Fall ist ein **unwiderrufbarer Antrag auf Kapitalauszahlung einzureichen**.

Hierfür gelten folgende Voraussetzungen:

Versorgung	Voraussetzung		Antrag
AVK	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beantragung mindestens drei Jahre vor Auszahlung ▪ Die Mitgliedschaft (aktive und/oder außerordentliche) muss mindestens 12 Jahre bestanden haben. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 3-Jahresfrist muss bis zum 67. Lebensjahr realisierbar sein. ▪ Der Antrag muss vor Rentenbeginn gestellt worden sein. ▪ Ein vorzeitiger Versorgungsfall ist nicht in Kraft getreten (Berufsunfähigkeit oder Tod mit Hinterbliebenen-Leistung). 	→ Erfüllt? Antrag anfordern
BPV	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beantragung mindestens drei Jahre vor Auszahlung ▪ Antragstellung vor Rentenbeginn 		→ Erfüllt? Antrag anfordern

Checkliste für Antrag auf Kapitalauszahlung (AVK und BPV):

- Voraussetzungen prüfen
- HR Operations@APAS kontaktieren und Antrag anfordern
- Antrag unterzeichnet zurücksenden



Ihr Start in den Ruhestand



Welche Auszahlungsoptionen habe ich bei Meine Allianz Pension BPV?

Bei Meine Allianz Pension BPV erhalten Sie die Rentenleistung in Form **einer Kapitalauszahlung**.

Unter folgenden Voraussetzungen können Sie **mit einem schriftlichen (aber formlosen) Antrag** anstelle der Kapitalauszahlung **eine lebenslange Rente** wählen. Die Rente basiert auf den Rechnungsgrundlagen (z. B. Zins, Lebenserwartung) der Allianz Lebensversicherungs-AG und ist mit einer Hinterbliebenenleistung von 60 % wählbar:

Versorgung	Voraussetzung	Antrag
Meine Allianz Pension BPV	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erreichter Kapitalwert von mindestens 6.500 EUR ▪ Formloser Antrag mindestens 63 Monate vor Rentenbeginn 	<p style="text-align: center;">→ Erfüllt? Antrag einreichen</p>

Den Kapitalbetrag aus "Meine Allianz Pension BPV" können Sie frühestens zum 01. Februar des auf Ihren 62. Geburtstag folgenden Jahres abrufen, sofern Sie dann in keinem Arbeitsverhältnis mehr sind.

In den meisten Fällen bedeutet dies, dass der früheste Termin der 01. Februar des auf die Pensionierung folgenden Jahres ist. Ist der Februar verstrichen, zahlen wir im darauf folgenden Februar (als Kapitalabruftermin ist ausschließlich der Februar eines Jahres möglich).

Die Rente startet zusammen mit der AVK Rente. Wenn Sie sich erst nach Rentenbeginn für die Leistung in Form einer Rente entscheiden, zahlen wir nach der Beantragung.

Checkliste für Antrag auf Rentenzahlung (Meine Allianz Pension BPV):

- Voraussetzungen prüfen
- Formloser Antrag mit Unterschrift an HR Operations@APAS



Ihr Ruhestand



Wann werden die Leistungen aus meiner betrieblichen Altersversorgung ausgezahlt?

Die Renten werden immer am 20. eines Monats ausgezahlt. Fällt der 20. auf ein Wochenende oder einen Feiertag, erhalten Sie Ihre Rente am vorhergehenden Werktag. Je nach Geldinstitut kann sich die Gutschrift um bis zu drei Werktage verzögern. Zum Rentenbeginn erhalten Sie eine Rentenabrechnung. Eine monatliche Rentenabrechnung erhalten Sie nur, wenn sich der Auszahlungsbetrag ändert.



Wie hoch sind die Leistungen?

Eine gute Orientierung über die zu erwartenden Leistungen bietet Ihnen die jährliche Renteninformation (Standmitteilung). In bestimmten Fällen (z. B. falls Sie sich für die Verrentung aus der MAP-BPV interessieren), kann eine unverbindliche Probeberechnung bei HR Operations@APAS angefordert werden. Ein Anspruch darauf besteht nicht.



Welche gesetzlichen Abzüge fallen an?

Bei der **Allianz Versorgungskasse VVaG (AVK)** sind die Leistungen

- einkommensteuerpflichtig
- beitragspflichtig in der Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner**,

und beim

Allianz Pensionsverein e.V. (APV),

Beitragsorientierter Pensionsvertrag (BPV) und der

Meine Allianz Pension BPV

- lohnsteuerpflichtig
- beitragspflichtig in der Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner**

**Hinweis: Privat Krankenversicherte sind hiervon ausgenommen



Wir sind für Sie da!

HR Operations@APAS steht Ihnen gerne von Montag bis Freitag (8–17 Uhr) unter der Telefonnummer +49 89 9900-15650 sowie per E-Mail über APAS@allianz.de zur Verfügung.