

# Allianz Stufenmodell Perspektive

Motiviert Ihre Mitarbeiter immer wieder neu

**Betriebliche Zusagen sind in Zeiten des Fach- und Führungskräftemangels in einem wirkungsvollen Personalmanagements nicht wegzudenken. Wenn Sie sich bisher dagegen ausgesprochen haben, weil Ihnen das Versorgungsversprechen nicht überschaubar genug war, gibt es jetzt eine Lösung, bei der beide Seiten gewinnen.**

### Wie funktioniert das?

Als Arbeitgeber schließen Sie für Ihren Arbeitnehmer eine Direktversicherung gegen laufenden Beitrag ab. Die Finanzierung erfolgt durch Sie als Arbeitgeber. Gleichzeitig erteilen Sie Ihrem Arbeitnehmer eine Versicherungszusage über Leistungen aus der Direktversicherung, die sich aus einer auf fünf Jahre begrenzten Beitragszahlungsdauer ergeben. Nach dieser ersten Stufe haben Sie

die Möglichkeit, immer wieder neu über die weitere Beitragszahlung zu entscheiden – und das in Dreijahresabständen. Sie profitieren von einem sich stufenweise aufbauenden und damit zeitlich begrenzten Zahlungsverpflichtungszeitraum. So können Sie immer neu entscheiden, ob Sie die Versorgung weiter aufstocken wollen. Durch Nachträge im Falle der Weiterzahlung zeigen Sie Ihren Mitarbeitern erneut Ihre Wertschätzung.

## Diese Vorteile bietet das Allianz Stufenmodell:

### Effizienz

- ✓ Angebot einer arbeitgeberfinanzierten Altersversorgung steigert die Attraktivität des Arbeitgebers.
- ✓ Arbeitgeberfinanzierte Beiträge können steuerlich als Betriebsausgaben geltend gemacht werden.
- ✓ Einfache Verwaltung und Abwicklung z. B. über FirmenOnline.

### Flexibilität

- ✓ Begrenzter Zahlungsverpflichtungszeitraum.
- ✓ Freie Entscheidung über Fortführung der Beitragszahlung.

### Sicherheit

- ✓ Rentenversicherung mit einer garantierten Mindestrente.
- ✓ Abhängig von der Art Ihrer Zusage erfolgt der Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit optional oder obligatorisch. Die Mitversicherung von Leistung bei Unfalltod erfolgt optional.
- ✓ Das vorhandene Vorsorgevermögen einer betriebliche Altersversorgung hat keinen Einfluss auf die Ermittlung und Bemessung des Anspruchs auf Bürgergeld.
- ✓ Freibetrag bei Anrechnung auf die Grundsicherung.
- ✓ Gesicherte Qualität (Ratings).
- ✓ Zukunftssicherer Partner Allianz.



Im Test: die 10 größten Lebensversicherer Europas, Ausgabe 47/2024

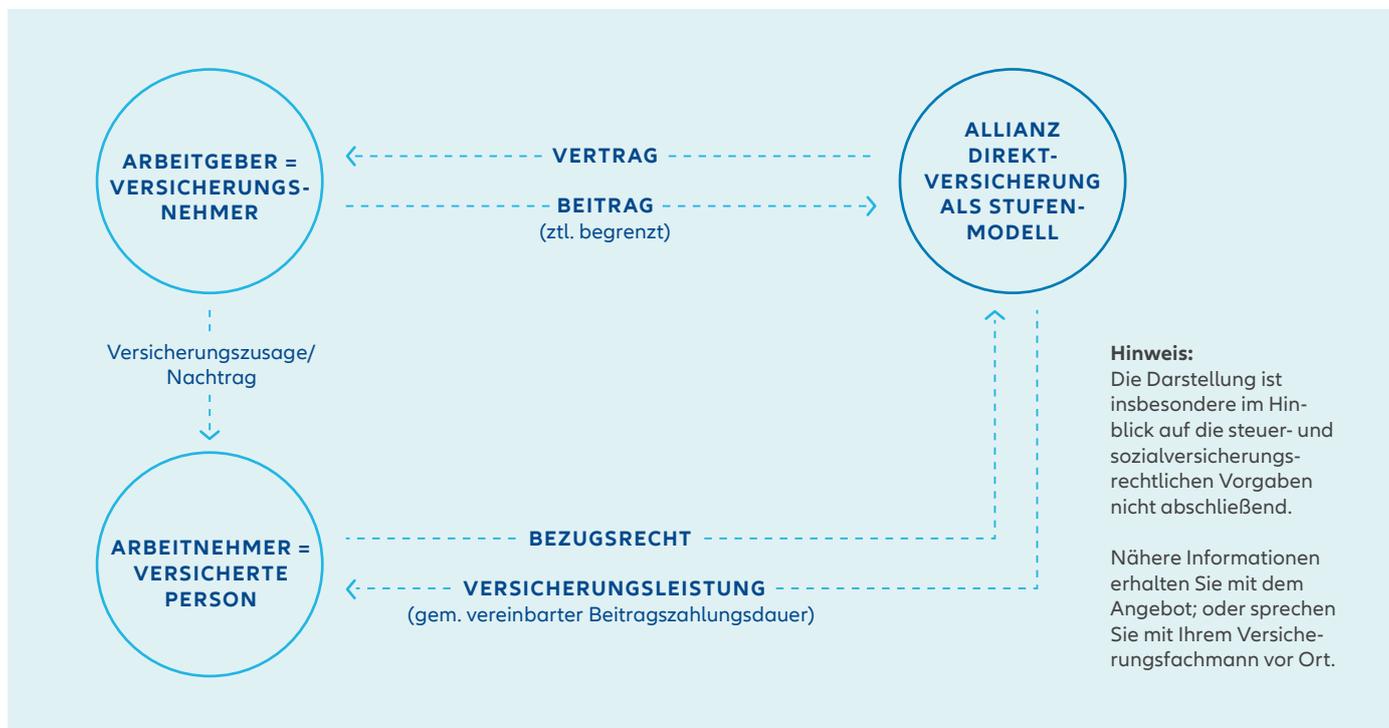


M&M Rating, LV-Unternehmen, ausgezeichnet, Gesamtrating Bilanzjahrgänge 2019–2023, ID: D 24155, 10.2024

### Zukunftssicherer Partner

Setzen Sie bei Produkt und Partner auf Qualität – bestätigt durch unabhängige Experten.

## Die Struktur der Direktversicherung als Stufenmodell



## Die häufigsten Fragen zum Allianz Stufenmodell

### Was sind die steuerlichen Vorteile?

Gegenüber einer Gehaltserhöhung bietet das Stufenmodell folgende Vorteile: Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4% der genannten Beitragsbemessungsgrenze. Und der Arbeitnehmer kann hohe Erträge zur späteren Versorgung mit geringem Nettoaufwand erzielen.

### Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

Aus der Direktversicherung erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder wahlweise eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem.

Die Höhe variiert, je nachdem, wie lange in die Direktversicherung nach dem Stufenmodell eingezahlt wurde.

Der Rentenbeginn kann ab dem vollendetem 62. Lebensjahr flexibel festgelegt werden.

### Was sollte ich noch wissen?

Die Allianz unterstützt Sie in allen arbeits-, steuer- und insolvenzrechtlichen Fragen sowie bei der Umsetzung von tariflichen Branchenregelungen zur betrieblichen Altersversorgung.

Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers kann der Vertrag durch einen neuen Arbeitgeber fortgeführt werden.

### Wer ist der richtige Vertragspartner?

#### Vertrauen

Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.

#### Qualität

Anerkannte Ratingagenturen wie Morgen & Morgen, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.