

Allianz Lebensversicherungs-AG
Allianz Pensionsfonds AG

Allianz 



INFORMATIONEN FÜR ARBEITGEBER

Betriebliche Altersvorsorge

Beste Lösungen für Ihr Unternehmen
und Ihre Mitarbeiter

VM-700120 (09V) 10.6.23

Betriebliche Altersversorgung – Ihre Chancen und Möglichkeiten

Mitarbeiter motivieren und Arbeitgeberattraktivität steigern. Dies sind nur 2 Vorteile der betrieblichen Altersversorgung. Mit den richtigen Konzepten und einem starken Partner zahlt sich die Betriebsrente für alle Beteiligten aus.

Welche Möglichkeiten gibt es?

Die betriebliche Altersversorgung ist in 5 Varianten möglich, den sogenannten Durchführungswegen. Wir bieten davon drei Durchführungswege an: Direktversicherung, Unterstützungskasse sowie Pensionszusage. Welcher Weg der richtige ist, hängt von vielen Faktoren ab – nicht zuletzt von den Wünschen Ihrer Mitarbeiter. Besonders bei Führungskräften kann es sinnvoll sein, mehrere Varianten zu kombinieren.

Zeitkontenrückdeckung

Altersteilzeit, Langzeitkonten und Vorruhestand bieten Unternehmen mehr Flexibilität und Mitarbeitern die Möglichkeit, früher in Rente zu gehen oder einfach eine Auszeit zu nehmen – ohne finanzielle Einbußen. Wir bieten Ihnen Rückdeckungslösungen für die gesetzlich vorgeschriebene Insolvenzsicherung und die Kapitalanlage von Wertguthaben und Altersteilzeitguthaben.

Mit den **Allianz ZeitWertkonten** können Sie die Wertguthaben Ihrer Mitarbeiter effizient für eine Freistellung zwischendurch oder den vorgezogenen Ruhestand absichern.

Was bringt das für mein Unternehmen?

Im Wettbewerb brauchen Sie Arbeitnehmer, die begeistert bei der Sache sind. Auch deshalb gehört die Betriebsrente zu einer modernen Personalpolitik.

- Mit einer maßgeschneiderten betrieblichen Altersversorgung können Sie wertvolle Mitarbeiter binden und motivieren.
- Sie können sich qualifiziert beraten lassen und die Verwaltung der Betriebsrente bequem auslagern – dafür sorgt Ihr erfahrener Partner Allianz.

Informieren Sie sich jetzt!

Sprechen Sie mit Ihrem Vermittler. Er entwickelt gern und unverbindlich ein Konzept, das genau zu Ihnen passt. Egal, wie groß Ihr Unternehmen ist – bei der betrieblichen Altersversorgung mit der Allianz profitieren Sie stets vom ganzen Know-how und besten Service des Marktführers!

Betriebliche Altersversorgung – weil es sich einfach lohnt!

Die gesetzliche Rente wird in Zukunft für Viele nicht mehr ausreichen. Deshalb fördert der Staat die 2. Säule der Altersvorsorge: die Betriebsrente. Seit 2002 hat jeder Arbeitnehmer einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Dafür wandelt der Arbeitnehmer einen Teil des Gehalts¹ in eine betriebliche Altersversorgung um. Das lohnt sich auch für Ihr Unternehmen.

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

Zusätzlich kann das Unternehmen selbst einen freiwilligen Beitrag zur Versorgung seiner Mitarbeiter leisten. Und auch als Gesellschafter-Geschäftsführer können Sie von einer staatlich geförderten Betriebsrente profitieren.

Die betriebliche Altersversorgung bringt viele Vorteile für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter.

Was Sie jetzt dafür tun können, erfahren Sie bei der Allianz.

Die 3 Durchführungswege im Vergleich

	Rechtsanspruch nach §3 Nr. 63 EStG	Bilanzauswirkungen/ Bilanzberührung	Sozialversicherung	Insolvenz-sicherung
Direktversicherung	Ja	Grundsätzlich keine	Beitragsfrei bis zu 4 % der BBG DRV (West) ¹	Ja
Unterstützungskasse		Steuerbilanz: Keine Handelsbilanz: Bei einer möglichen Nachschussverpflichtung kann ein Ausweis erfolgen.	Bei Entgeltumwandlung: Beitragsfrei bis 4 % der BBG DRV (West) ¹ Bei AG-finanziert: unbegrenzt sozialversicherungsfrei	Ja, durch PSVaG ²
Pensionszusage (mit Rückdeckungsversicherung)	Nein	Steuerbilanz: Passivieren von Pensionsverpflichtungen, Aktivierung von bestehenden Rückdeckungsversicherungen Handelsbilanz: Bilanzansatz gemäß BilMoG mit Saldierungsmöglichkeit ggf. bis auf Null (BILMOG-Versorgung).		

¹ Beitragsbemessungsgrenze, Deutsche Rentenversicherung (West).
² Pensions-Sicherungs-Verein, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit.

Was bringt das für meine Mitarbeiter?

- **Vermögensaufbau:** Es lohnt sich, regelmäßig Geld fürs Alter zurückzulegen. Die Allianz bietet ihren Mitarbeitern eine professionelle Kapitalanlage mit attraktiver Überschussbeteiligung. Für höhere Renditechancen gibt es kapitalmarktnahe Produkte und verschiedene Garantieniveaus.
- **Flexibilität:** Für einen echten Rundum-Schutz können weitere Bausteine vereinbart werden – zum Beispiel eine Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsvorsorge.
- **Steuervorteile:** Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung sind bei der Direktversicherung bis zu einer bestimmten Höhe steuerfrei, bei der Unterstützungskasse oder Pensionszusage sogar unbegrenzt steuerfrei. Im Ruhestand müssen die Leistungen dann versteuert werden – wenn der persönliche Steuersatz meist niedriger ist.

Was habe ich selbst davon?

Auch als Gesellschafter-Geschäftsführer haben Sie die Möglichkeit, für sich eine betriebliche Altersversorgung einzurichten. Die ist oft sogar dringend notwendig, denn als Unternehmer beziehen Sie häufig keine gesetzliche Rente – oder sie ist viel zu niedrig, um Ihre Versorgungslücke im Alter zu decken.

Deshalb entwickelt die Allianz für Sie eine **individuelle Versorgungsstrategie**: mit Bausteinen, die genau auf Ihren Bedarf als Führungskraft abgestimmt sind. So können Sie mit staatlicher Förderung eine private Altersvorsorge aufbauen und Ihren Lebensstandard dauerhaft sichern.

Was bietet mir die Allianz?

- Die Allianz ist Marktführer bei der betrieblichen Altersversorgung: Mehr als 80 der 100 größten deutschen Unternehmen, aber auch viele kleinere Firmen vertrauen auf unsere Erfahrung und Kompetenz – und auf die Gewissheit, dass wir auch in Jahrzehnten noch zu unseren Zusagen stehen. Das bietet Ihnen der Marktführer Allianz:
- **Branchenspezifische Konzepte**, abgestimmt auf die speziellen Anforderungen von Unternehmen und Verbänden.
 - **Kompetente Beratung** vom ersten Gespräch bis zum Leistungsfall – wir lassen keine Frage in Sachen Vorsorge unbeantwortet.
 - **Tarifvertragliche Lösungen** mit Produkten und Know-how zu den neuesten rechtlichen Rahmenbedingungen, Verbandslösungen und Tarifverträgen.
 - **Lösungen für Versorgungswerke** auf Basis unserer langjährigen Erfahrung, auch mit großen Gruppenverträgen und Abrechnungsverbänden.
 - **Effiziente Verwaltung** mit modernster Technik und qualifizierten Mitarbeitern; schnelle Auskünfte und Unterlagen – telefonisch, schriftlich oder online.
 - **Umfassende Services** als Marktführer für versicherungsmathematische Gutachten und bei der Rentenverwaltung Ihrer Versorgungswerke.
 - **Stabile Verzinsung** durch eine nachhaltige Anlagestrategie mit der Chance auf attraktive Überschussbeteiligung.

