



## VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER

- **Staatlich gefördert:** Die eingezahlten Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.<sup>1</sup>
- **Gemanagte Kapitalanlage:** Durch chancenorientierte Investments wird die Teilhabe am Kapitalmarkt ermöglicht, ohne sich um Fonds und Anlageentscheidungen kümmern zu müssen.
- **Gesicherte Beiträge:** Der Pensionsfonds gewährleistet einen Erhalt der einbezahlten Beiträge.<sup>2</sup>
- **Dynamische Wertsicherung:** Das Anlageportfolio wird täglich überprüft und bei Veränderungen an den Kapitalmärkten durch dynamische Sicherungsmechanismen angepasst.

<sup>1</sup> Steuerfrei bis 6.816 €/Jahr bzw. 568 €/Monat, sozialversicherungsfrei bis 3.408 €/Jahr bzw. 284 €/Monat. 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. <sup>2</sup> Abzüglich Beitragsteile zur Absicherung biometrischer Risiken.

## DAS SPRICHT FÜR UNS

### Zukunftsfähig vorsorgen mit dem finanzstärksten Lebensversicherer Europas:

Seit fast 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenreiche und sichere Vorsorge.

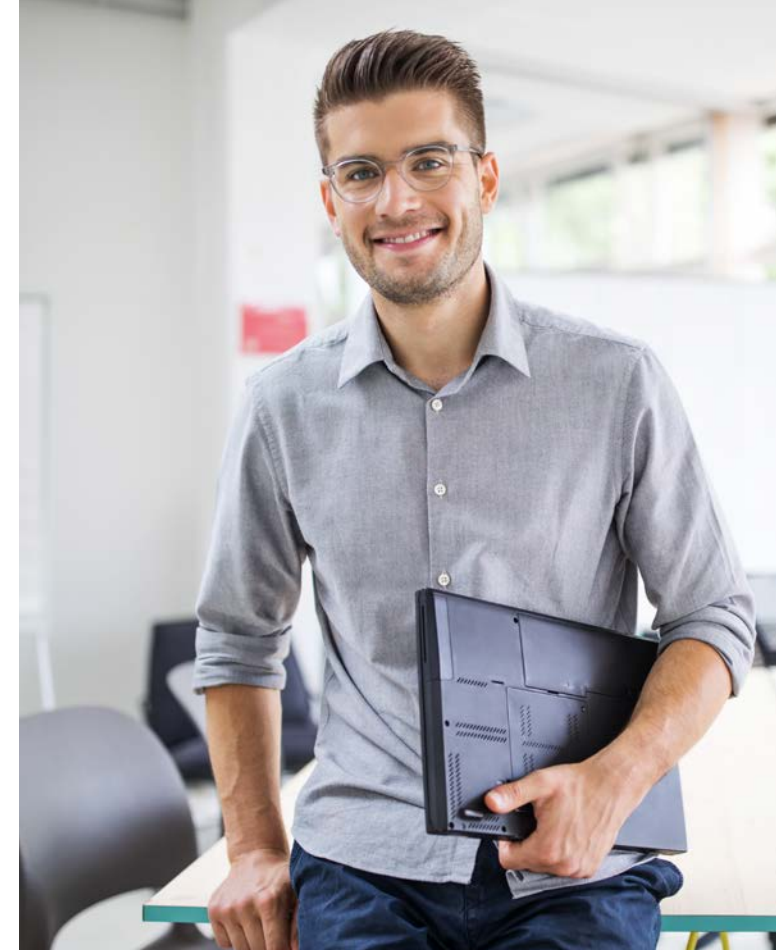


**FOCUS-MONEY:**  
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“,  
Ausgabe 50/2020

*Jetzt in die Zukunft starten.*

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

© Allianz Lebensversicherungs-AG



MML-0305Z0 (00) 2.3.21

# ALLIANZ PENSIONSFONDS

Flexibilität in der betrieblichen Altersversorgung durch Freiheit bei der Kapitalanlage

## DAS BIETET DER ALLIANZ PENSIONS-FONDS

Der Allianz Pensionsfonds ist eine Form der betrieblichen Altersvorsorge mit Chance auf höhere Renditen durch Anlage der Beiträge am Kapitalmarkt:

- Chancenorientierte Investments werden aktiv gemanagt. Der Versicherungsnehmer muss sich nicht darum kümmern.
- Der Beitragserhalt ist durch den Pensionsfonds gewährleistet. Das dynamische Wertsicherungskonzept ermöglicht eine tägliche Überprüfung und ggf. Anpassung der Anlagen.



### FALLBEISPIEL

**Bruttobeitrag:** 100 €

**Steuerersparnis:** – 30 €<sup>1</sup>

Die Versicherungsbeiträge gehen direkt vom Bruttogehalt ab und sind daher steuerfrei.

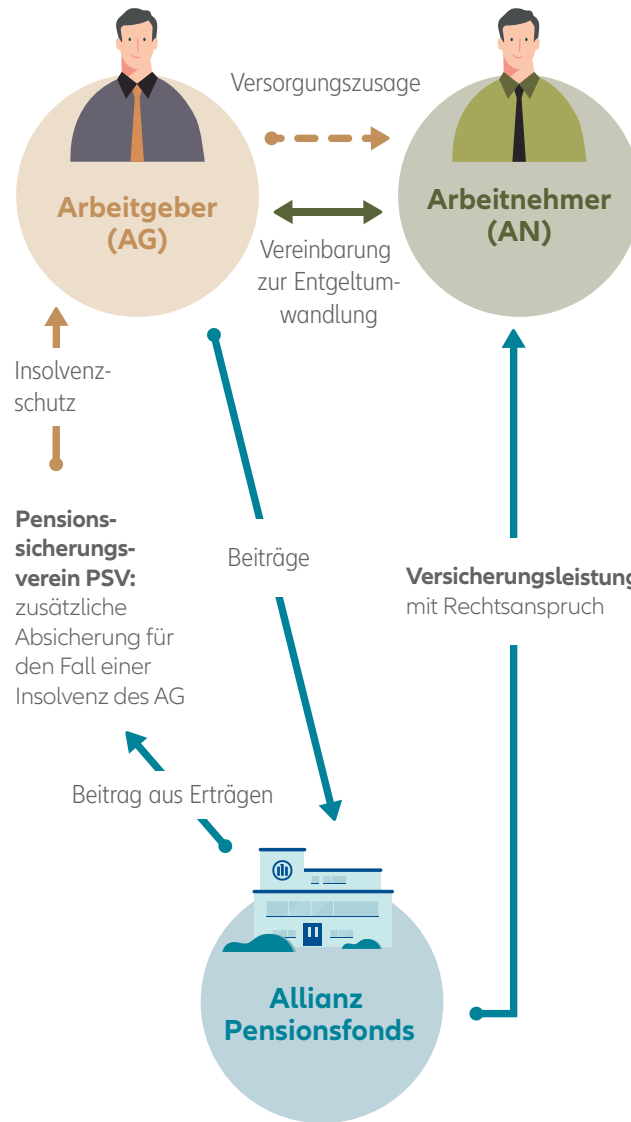
**Ersparnis der Sozialversicherung:** – 20 €<sup>2</sup>

Der zweite Vorteil ist, dass für die Beiträge keine Sozialabgaben anfallen.

**Tatsächlicher Aufwand:** 50 €

Der Staat beteiligt sich mit rund 50 € an den Beiträgen. Um also 100 € Beitrag pro Monat zu erreichen, muss nur die Hälfte aus eigener Tasche gezahlt werden.

## AUF EINEN BLICK



## WANN IST DER ALLIANZ PENSIONS-FONDS FÜR ARBEITNEHMER IDEAL?

- Ich möchte, dass mein Vorsorgekapital möglichst chancenorientiert investiert wird.
- Ich möchte trotz einer kurzen Laufzeit bis zum Ruhestand meine Beiträge zu einem möglichst hohen Anteil in chancenreiche Anlagen investieren.
- Ich will mich nicht aktiv mit Anlageentscheidungen, Fondsaufteilungen und -umschichtungen beschäftigen.



Trifft eine dieser Aussagen auch für Sie zu? Dann lassen Sie sich von uns beraten!

<sup>1</sup> Grenzsteuersatz i. H. v. 30 %. <sup>2</sup> Sozialversicherungsbeiträge i. H. v. ca. 20 %.