

PENSIONS-ZUSAGE MIT ALLIANZ RÜCKDECKUNG

Die flexible betriebliche Rentenversicherung mit Steuervorteil

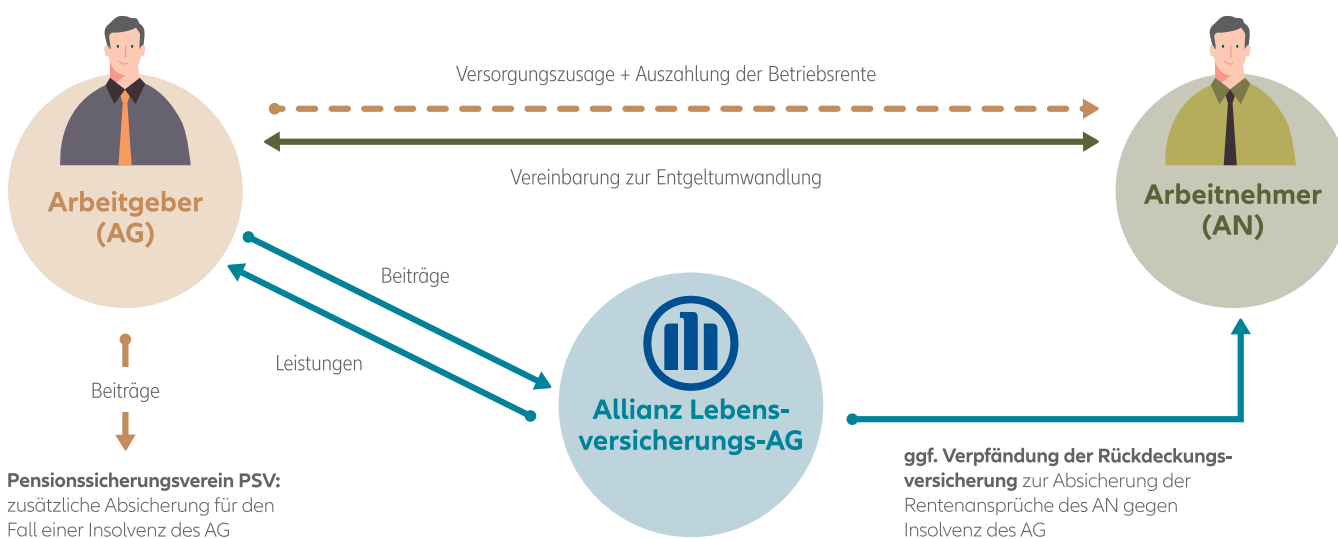


DAS BIETET DIE ALLIANZ PENSIONS-ZUSAGE

Die Pensionszusage ist für Spitzenverdiener ein lukrativer Weg der betrieblichen Altersversorgung, um flexibel eine zusätzliche Betriebsrente aufzubauen. Absichert wird die Versorgung durch die Allianz Rückdeckungsversicherung:

- Unbegrenzt steuerfreie Beiträge können regelmäßig oder variabel eingezahlt und wahlweise sicherheits- oder chancenorientiert angelegt werden.
- Ausbezahlt wird eine lebenslange Rente oder einmalig das Kapital.

AUF EINEN BLICK



VORTEILE FÜR ARBEITGEBER

- **Arbeitgeber-Attraktivität steigern:** Wichtige Mitarbeiter werden erfolgreicher gefunden, gebunden und motiviert. Das Image als Arbeitgeber verbessert sich.
- **Flexible Beitragszahlung:** Die Beiträge sind flexibel wählbar, können als Betriebsausgaben abgesetzt werden und sind ggf. sozialversicherungsfrei.¹
- **Ausgleichende Bilanzeffekte:** In der Steuerbilanz müssen Rückstellungen gebildet werden. Der Wert

der Rückdeckungsversicherung wird als Aktivwert bilanziert. Bei der Allianz BILMOG Versorgung ist in der Handelsbilanz die Saldierung auf Null möglich.

¹ Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzl. Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs-/ Beitragspflicht in der gesetzl. Kranken-/Pflegeversicherung (GKV/PKV) führen. Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen i. d. R. der Beitragspflicht in der GKV/GPV.

ECKDATEN ZUR PENSIONSZUSAGE IM ÜBERBLICK

Beiträge steuerfrei	Unbegrenzt steuerfrei
Beiträge sozialversicherungsfrei	<ul style="list-style-type: none">• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei.• Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.408 €¹/Jahr bzw. 284 €¹/Monat
Zahlweise	<ul style="list-style-type: none">• Beitragshöhe frei wählbar• Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich
Form der Anlage	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex
Arbeitgeberwechsel	<ul style="list-style-type: none">• Vertrag bei neuem Arbeitgeber fortsetzbar – jedoch ohne Rechtsanspruch• Keine private Fortführung möglich
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none">• Ab 62 Jahren möglich• Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)
Auszahlungsoptionen	Als Rente, Kapital oder Kombination
Mögliche Ergänzungen	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Einkommensvorsorge

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.

¹ Werte gültig für 2021.