

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG FÜR ARBEITNEHMER

## DIE ZEIT LÄUFT! JEDER FÜNFTE RENTNER IST VON **ALTERSARMUT** BEDROHT.\*

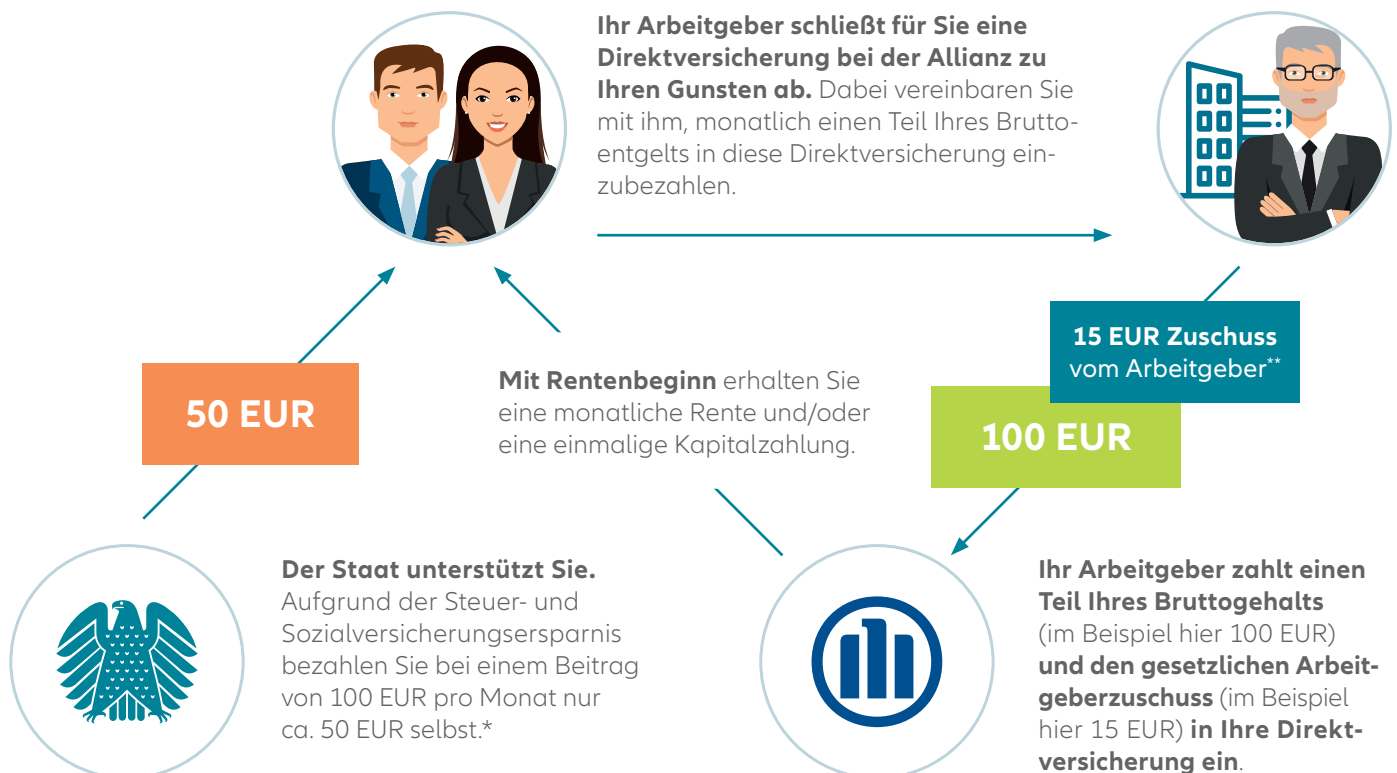
Sie möchten im Alter **finanziell eigenständig leben** und nicht gezwungen sein, mit über 70 noch zu arbeiten? Dann verlassen Sie sich nicht darauf, dass der Staat das Problem lösen wird. **Werden Sie jetzt aktiv und nutzen Sie die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung!**

\*Quelle: Statista 04/2018. Laut einer Studie der Wirtschaftsforschungsinstitute DIW und ZEW im Auftrag der Bertelsmann-Stiftung wird 2036 jeder fünfte Neurentner armutsgefährdet sein.

„ ... DIE RENTE IST SICHER,  
IHRE HÖHE ABER NICHT ... “

Reiner Holznagel  
Präsident des Steuerzahlerbundes

## DER STAAT BEZAHLT BIS ZU 50 % IHRER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG.



\* Annahmen zur Beispielrechnung: ca. 26.000 EUR zu versteuerndes Einkommen, 30% Grenzsteuersatz, ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag, Sozialversicherungsbeiträge 20%. Für Ihren Versicherungsschutz gelten die **Versicherungsbedingungen**. Gemeinsam mit Ihrem Vermittler finden Sie die bestmögliche Lösung für Ihren Bedarf.

\*\* Seit 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Bei sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.

# SO FUNKTIONIERT DIE BETRIEBLICHE ALTERS-VERSORGUNG ÜBER EINE DIREKTVERSICHERUNG.

## WAS IST EINE DIREKTVERSICHERUNG?

Die Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die der Arbeitgeber zu Ihren Gunsten abschließt. Sie heißt so, weil Sie die Beiträge direkt aus Ihrem Arbeitsentgelt bezahlen.

## WIE SCHLIESSE ICH SIE AB?

Ihr Arbeitgeber muss die Versicherung auf Ihren Wunsch hin für Sie abschließen. Sprechen Sie ihn also aktiv darauf an. Das über Ihre Direktversicherung angesparte Kapital gehört Ihnen – auch, wenn Sie den Arbeitgeber später einmal wechseln.

## WELCHE LEISTUNG BEKOMME ICH SPÄTER?

Sie erhalten ab Rentenbeginn eine lebenslange garantierte Altersrente. Jeden Monat – egal, wie alt Sie werden. Sie können auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen oder eine Kombination aus Rente und Kapitalauszahlung.

## WIE SICHER UND FLEXIBEL IST DIESES MODELL?

Wird Ihr Arbeitgeber insolvent, ist Ihre unverfallbare Anwartschaft geschützt. Ab Ihrem vollendeten 62. Lebensjahr können Sie Ihren Rentenbeginn selbst festlegen.

## 2021 KÖNNEN SIE MONATLICH BIS ZU 568 EUR STEUERFREI FÜR IHR ALTER ANSPAREN.

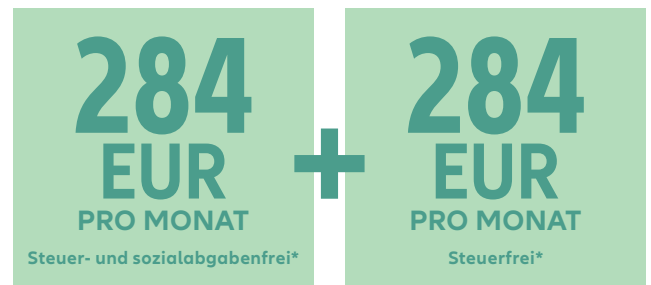
Sie können **monatlich bis zu 8%** der Beitragsbemessungsgrenze (**568 EUR**) steuerfrei in Ihre Betriebsrente einzahlen.

### Wichtig zu wissen:

**284 EUR, also die Hälfte dieser 568 EUR, sind zusätzlich sozialabgabenfrei!**

### Alternative Förderung:

Neben der hier beschriebenen „Bruttoentgeltumwandlung“ haben Sie alternativ die Möglichkeit auf Ihre Entgeltumwandlung die Förderung mit Zulagen und ggf. Sonderausgabenabzug (sog. Riesterförderung) in Anspruch zu nehmen. In diesem Fall erfolgt die Beitragszahlung aus dem Nettogehalt.



\* Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze (BGG West 2021 – 85.200 EUR p. a.).  
Hinweis: Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur 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.

## DIREKTVERSICHERUNG PERSPEKTIVE – SICHERHEIT FÜR IHRE RENTE

### IHRE BEITRÄGE SIND GUT ANGELEGT.

Bei Rentenbeginn steht Ihnen eine garantierte Mindestrente zur Verfügung. Damit wissen Sie bereits bei Vertragsabschluss, wie viel Rente Sie im Alter auf jeden Fall erhalten – egal, wie sich der Kapitalmarkt entwickelt.

### KAPITALERTRÄGE ALS ZUSATZ-CHANCE.

Erreichte Erträge werden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und sind vor Verlusten geschützt.

### HIER INVESTIEREN DIE EXPERTEN DER ALLIANZ VOR ALLEM IN FOLGENDE ANLAGEFORMEN:



#### ● FESTVERZINSLICHE WERTPAPIERE

(z. B. Pfandbriefe/  
Unternehmensanleihen)

#### ● RENDITEORIENTIERTE ANLAGEN

(z. B. Aktien/Immobilien)

#### ● LANGFRISTIGE, I.D.R. VOM KAPITALMARKT UNABHÄNGIGE ANLAGEN

(z. B. Infrastrukturprojekte)