

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG FÜR ARBEITNEHMER

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

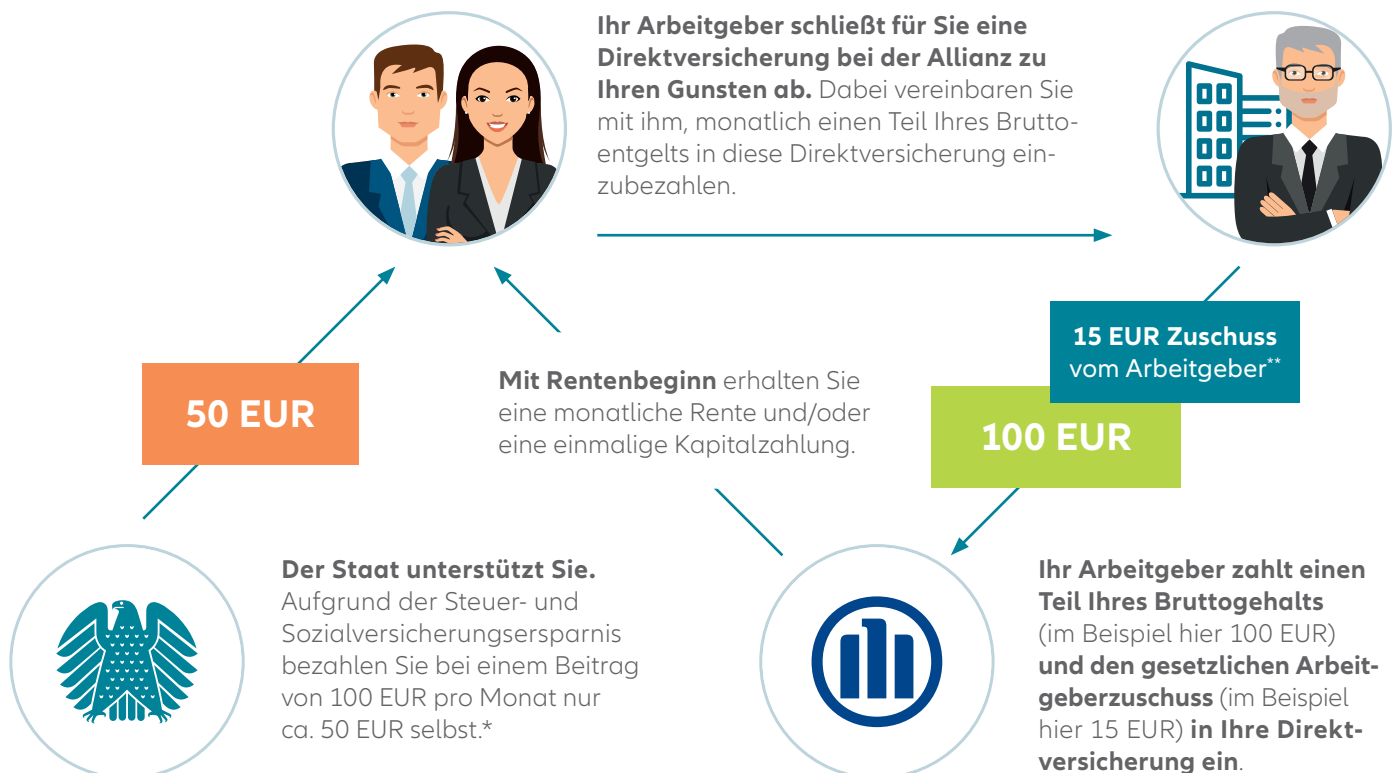
Sie möchten im Alter **finanziell eigenständig leben** und nicht gezwungen sein, mit über 70 noch zu arbeiten? Dann verlassen Sie sich nicht darauf, dass der Staat das Problem lösen wird. **Werden Sie jetzt aktiv und nutzen Sie die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung!**

*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?

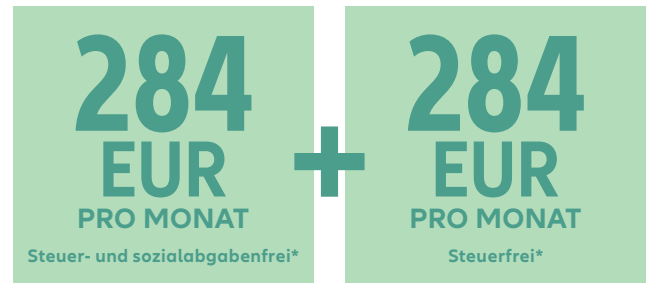
Wird Ihr Arbeitgeber insolvent, ist Ihre unverfallbare Anwartschaft geschützt. Ab Ihrem vollendeten 62. Lebensjahr können Sie Ihren Rentenbeginn selbst festlegen.

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!



* 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 INDEXSELECT – SICHER UNTERWEGS. KAPITALMARKTERPROBT.

IHRE BEITRÄGE SIND GUT ANGELEGT

Bei Rentenbeginn steht Ihnen ein Garantiekapital zur Verfügung, unabhängig von den Entwicklungen des Kapitalmarktes. Durch die garantierte Mindestrente wissen Sie bereits bei Vertragsabschluss, mit welcher Rente Sie mindestens planen können.

RENDITE MIT STRATEGIE

Sie wollen bei Ihrer Altersvorsorge von den Renditechancen der Aktienmärkte profitieren, Sicherheit ist Ihnen aber mindestens genauso wichtig? Bei der IndexSelect investieren Sie in das starke Sicherungsvermögen der Allianz und können gleichzeitig von der Wertentwicklung des EURO STOXX 50[®]/S&P 500[®]** nach einem vertraglich festgelegten Verfahren profitieren.

INDEXSELECT: SICHER, CHANCENREICH, WANDLUNGSFÄHIG:



GEWINNE MITNEHMEN, VERLUSTE VERMEIDEN

Zusätzlich zur garantierten Mindestrente bei Ablauf ist die Auszahlung des Policenwerts im Todesfall in der Aufschubdauer garantiert. Monatliche Indexveränderungen (maximal bis zur Höhe der jeweiligen „Caps“) werden aufsummiert, wobei die maßgebliche Jahresrendite nie negativ ist, denn sie wird dann auf Null gesetzt. Die so bestimmte maßgebliche Jahresrendite wird mit dem Partizipationsatz multipliziert. Jährliche Gewinne werden festgeschrieben (Lock-In) und sind zum Ablauf Ihrer Versicherung und im Todesfall garantiert.

GARANTIEGEBER ALLIANZ

Durch das starke Sicherungsvermögen der Allianz Leben sind wir in der Lage unsere Garantieverprechen zu halten – jetzt und in Zukunft.

* EURO STOXX 50[®] ist eine eingetragene Marke der STOXX AG, Zürich.

** S&P 500[®] ist eine eingetragene Marke der S&P Company, New York City.