Vorteile für Arbeitnehmer

- **Staatliche Förderung:** Die eingezahlten Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.[1]
- **Einfach und komfortabel:** Die Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt.
- **Arbeitgeberförderung:** Gesetzl. Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung i. H. v. bis zu 15 %[2] des Umwandlungsbetrags sofern Sozialversicherungsbeiträge gespart werden.
- **Flexibel und individuell:** Gewählt werden können der Rentenbeginn sowie die Auszahlung als lebenslange Rente und/oder Kapitalzahlung.

[1] steuerfrei bis 7.248 € / Jahr bzw. 604 € / Monat, sozialversicherungsfrei bis 3.624 € / Jahr bzw. 302 € / Monat. [2] AG-Zuschuss ist tarifvertraglich abdingbar.

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit in wählbarer Gewichtung.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 47/2023

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--2057Z0 (03V) 7.5.1.24

Allianz

AllianzDirekt-versicherung

Die Betriebsrente mit staatlicher Förderung

Das bietet die Allianz Direktversicherung

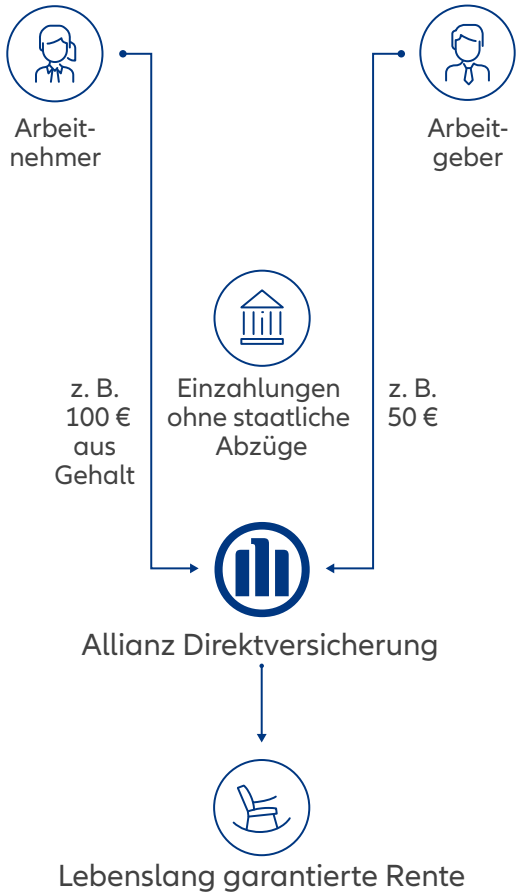
Die Allianz Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV), mit der die Altersvorsorge ergänzt werden kann. Diese lebenslange Betriebsrente trägt dazu bei, den Lebensstandard im Alter zu sichern. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer haben in Deutschland sogar einen gesetzlichen Anspruch auf die Einbringung von Gehaltsteilen in eine betriebliche Altersvorsorge.

Fallbeispiel

Arbeitnehmerbeitrag:	100 €
Steuerersparnis:	- 30 €[1]
Die Versicherungsbeiträge gehen direkt vom Bruttogehalt ab und sind daher steuerfrei.	
Ersparnis der Sozialversicherung:	- 20 €[2]
Der zweite Vorteil ist, dass für die Beiträge keine Sozialabgaben anfallen.	
Tatsächlicher Aufwand:	50 €
Weitergabe von 15 % AG-Zuschuss vom AN-Beitrag	15 €[3]
Gesamtbeitrag	**115 €**
Bei 50 € Eigenbeitrag des Arbeitnehmers fließen künftig 115 € in die Betriebsrente.	

[1] Steuerbelastung: i. H. v. 30 %. [2] Sozialversicherungsbeiträge i. H. v. ca. 20 %. [3] 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. AG-Zuschuss ist tarifvertraglich abdingbar.

Auf einen Blick



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

Wann ist die Allianz Direktversicherung für Arbeitnehmer ideal?

- Ich möchte meine gesetzliche Altersvorsorge clever und mit reduziertem eigenen Aufwand ergänzen, um meinen gewohnten Lebensstandard auch im Ruhestand zu halten.
- Ich wünsche mir dabei eine Unterstützung vom Arbeitgeber und vom Staat.
- Ich möchte im Alter flexibel bleiben, wie mir die Vorsorge ausbezahlt wird – als Rente oder Kapital.
- Ich will die Sicherheit, dass meine Vorsorge geschützt ist, wenn ich den Arbeitgeber wechsle, dieser insolvent wird oder ich arbeitslos werde.