

**Allianz Lebensversicherungs-AG**  
Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
[www.allianz.de](http://www.allianz.de)  
[www.mobilitaetsrente.de](http://www.mobilitaetsrente.de)



# MASSGESCHNEIDERTE VORSORGE LÖSUNGEN

Ihr Vorsprung im Wettbewerb  
um gute Mitarbeiter.

VERSORGUNGSWERK MOBILITÄTSRENTE



# ZUKUNFT SICHERN, ANREIZE SCHAFFEN

Vorsorge ist eines der dringlichsten Themen unserer Zeit. Als Unternehmer können Sie hier weit mehr erreichen, als Ihre soziale Verantwortung zu beweisen. Sie schaffen sich auch ein wertvolles Instrument im Wettbewerb um Fach- und Nachwuchskräfte.



## DER DRUCK AUF DIE RENTEN STEIGT WEITER.

Die gesetzliche Altersversorgung ist eines der aktuellsten soziodemographischen Problemfelder. Durch die niedrige Geburtenrate und eine weiter steigende Lebenserwartung entsteht ein Missverhältnis zwischen Einzahlern und Empfängern, das die künftige Lebensqualität von Millionen Arbeitnehmern gefährdet. Hier werden auch Unternehmen zunehmend an ihrem gesellschaftlichen und ökonomischen Verantwortungsbewusstsein gemessen.

## HARTER KONKURRENZKAMPF UM FACHKRÄFTE

Ob in der Fahrerkabine, im Lager oder im Büro – die gesamte Verkehrswirtschaft ist mit einem steigenden Fachkräftemangel konfrontiert.

Um qualifizierte Bewerber von Ihrem Unternehmen zu überzeugen, ist nicht mehr nur die Sicherheit des Arbeitsplatzes wichtig. Auch, ob Sie darüber hinaus zur „Lebens-Sicherheit“ Ihrer Mitarbeiter über die Phase der Berufstätigkeit hinaus beitragen, schlägt sich in Ihrer Anziehungskraft als Arbeitgeber nieder.

## UMFASSENDE UNTERSTÜTZUNG

Das Versorgungswerk MobilitätsRente unterstützt Unternehmen hier auf der ganzen Linie: Mit durchdachten Angeboten zur betrieblichen Vorsorge helfen Sie Ihren Mitarbeitern, Versorgungslücken im Alter und bei Krankheit oder Berufsunfähigkeit zu schließen. Zugleich schaffen Sie attraktive Anreize, um Mitarbeiter zu finden und zu binden.

# DREI MENSCHEN – DREI INDIVIDUELLE AUSGANGSLAGEN



**ROBERT K., 46, BERUFSKRAFTFAHRER**

Kürzlich hat Herr K. miterlebt, wie ein älterer Kollege aufgrund einer Erkrankung der Halswirbelsäule seinen Beruf aufgeben musste. Er macht sich Sorgen: Was, wenn ihm etwas Ähnliches passiert? Gleichzeitig wird ihm immer klarer, dass er selbst aktiv werden muss, um im Alter ausreichend versorgt zu sein.

**TANJA W., 31, SPEDITIONSKAUFFRAU**

Frau W. hat täglich mit Zahlen zu tun. Deshalb kann sie sich ausrechnen, wie groß ihre Versorgungslücke im Rentenalter sein wird. Zur Unterstützung wendet sie sich an das Versorgungswerk. Dieses hilft ihr bei der Auswahl einer passenden Form der betrieblichen Vorsorge.



**JÖRG F., 49, GESCHÄFTSFÜHRENDER GESELLSCHAFTER**

Jahrelang kam für Herrn F. der Betrieb immer an erster Stelle. Gedanken über seine persönliche Vorsorge sind dabei „etwas nach hinten gerutscht“. Kurz vor seinem Fünfzigsten drängt ihn seine Frau, dass etwas geschehen muss. Herr F. sucht nun nach einer Vorsorgelösung, die sich auch betriebswirtschaftlich rechnet.

## MITARBEITER BINDEN, NEUE KRÄFTE FINDEN: ERGREIFEN SIE JETZT DIE INITIATIVE!

# UNSERE KONZEPTE: MASSGESCHNEIDERT FÜR IHRE BRANCHE – UND FÜR JEDEN EINZELNEN

Die Mobilitätsrente steht allen Unternehmen offen, die in den Bereichen Güterverkehr, Personenbeförderung, Spedition, Logistik, Lagerhaltung und Entsorgung tätig sind. Die Mitarbeiter dieser Unternehmen können die Vorzugskonditionen des Versorgungswerkes nutzen. Das Versorgungswerk Mobilitätsrente bietet ein umfassendes Spektrum an individuellen Möglichkeiten zur betrieblichen Vorsorge.

## PRODUKTVIELFALT UND INDIVIDUELLE LÖSUNGEN DES VERSORGUNGSWERKS UNTERSTÜTZEN SIE BEI DER EINRICHTUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE.

Bei der Ausgestaltung Ihrer betrieblichen Altersvorsorge sind Sie völlig frei. Diese kann rein mitarbeiterfinanziert sein (Entgeltumwandlung), rein arbeitgeberfinanziert oder aber Sie entscheiden sich für eine Mischform.

### INNERHALB DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE STEHEN FOLGENDE MÖGLICHKEITEN ZUR VERFÜGUNG:

- Direktversicherung
- Rückgedeckte Pensionszusage
- Unterstützungskasse

Bei der Wahl der individuell besten Lösung spielen die Position, das Alter, die Dauer der Beschäftigung, die Höhe des Gehalts und natürlich die Lebenssituation und die Zukunftsplanung des Arbeitnehmers eine Rolle. Wir erläutern Ihnen gerne die Vorteile und Voraussetzungen bei den einzelnen Modellen.



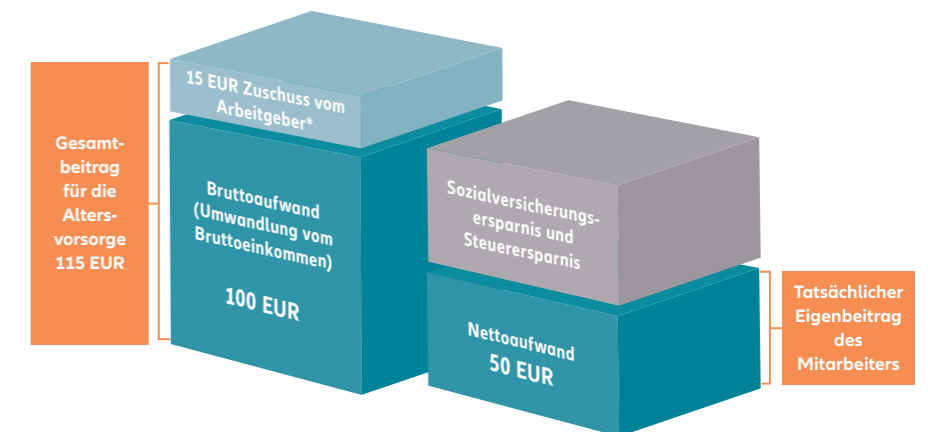
## ARBEITGEBERZUSCHUSS ALS CHANCE IM WETTBEWERB UM FACHKRÄFTE

### EINGESPARTE SOZIALVERSICHERUNGSBEITRÄGE KOMMEN IHREN MITARBEITERN ZUGUTE.

Als Arbeitgeber müssen Sie Sozialversicherungsbeiträge, die Sie im Rahmen der Entgeltumwandlung (§3 Nr.63 EStG) einsparen, an Ihre Mitarbeiter weitergeben.<sup>1</sup>

### SO PROFITIEREN IHRE MITARBEITER.

Als Arbeitgeber zahlen Sie bei einer Sozialversicherungsersparnis einen Zuschuss in Höhe von bis zu 15% zusätzlich in die bAV Ihres Mitarbeiters ein. Mit dieser zusätzlichen Beitragsleistung steigern Sie sowohl die Rente als auch die Motivation Ihrer Mitarbeiter. Sind Sie tarifgebunden, könnten im Tarifvertrag abweichende Regelungen enthalten sein oder getroffen werden. Hierzu hat Ihr Arbeitgeberverband sicher weitere Informationen.



\*Seit dem 1. Januar 2019 gilt für neue, ab dem 1. Januar 2022 für bestehende Vereinbarungen: Bei sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds (§3 Nr.63 EStG) ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.

## SIE ALS ARBEITGEBER KÖNNEN ZUSÄTZLICHE SOZIALE VERANTWORTUNG ÜBERNEHMEN.

Mitarbeiter mit geringen Gehältern können sich oft keine private Altersvorsorge leisten. Sie finanzieren die bAV Ihrer Mitarbeiter zunächst aus eigenen Mitteln. Für dieses Engagement erhalten Sie nun staatliche Förderung. Dies bedeutet, dass Sie als Arbeitgeber einen Teil der Aufwendungen vom Staat zurückerhalten.<sup>1</sup>

### ALS ARBEITGEBER KÖNNEN SIE 30% STAATLICHE FÖRDERUNG ERHALTEN.

Voraussetzung: Sie richten eine bAV ein, in die Sie für Ihre Mitarbeiter mindestens 240 EUR bzw. höchstens 960 EUR im Jahr einbezahlen. Diese Regelung gilt für Mitarbeiter mit einem Einkommen von maximal 2.575 EUR brutto pro Monat.

### SO FUNKTIONIERT DIE FINANZIELLE FÖRDERUNG DURCH DEN STAAT.

Auf die o. g. Arbeitgeberbeiträge erhält Ihr Unternehmen eine staatliche Förderung in Höhe von 30% (72 EUR bis 288 EUR). Diese staatliche Förderung verrechnen Sie mit der abzuführenden Lohnsteuer.

In der heutigen Zeit niedriger Zinsen fürs Sparen und die Kapitalanlage bedeutet soziale Verantwortung für Sie als Unternehmer vor allem: Sie unterstützen Ihre Mitarbeiter dabei, finanzielle Sicherheit in einem zunehmend unsicheren Umfeld zu verwirklichen.

<sup>1</sup>Gemäß §100 Einkommenssteuergesetz (EStG)

# INDIVIDUELLE ANLAGEKONZEPTE ZUR KAPITALBILDUNG

Das Versorgungswerk MobilitätsRente bietet Ihren Mitarbeitern nicht nur Vorsorgelösungen, die individuell auf ihre Situation zugeschnitten sind. Auch bei der Kapitalanlage wählen Sie als Arbeitgeber das Konzept, das am besten zu ihren Bedürfnissen passt. Unsere Lösungen liefern dabei zeitgemäße Antworten auf die Herausforderungen der aktuellen Niedrigzinsphase.



## VORSORGEKONZEPT KOMFORTDYNAMIK: RENDITECHANCE UND SICHERHEIT

Bei Rentenbeginn steht Ihren Mitarbeitern eine garantierte Mindestrente bzw. ein Garantiekapital zur Verfügung – egal, wie sich der Kapitalmarkt entwickelt. Das leistungsstarke Sicherungsvermögen wird um ein Sondervermögen (Dynamik-Komponente) ergänzt.

Die Experten der Allianz nutzen die Chancen des Kapitalmarktes durch einen hohen Anteil an Substanzwerten wie etwa Aktien. Durch die dynamische Garantierhöhung werden hohe Erträge während der Laufzeit automatisch gesichert. Durch das Ablaufmanagement wird das Garantiekapital in den letzten drei Jahren systematisch erhöht.

## VORSORGEKONZEPT PERSPEKTIVE: SICHERHEIT UND SOLIDES WACHSTUM

Zum Rentenbeginn steht eine garantierte Mindestrente bzw. ein Garantiekapital zur Verfügung. Damit ist bereits bei Vertragsabschluss bekannt, wie viel Rente man im Alter mindestens erhält – unabhängig davon, wie sich der Kapitalmarkt entwickelt.

Zusätzlich erreichte Kapitalerträge werden dem Vertrag gutgeschrieben und sind vor Verlusten geschützt. Die Anlage des Kapitals erfolgt vollständig im Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG.



## DIE VORTEILE FÜR ARBEITGEBER

- Bindung und Motivation der Mitarbeiter
- Attraktiver Anreiz zur Gewinnung neuer Fach- und Nachwuchskräfte
- Imagesteigerung und höhere Attraktivität als Arbeitgeber
- Reduzierung von Fluktuations- und Rekrutierungskosten
- Handels- und Steuerbilanz Ihres Unternehmens bleiben in der Regel unberührt
- Geringer Verwaltungsaufwand: sicheres und zeitsparendes Management über das Arbeitgeberportal FirmenOnline
- Weitreichender Insolvenzschutz

## DIE VORTEILE FÜR MITARBEITER

- Sicherung des Lebensstandards im Alter
- Attraktive Großkundenkonditionen
- Sofortige Steuer- und Sozialversicherungsersparnis
- Bei Arbeitsplatzwechsel innerhalb der Branche einfache Fortführung
- Sicherheit bei Insolvenz: keine Verwertungsmöglichkeit bei gesetzlich unverfallbaren Anwartschaften bei Insolvenz in der Anwartschaftsphase
- Nachgelagerte Besteuerung mit in der Regel niedrigerem Steuersatz

### JETZT AKTIV WERDEN UND ZUKUNFT GESTALTEN!

Unterstützen Sie Ihre Mitarbeiter bei der optimalen Gestaltung Ihrer Vorsorge, steigern Sie die Attraktivität Ihres Unternehmens auf dem Personalmarkt.

Wir entwickeln in jedem Fall maßgeschneiderte Lösungen, die sich ganz nach den persönlichen Umständen richten.