

# ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG FÜR EHEGATTEN

Sichern Sie Ihren im Betrieb mitarbeitenden Partner für den Ruhestand ab.

**Eheleute haben häufig auch beruflich miteinander zu tun, zum Beispiel im Familienbetrieb. Und oft nimmt der Ehegatte zum Wohle der Firma überdurchschnittliche Belastungen auf sich. Warum sollte also gerade er in puncto Altersvorsorge schlechter gestellt sein als andere Mitarbeiter. Unsere Empfehlung: die Allianz Direktversicherung für mehr Sicherheit im Alter.**

## WIE FUNKTIONIERT DAS?

- Sie schließen als Arbeitgeber eine Direktversicherung zugunsten Ihres im Betrieb mitarbeitenden Ehegatten ab und erteilen diesem eine Zusage über eine betriebliche Altersversorgung.
- Die Finanzierung erfolgt entweder durch Umwandlung des Arbeitnehmerentgelts oder durch Sie als Arbeitgeber. Auch Kombinationen sind möglich.
- Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4% der genannten Beitragsbemessungsgrenze.
- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.
- Auch Zuzahlungen, z. B. aus einem Gehaltsbonus, sind möglich.



## WELCHE LEISTUNGEN ERHÄLT DER ARBEITNEHMER?

- Aus der Direktversicherung erhält der Arbeitnehmer eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung. Alternativ ist auch eine Kombination möglich.
- Der Rentenbeginn kann ab Vollendung des 62. Lebensjahres flexibel festgelegt werden.

## ZUKUNFTSSICHERER PARTNER

Setzen Sie bei Produkt und Partner auf Qualität – bestätigt durch unabhängige Experten.



Stand: 10/2019, ID: D 19007



Ausgabe 48/2019

## DIESE VORTEILE BIETET DIE ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG:

### 1. Effizienz

- Verwaltung und Abwicklung durch die Allianz
- Keine zusätzlichen Kosten
- Ideale Ergänzung der Altersvorsorge für Ehegatten
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung durch Weitergabe der eingesparten Sozialversicherungsbeiträge i. H. v. bis zu 15% an den Arbeitnehmer
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter

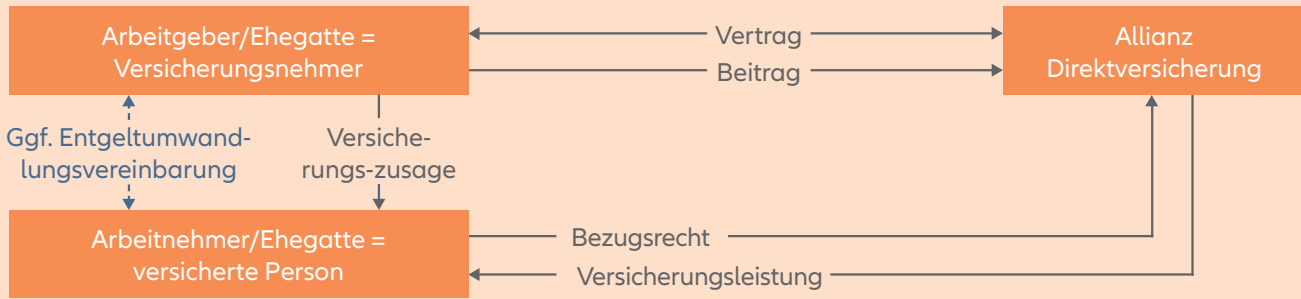
### 2. Flexibilität

- Flexible Beitragszahlung
- Verschiedene Produktvarianten
- Auswahl aus Top-Fonds bei der Variante InvestFlex
- Kapitalwahlrecht

### 3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlungen für Mitarbeiter
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Hinterbliebenenvorsorge (optional)
- Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar und somit Hartz-IV-sicher
- Freibetrag bei Anrechnung auf die Grundsicherung
- Keine Verwertungsmöglichkeit des Insolvenzverwalters bei Privatinsolvenz in der Anwartschaftsphase

## ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG



**Hinweis:** Die obige Darstellung ist insbesondere im Hinblick auf die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Vorgaben nicht abschließend. Alternativ kann für die Entgeltumwandlung auch die staatliche Förderung mit Zulagen und ggf. Sonderausgabenabzug (sog. Riesterförderung) in Anspruch genommen werden. Nähere Informationen erhalten Sie mit dem Angebot; oder sprechen Sie mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort.

### RECHTLICHE HINWEISE

Um die Vorteile einer Direktversicherung zu sichern, müssen einige rechtliche Rahmenbedingungen gegeben sein: Bei mitarbeitenden Ehegatten muss es sich um ein erstes Dienstverhältnis handeln und dieses muss steuerlich anerkannt sein. Dabei darf die Gesamtvergütung einschließlich der Beiträge zur Direktversicherung nicht unangemessen hoch sein. Diese Voraussetzung ist erfüllt, wenn vergleichbaren familienfremden Arbeitnehmern eine gleichwertige Direktversicherung zugestanden wird. Werden keine familienfremden Arbeitnehmer oder nur Arbeitnehmer mit geringwertiger Tätigkeit beschäftigt, für die keine vergleichbaren Direktversicherungen bestehen, gelten folgende Regeln: Eine Direktversicherung ist dann der Höhe nach angemessen, wenn alle aus betrieblichen Versorgungsmaßnahmen zu erwartenden Leistungen zusammen mit der gesetzlichen Rente 75 % der letzten Bruttobezüge nicht übersteigen. Diese Überversorgungs-

Prüfung kann bei Entgeltumwandlung entfallen, wenn das steuerlich anzuerkennende Arbeitsverhältnis im Übrigen unverändert bleibt.

Die Versicherungszusage muss eindeutig vereinbart sein. Dies wird durch die Erteilung einer Allianz Versicherungszusage erreicht.





#### Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

Berufsunfähigkeits- und Todesfallleistungen können optional vereinbart werden. Zumindest eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist stets zu empfehlen.

#### Unser Tipp: Altersvorsorge für die ganze Familie.

Sie haben noch weitere Familienangehörige, die in Ihrem Unternehmen arbeiten? Auch für sie besteht die Möglichkeit, etwas für ihre Altersvorsorge zu tun. Sprechen Sie mit uns darüber.

### VORSORGEKONZEPTE DER ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG<sup>1</sup>

Claim	Kurzbeschreibung
 <p><b>So groß kann sicher sein.</b></p>	Mein Vorsorgekapital soll sich möglichst gleichmäßig aufbauen. Jährlich erreichte Erträge sollen gegen Verluste geschützt sein. Neben der Garantie meiner eingezahlten Beiträge ist mir ein solides Wachstum wichtig. Bei der Kapitalanlage vertraue ich vollständig auf die leistungsstarke Kapitalanlage der Allianz.
 <p><b>Dynamisch geht auch ganz entspannt.</b></p>	Für meine Vorsorge soll chancenorientiert und dynamisch investiert werden, ohne dass ich mich selbst darum kümmern muss. Ich vertraue auf die Experten der Allianz, die meine Kapitalanlage an den aktuellen Entwicklungen ausrichten. Neben dem garantierten Schutz meines eingezahlten Kapitals möchte ich, dass Schwankungen abgedefert werden können.
 <p><b>Sicher unterwegs. Am Kapitalmarkt erprobt.</b></p>	Meine Vorsorge soll chancenreich investiert werden. Von den Aktienmärkten möchte ich über eine Beteiligung an der Wertentwicklung eines Aktienindex nach einem vertraglich festgelegten Verfahren profitieren. Ich möchte flexibel bleiben und jährlich zwischen Indexpartizipation nach einem vertraglich festgelegten Verfahren und sicherer Verzinsung oder einer Kombination beider Varianten wählen können. Dabei sollen einmal erreichte Erträge jährlich gesichert werden.
 <p><b>Mehr Freiheit. Mehr Chancen.</b></p>	Ich will von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren und die Ausrichtung meiner Kapitalanlage heute und in Zukunft individuell gestalten. Chancen und Sicherheit innerhalb meiner Vorsorge sollen nach meinen persönlichen Bedürfnissen gewichtet sein. Ich bin mir bewusst, dass mit einer höheren Chancenorientierung Risiken verbunden sind. In der Kapitalanlage will ich die Möglichkeit haben, aus verschiedenen Anlagelösungen zu wählen und meine Auswahl während der Laufzeit anzupassen.

<sup>1</sup> Im Rahmen der Riesterförderung steht Ihnen das Vorsorgekonzept Perspektive zur Verfügung.