# Allianz VL-Konzept

Arbeitgeber-Info: betriebliche Altersversorgung (bAV) statt vermögenswirksame Leistungen

Sie tragen mit der Zahlung von vermögenswirksamen Leistungen (VL) zur eigenverantwortlichen Vorsorge Ihrer Mitarbeiter bei. Diese Aufwendungen können noch optimiert werden – durch das Allianz VL-Konzept.

# Wie funktioniert das?

- VL-Zahlungen sind als Entgeltbestandteil für den Arbeitnehmer steuer- und sozialversicherungspflichtig.
- Mit dem Allianz VL-Konzept werden die VL-Beiträge in eine Beitragszahlung zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) umgewandelt. Eine eventuell vorhandene tarifvertragliche Regelung ist zu beachten.
- Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4% der genannten Beitragsbemessungsgrenze.
- Ihre Arbeitnehmer haben einen mehr als doppelt so hohen Anlagebetrag als bei der VL zur Verfügung.

# Welcher Durchführungsweg in der bAV ist geeignet?

• Standardmäßig empfiehlt sich die Direktversicherung. Natürlich kann das Allianz VL-Konzept auch in bestehende Versorgungen bei der Allianz (z.B. Pensionskasse) integriert werden.



# **Zukunftssicherer Partner**

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



Stand: 10/18 – ID: D 18007



Ausgabe 48/2018

# Diese Vorteile bietet das Allianz VL-Konzept:

#### 1. Effizienz

- Minimaler betrieblicher Verwaltungsaufwand
- Erfüllung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung

#### 2. Imageverbesserung

- Umwandlung in eine bAV ohne Steuerund Sozialversicherungsabgaben für den Arbeitnehmer
- Attraktive Vorsorgemöglichkeiten
- Zusätzliche Entgeltumwandlung
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung durch Weitergabe der eingesparten Sozialversicherungsbeiträge i.H.v. bis zu 15% an den Arbeitnehmer

#### 3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlung für Mitarbeiter
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf eine bAV nach dem Betriebsrentengesetz sind nicht verwertbar und somit Hartz-IV-sicher
- Keine Verwertungsmöglichkeit des Insolvenzverwalters bei Privatinsolvenz in der Anwartschaftsphase
- Freibetrag bei Anrechnung auf die Grundsicherung



#### Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

 Der Arbeitnehmer erhält eine lebenslange monatliche Rente oder ggf. eine Kapitalzahlung. Der Rentenbeginn kann flexibel ab Vollendung des 62. Lebensjahres festgelegt werden (für Versorgungszusagen ab dem 01.01.2012).

## Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

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

#### Wie flexibel ist die Beitragszahlung?

 Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.

#### Was sollte ich noch wissen?

- Die Allianz unterstützt Sie in allen arbeits-, steuer- und insolvenzrechtlichen Fragen sowie bei der Umsetzung von tariflichen Branchenregelungen zur betrieblichen Altersversorgung.
- Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers kann der Vertrag durch einen neuen Arbeitgeber oder privat fortgeführt werden.

Interessiert? Sprechen Sie mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort. Dort erhalten Sie Antworten auf weitere Fragen – und gern ein detailliertes unverbindliches Angebot.

# Wer ist der richtige Vertragspartner?

- **Vertrauen:** Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.
- Qualität: Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

#### Tipp:

Geben Sie Ihren Arbeitnehmern die Möglichkeit, ihre betriebliche Altersversorgung aufzustocken: mit einer zusätzlichen Entgeltumwandlung aus den laufenden Bezügen oder aus Einmalzahlungen.

#### Hinweise:

Die obige Darstellung ist insbesondere im Hinblick auf die steuerund sozialversicherungsrechtlichen Vorgaben nicht abschließend.

Alternativ kann für die Entgeltumwandlung auch die 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.

# Vorsorgekonzepte der Allianz Direktversicherung Claim Kurzbeschreibung So groß kann Mein Vorsorgekapital soll sich möglichst gleichmäßig aufbauen. Jährlich erreichte Erträge sollen gegen sicher sein. 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. Dynamisch geht Für meine Vorsorge soll chancenorientiert und dynamisch investiert werden, ohne dass ich mich selbst KomfortDynamik auch ganz entspannt. 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 abgefedert werden können. Meine Vorsorge soll chancenreich investiert werden. Von den Aktienmärkten möchte ich über eine Sicher unterwegs. **Am Kapitalmarkt** Beteiligung an der Wertentwicklung eines Aktienindex nach einem vertraglich festgelegten Verfahren erprobt. 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. Mehr Freiheit. Ich will von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren und die Ausrichtung meiner Kapitalanlage Mehr Chancen. 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.