Allianz Unter-stützungskasse

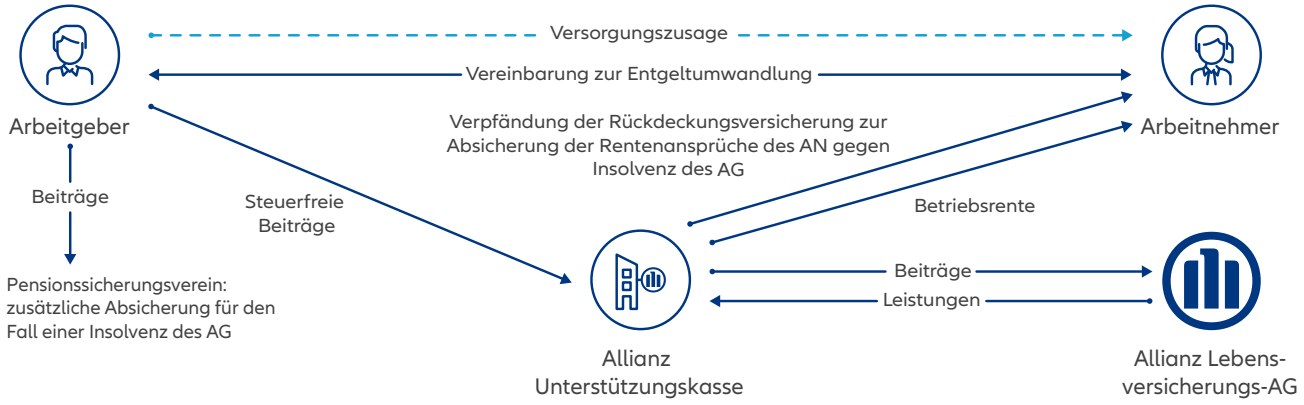
Die attraktive Betriebsrente für Fach- und Führungskräfte

Das bietet die Allianz Unterstützungskasse

Die Unterstützungskasse ist eine staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersvorsorge. Sie eignet sich besonders für Gutverdiener, die ihren Lebensstandard im Alter halten wollen:

- Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei und bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG West sozialversicherungsfrei. Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei.
- Zur Auszahlung besteht die Wahl zwischen einer lebenslangen monatlichen Rente oder einer einmaligen Kapitalzahlung.

Auf einen Blick



Die Auszahlung der Versorgungsleistung erfolgt wahlweise durch den Arbeitgeber oder durch die Unterstützungskasse direkt gegen ein Honorar für die Rentenverwaltung.

Vorteile für Arbeitnehmer

- **Staatlich gefördert:** Beiträge[1] sind unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG[2] sozialversicherungsfrei.
- **Flexible Auszahlung:** Wählbar sind bei Ablauf die Auszahlung als Kapital oder lebenslange Rente.
- **Lebensstandard sichern:** Betriebsrenten aus der Unterstützungskasse sind ideal, um höhere Versorgungslücken bei Besserverdienern zu schließen.
- **Sicherheit genießen:** Rentenansprüche sind auch bei Insolvenz des Unternehmens gesichert.

[1] Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei. [2] Beitragsbemessungsgrenze. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Alters-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen sind als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit zu versteuern (§ 19 Abs. 1 Satz 2 EStG).

Eckdaten zur Unterstützungskasse im Überblick

Beiträge steuerfrei	Unbegrenzt steuerfrei
Beiträge sozialversicherungs-frei	• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei. • Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.624 €[1]/Jahr bzw. 302 €[1]/Monat
Zahlweise	• Beitragshöhe muss konstant oder steigend sein • Variable Beiträge sind nicht möglich
Form der Anlage	Wählbar zwischen den Vorsorgekonzepten Perspektive, IndexSelect, Komfort-Dynamik und InvestFlex; zu allen Vorsorgekonzepten kann auch eine Rentenzusage abgeschlossen werden
Arbeitgeberwechsel	• Vertrag bei neuem Arbeitgeber fortsetzbar – jedoch ohne Rechtsanspruch • Keine private Fortführung möglich
Auszahlung	• Ab 62 Jahren möglich • Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflege-versicherung Versicherte)
Auszahlungsoptionen	Als Rente, Kapital oder Kombination

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 Lebens-versicherer Europas", Ausgabe 47/2023

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Werte gültig für 2024.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--0302Z0 (03V) PDF.1.24