

## Allianz Unterstützungskasse

Die attraktive Betriebsrente für Fach- und Führungskräfte

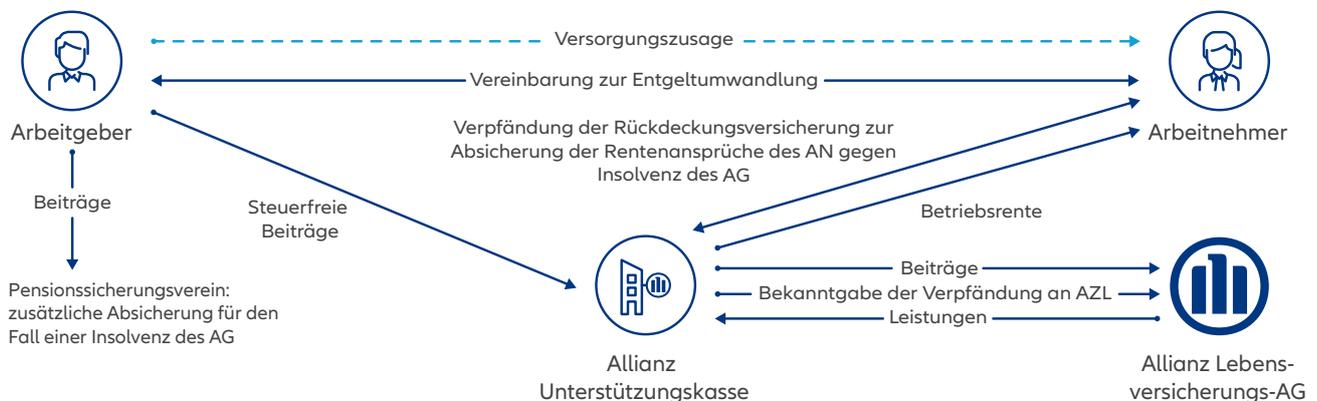


### Das bietet die Allianz Unterstützungskasse

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 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<sup>1</sup> sind unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG<sup>2</sup> 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.

<sup>1</sup> Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei. <sup>2</sup> Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung. 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

<b>Beiträge steuerfrei</b>	Unbegrenzt steuerfrei
<b>Beiträge sozialversicherungsfrei</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bei Arbeitgeberfinanzierung: sozialversicherungsfrei.</li><li>• Bei Entgeltumwandlung: sozialversicherungsfrei bis 3.864 €<sup>1</sup>/Jahr bzw. 322 €<sup>1</sup>/Monat</li></ul>
<b>Zahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Beitragshöhe muss konstant oder steigend sein</li><li>• Variable Beiträge sind nicht möglich</li></ul>
<b>Form der Anlage</b>	Wählbar zwischen den Vorsorgekonzepten Perspektive, IndexSelect, Komfort-Dynamik und InvestFlex; zu allen Vorsorgekonzepten kann auch eine Rentenzusage abgeschlossen werden
<b>Arbeitgeberwechsel</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vertrag bei neuem Arbeitgeber fortsetzbar – jedoch ohne Rechtsanspruch</li><li>• Keine private Fortführung möglich</li></ul>
<b>Auszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 62 Jahren möglich</li><li>• Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)</li></ul>
<b>Auszahlungsoptionen</b>	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.



### FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre“, Ausgabe 47/2024

## Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Werte gültig für 2025. <sup>2</sup> bzw. 27 Jahre, wenn zwischen 2009 – 2017 bzw. 28 Jahre, wenn vor 2009 erstmals eine Zusage erteilt wurde.