

Allianz Direktversicherung

Die Betriebsrente mit staatlicher Förderung



Das bietet die Allianz Direktversicherung

Die Allianz Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV), mit der die Altersvorsorge ergänzt werden kann. Diese lebenslange Betriebsrente trägt dazu bei, den Lebensstandard im Alter zu sichern. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer haben in Deutschland sogar einen gesetzlichen Anspruch auf die Einbringung von Gehaltsteilen in eine betriebliche Altersvorsorge.

Auf einen Blick



Vorteile für Arbeitgeber

- **Kostenneutralität:** Mit dem gesetzlichen Zuschuss bietet der Arbeitgeber eine staatlich geförderte Altersvorsorge ohne höhere Personalkosten.¹
- **Mehr Leistungsqualität:** Eine betriebliche Altersversorgung stärkt Bindung und Motivation der Mitarbeiter.
- **Stärkung des Images:** Das Angebot einer Direktversicherung der Allianz verbessert das

Arbeitgeber-Image und die Chancen, neue Mitarbeiter zu finden.

- **Minimaler Aufwand:** Die Allianz übernimmt die Beratung der Mitarbeiter sowie die gesamte Verwaltung der Verträge.

¹ Bei sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG West verpflichtet.

Eckdaten zur Direktversicherung nach § 3.63 EStG im Überblick

Beiträge steuerfrei	Bis 7.008 € jährlich (monatlich 584 €) ¹
Beiträge sozialversicherungs-frei	Bis 3.504 € jährlich (monatlich 292 €) ²
Zahlweise	• Beitragshöhe frei wählbar • Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich
Form der Anlage	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex (Green)
Arbeitgeberwechsel	• Vertrag auf neuen Arbeitgeber übertragbar – ggf. mit Rechtsanspruch • Private Fortführung möglich
Auszahlung	• Ab 62 Jahren möglich • Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)
Auszahlungsoptionen	Als Rente, Kapital oder Kombination
Mögliche Ergänzungen	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Arbeitskraftsicherung

Der gesetzliche Arbeitgeberzuschuss gemäß BRSG

- Wandelt ein Arbeitnehmer Entgelt nach § 3 Nr. 63 oder § 40 b) EStG um, so ist der Arbeitgeber zu einem Arbeitgeber-Zuschuss verpflichtet.
- Der Zuschuss beträgt bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts³, sofern der Arbeitgeber Beiträge zur Sozialversicherung spart. Der Zuschuss ist in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds zu zahlen.



Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit über 100 Jahren sind wir mit sicheren und chancenorientierten Lösungen für die finanzielle Zukunft unserer Kunden da. Das sorgt für Stabilität und ein gutes Gefühl – auch in unruhigen Zeiten.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2022

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ Das entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG DRV/West) 2023. Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. ² Das entspricht 4 % der BBG DRV/West 2023. ³ Bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West).