

Allianz Unterstützungskasse

Arbeitgeber-Info:
betriebliche
Altersversorgung

Sichern Sie Ihre Mitarbeiter effektiv ab – mit wenig Aufwand und sicherer Abwicklung

Sie wissen: Engagierte Mitarbeiter sind Ihr wichtigstes Kapital. Eine betriebliche Altersversorgung motiviert Ihre Mitarbeiter, stärkt die Identifikation mit dem Unternehmen und Sie sparen ganz nebenbei Lohnnebenkosten. Außerdem beweisen Sie soziale Verantwortung. Betriebliche Zusagen sind in Zeiten sinkender gesetzlicher Renten aus einem guten Personalmanagement nicht mehr wegzudenken.

Wie funktioniert das?

- Als Arbeitgeber erteilen Sie Ihrem Arbeitnehmer eine Zusage auf Unterstützungskassenleistungen und zahlen regelmäßig Beiträge in die Allianz Unterstützungskasse ein. So baut Ihr Mitarbeiter eine Altersvorsorge auf und sichert auf Wunsch zugleich Berufsunfähigkeit oder Angehörige im Todesfall ab.
- Die Finanzierung erfolgt entweder durch Umwandlung des Arbeitnehmerentgelts oder durch Sie als Arbeitgeber. Auch Kombinationen sind möglich.
- Die Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei. Sie sind zudem sozialversicherungsfrei. Nur bei Entgeltumwandlung ist die Sozialversicherungsfreiheit auf 4% der Beitragsbemessungsgrenze begrenzt.
- Die Allianz Unterstützungskasse schließt bei Allianz Leben entsprechende Rückdeckungsversicherungen ab.



Welche Leistungen erhält der Arbeitnehmer?

- Aus der Allianz Unterstützungskasse erhält der Arbeitnehmer eine einmalige Kapitalzahlung oder wahlweise eine lebenslange Rente.
- Der Rentenbeginn kann ab dem 62. Lebensjahr flexibel festgelegt werden.

Zukunftssicherer Partner

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



Ausgabe 28/2018



Stand: 10/2018, ID: D18007

Diese Vorteile bietet die Allianz Unterstützungskasse:

1. Effizienz

- Ersparnis von Lohnnebenkosten für Arbeitnehmer und Arbeitgeber
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter
- Kein Ausweis in der Bilanz
- Verwaltung und Abwicklung durch die Allianz

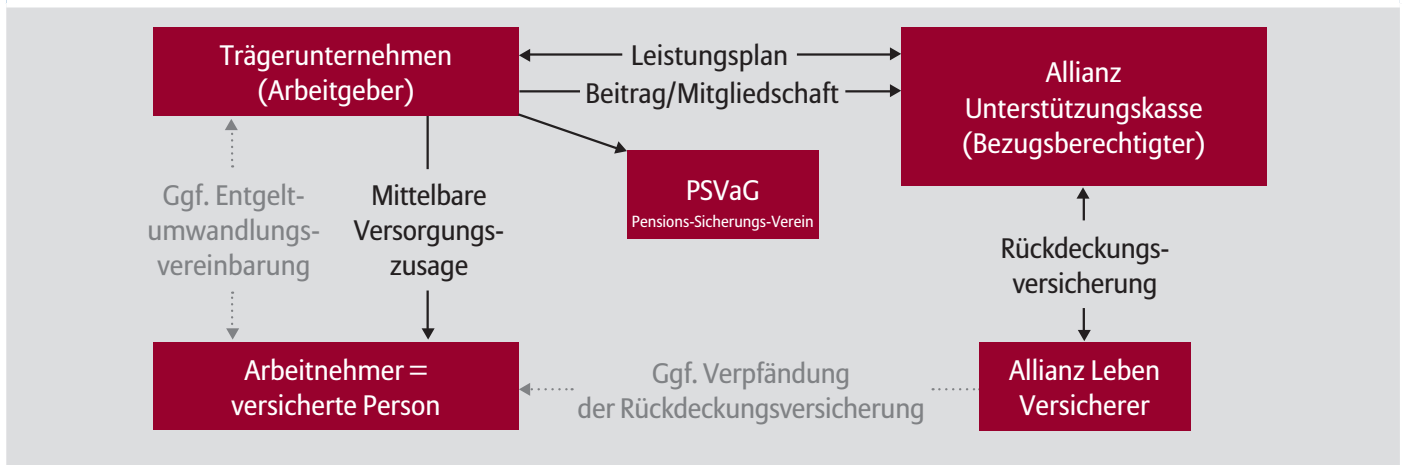
2. Flexibilität

- Verschiedene Produktvarianten: Perspektive oder IndexSelect
- Kapitalzusage mit Rentenvahlrecht
- Zusätzlich zu anderen Durchführungswegen möglich

3. Sicherheit

- Garantierte Kapital- bzw. 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

Die Struktur der Allianz Unterstützungskasse



Welche Leistungen können außerdem vereinbart werden?

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

Wie flexibel sind die Beiträge?

- Die Beiträge müssen laufend in gleicher Höhe oder steigend bis zum Eintritt des Versorgungsfalles erfolgen. Eine Reduzierung ist im Einzelfall möglich.
- 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 beitragsfrei oder durch einen neuen Arbeitgeber fortgeführt werden.
- Für die Insolvenzsicherung der gesetzlich unverfallbaren Leistungen sowie der laufenden Renten werden Beiträge vom Arbeitgeber an den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) gezahlt.

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 und Standard & Poor's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.
- **Kompetenz:** Allianz Global Investors ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt und bietet internationale Kompetenz für erfolgreiche Fondsanlagen betreffend fondsgebundene Rentenversicherungen.

Hinweis:

Die obige Darstellung ist insbesondere im Hinblick auf die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Vorgaben nicht abschließend. Nähere Informationen erhalten Sie mit dem Angebot; oder sprechen Sie mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort.

Anlagevarianten der Allianz Unterstützungskasse

Passende Allianz Unterstützungskasse	Anlageausrichtung	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
<p>Perspektive</p>	So groß kann sicher sein.	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>IndexSelect</p>	Sicher unterwegs. Am Kapitalmarkt erprobt.	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.