

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 Arbeitnehmer

- **Staatliche Förderung:** Die eingezahlten Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.¹
- **Einfach und komfortabel:** Die Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt.
- **Arbeitgeberförderung:** Gesetzl. Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung i. H. v. bis zu 15 %² des Umwandlungsbetrags sofern Sozialversicherungsbeiträge gespart werden.
- **Flexibel und individuell:** Gewählt werden können der Rentenbeginn sowie die Auszahlung als lebenslange Rente und/oder Kapitalzahlung.

¹ Steuerfrei bis 7.728 € / Jahr bzw. 644 € / Monat, sozialversicherungsfrei bis 3.864 € / Jahr bzw. 322 € / Monat. ² AG-Zuschuss ist tarifvertraglich abdingbar.

Eckdaten zur Direktversicherung nach § 3.63 EStG im Überblick

Beiträge steuerfrei	Bis 7.728 € jährlich (monatlich 644 €) ¹
Beiträge sozialversicherungs-frei	Bis 3.864 € jährlich (monatlich 322 €) ²
Zahlweise	• Beitragshöhe frei wählbar • Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich
Form der Anlage	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex
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.



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.

¹ Das entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG/GRV) 2025. Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. ² Das entspricht 4 % der BBG/GRV 2025. ³ Bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung.

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Die betriebliche Altersversorgung rechnet sich!

Auf welchen Betrag verzichtet ein Arbeitnehmer netto¹, wenn er monatlich 100 Euro brutto für eine betriebliche Altersvorsorge aufwendet?

Zusätzlicher AG-Zuschuss erhöht den Vorsorgebeitrag²

Bruttoeinkommen		Steuer- und Sozialversicherungsersparnis bei Steuerklasse		Verbleibender Eigenaufwand bei 100 EUR monatlich in der Steuerklasse	
monatlich	jährlich	I + IV	III	I + IV	III
1.500 EUR	18.000 EUR	40 EUR	20 EUR	60 EUR	80 EUR
2.000 EUR	24.000 EUR	43 EUR	20 EUR	57 EUR	80 EUR
2.500 EUR	30.000 EUR	45 EUR	36 EUR	55 EUR	64 EUR
3.000 EUR	36.000 EUR	46 EUR	38 EUR	54 EUR	62 EUR
3.500 EUR	42.000 EUR	48 EUR	40 EUR	52 EUR	60 EUR
4.000 EUR	48.000 EUR	50 EUR	42 EUR	50 EUR	58 EUR
4.500 EUR	54.000 EUR	52 EUR	43 EUR	48 EUR	57 EUR
5.000 EUR	60.000 EUR	48 EUR	38 EUR	52 EUR	62 EUR

¹ Entgeltumwandlung nach § 3.63 EStG. Steuer und Sozialversicherung: StKl. I/IV keine Kinder; StKl. III 2 Kinder; KiSt. 8%, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3%. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2022.

Hinweis: Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

² Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.

... auch wenn Sie nicht mehr arbeiten!

Beispielhafte Darstellung der Renten nach Steuern, Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen mit gerundeten Werten.

Annahmen

Beitrag 115 Euro mtl.¹, Rentenbeginnalter 67 Jahre, Rentenbeginn 2054

		Verheiratet		Alleinstehend	
		monatlich	jährlich	monatlich	jährlich
Gesetzliche Altersrente (Brutto) ²		2.223 EUR	26.676 EUR	1.303 EUR	15.636 EUR
Rente aus bAV (Brutto) ³		207 EUR	2.484 EUR	207 EUR	2.484 EUR
Bruttorente		2.430 EUR	29.160 Euro	1.510 EUR	18.120 EUR
Steuer und Sozialversicherung⁴					
Steuer	Einkommensteuer	84 EUR	1.008 EUR	101 EUR	1.212 EUR
	Kirchensteuer	7 EUR	84 EUR	8 EUR	96 EUR
Kranken- und Pflegeversicherungsbeitrag		258 EUR	3.096 EUR	162 EUR	1.944 EUR
Nettorente		2.081 EUR	24.972 EUR	1.239 EUR	14.868 EUR

¹ Inkl. des verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses

² Beispielhafte Darstellung auf Basis folgender Annahmen: Durchschnittlicher Zahlbetrag aller Renten wegen Alters für Rentenzugänge in 2020 (Deutschland insgesamt) mit Bruttorentenfaktor multipliziert, ergibt die aufgeführte „Gesetzliche Altersrente (Brutto)“ sowohl für das Beispielpaar (hierfür wurden die Werte für Männer und Frauen getrennt ermittelt und addiert) als auch für einen alleinstehenden Mann; Quelle: Deutsche Rentenversicherung in Zeitreihen, Oktober 2021.

³ Tarif: KomfortDynamik StRFKU1U.GD.TB(U), BG: B4, NR, Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2022, ZW mtl., TFL: 20 Jahre, boLZ, Garantieniveau 80%, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: Anlage im KomfortDynamik Sondervormögen (angenommene Wertentwicklung 4,5%), im Rentenbezug: Zusatzrente.

⁴ Steuer und Sozialversicherung: verheiratet: Splittingtabelle/Kinder; ledig: Grundtabelle/keine Kinder, KiSt 8%, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3%. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2022.