

ZUKUNFT.  
EINFACH.  
SICHER.



#EINKOMMENSVORSORGE  
#ALTERSVORSORGE



# WIR SIND FÜR EUCH DA!



**Allianz Pension Partners GmbH**  
Deutschlandweit für Euch im Einsatz

 0800 723 5092

 [serviceteam@allianzpp.com](mailto:serviceteam@allianzpp.com)

 [www.allianzpp.com/kontakt.html](http://www.allianzpp.com/kontakt.html)



#EINKOMMENSVORSORGE  
#ALTERSVORSORGE



**#EINKOMMENSVORSORGE**  
**#ALTERSVORSORGE**

# WOFÜR GEBT IHR GELD AUS?



R  
E  
N  
T  
E



**Was passiert, wenn ihr euren Job  
nicht mehr ausüben könnt?**

# WOFÜR GEBT IHR EUER GELD AUS?



R  
E  
N  
T  
E

# WAS BEKOMME ICH VOM STAAT? VOLLE ERWERBSMINDERUNGSRENTE



## 31%

Deines durchschnittlichen  
Bruttoeinkommens

- Die Erwerbsminderungsrente liegt bei Ø 776€ monatlich.
- Jährlich werden 350.000 Anträge auf Erwerbsminderungsrente gestellt.
- 42% der Anträge werden abgelehnt.

# WAS BEKOMME ICH VOM STAAT? HALBE ERWERBSMINDERUNGSRENTE

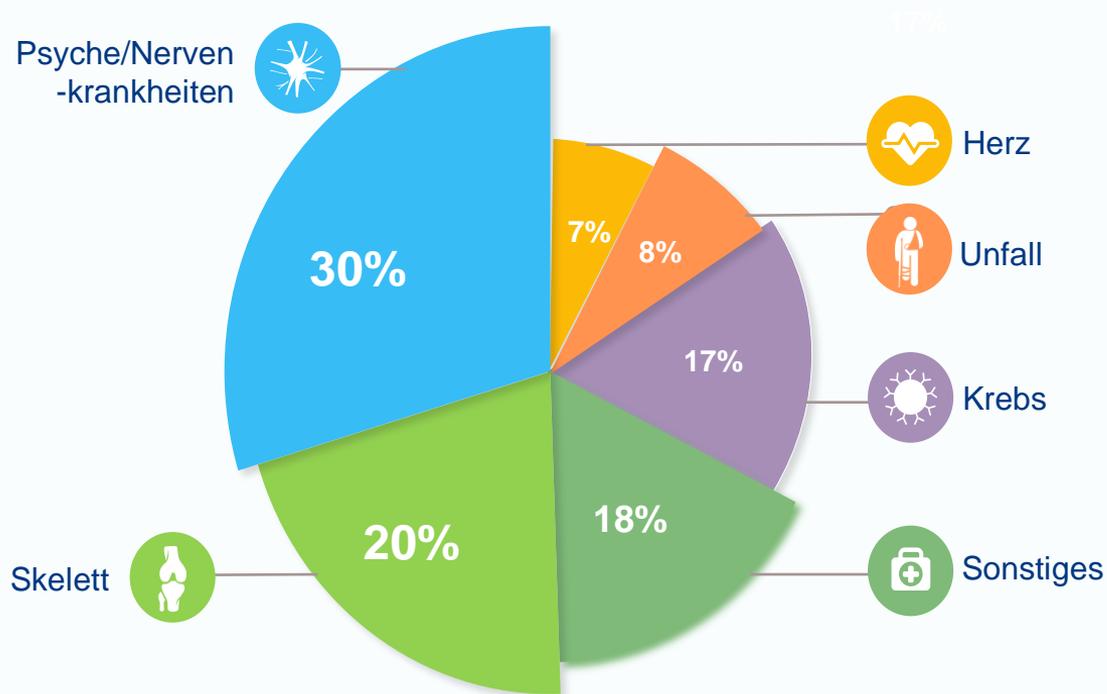


## 16%

Deines durchschnittlichen  
Bruttoeinkommens

- Die Erwerbsminderungsrente liegt bei  $\emptyset$  776€ monatlich.
- Jährlich werden 350.000 Anträge auf Erwerbsminderungsrente gestellt.
- 42% der Anträge werden abgelehnt.

# HÄUFIGKEIT UND URSACHEN<sup>1</sup>

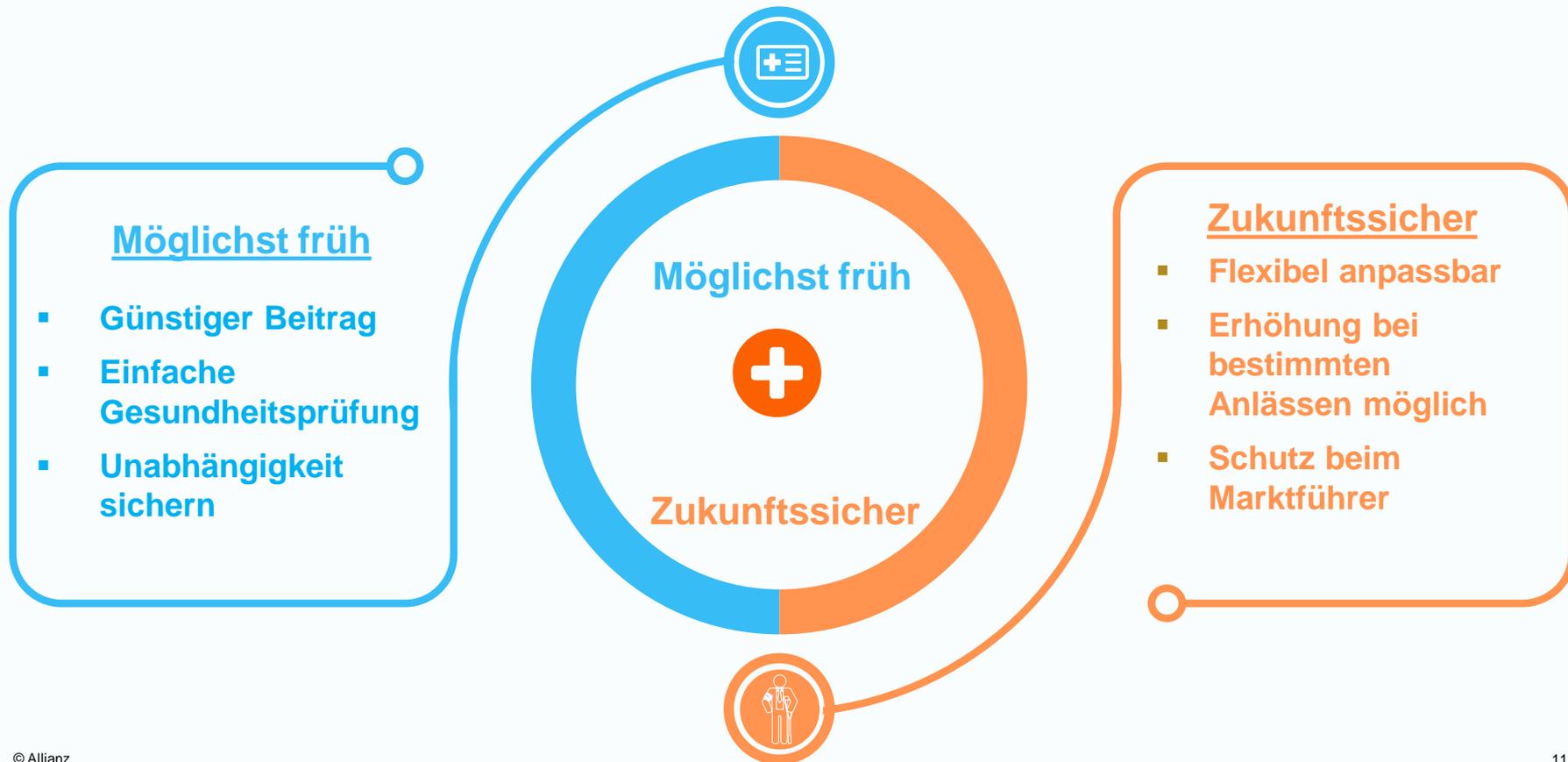


Jeder **4.**

Beschäftigte wird  
berufsunfähig<sup>2</sup>



# WARUM JETZT EINKOMMENSVORSORGE?





**#EINKOMMENSVORSORGE**  
**#ALTERSVORSORGE**

# DIE VERSORGUNGSLÜCKE WÄCHST



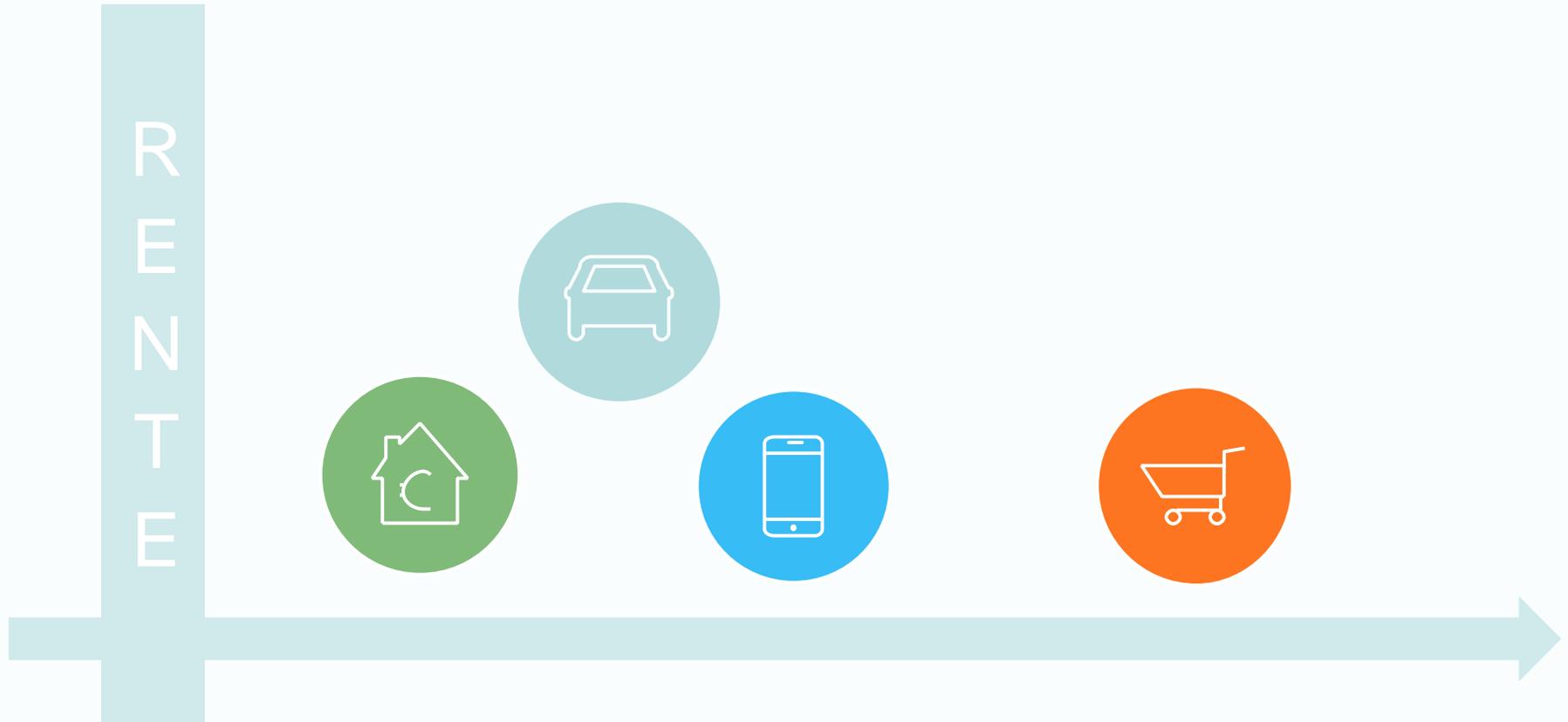
Quelle: Statistisches Bundesamt, Bevölkerung Deutschlands bis 2060 – 13. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung, 2015

# WOFÜR GEBT IHR GELD AUS?



R  
E  
N  
T  
E

# REICHT DIE GESETZLICHE RENTE AUS?



# GESETZLICHE RENTE MIT BETRIEBLICHER VORSORGE



# EINKOMMEN VOR RENTENEINTRITT



# WIE HOCH IST MEINE GESETZLICHE RENTE?



**48%**

Deines durchschnittlichen  
Bruttoeinkommens

- Die Rente liegt bei Ø 1.210€ monatlich für Männer und bei Ø 730€ für Frauen.
- 63,3% der Arbeitnehmer:innen gehen früher in Rente als vorgesehen.
- Ca. 20% der deutschen Rentner:innen sind von Altersarmut betroffen. Davon haben lediglich 2% eine betriebliche Altersvorsorge.

# SICHERHEIT DURCH IHR VERSORGUNGSWERK METALLRENTE

**ME**  
GESAMTMETALL



## Kontrolle beider Tarifvertragsparteien

- Getragen zu jeweils 50% von Gesamtmetall und IG Metall
- Berücksichtigung der Interessen der Arbeitnehmer



## Breit gestreute Kapitalanlage

- Konsortium der finanzstärksten Versicherer
- Fortlaufende Überprüfung der Leistungsfähigkeit



## Umfassende Absicherungsoptionen

- Altersvorsorge
- Berufsunfähigkeit
- Pflegevorsorge

# ARBEITGEBERZUSCHUSS

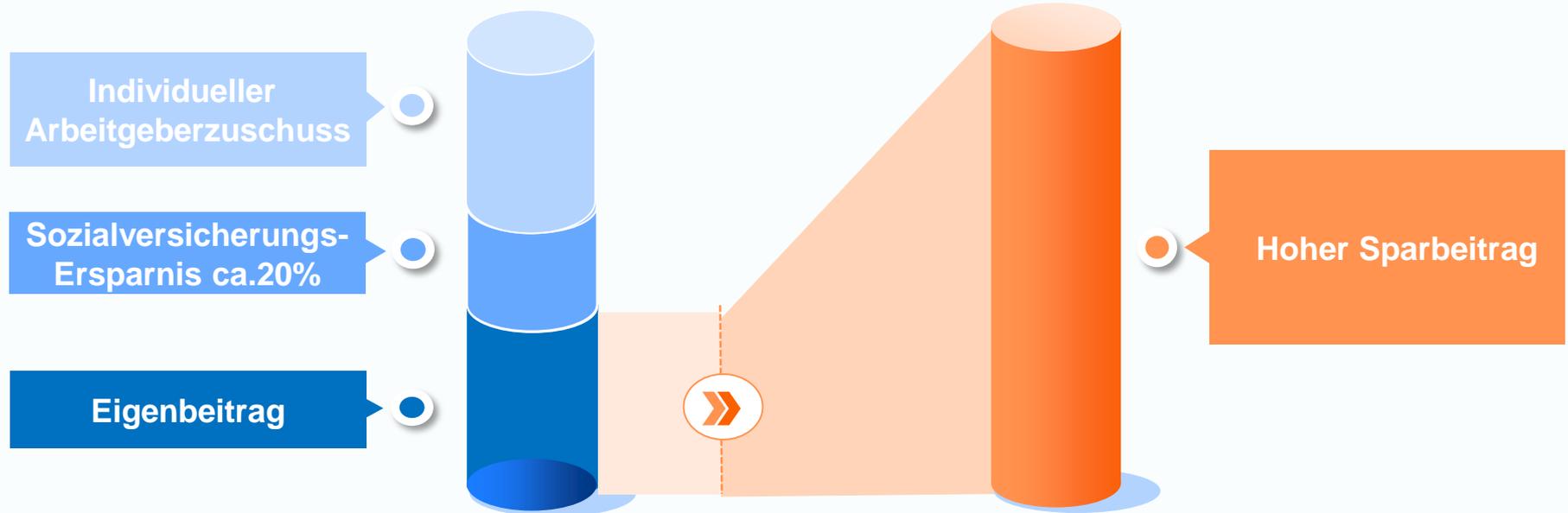
Bei Abschluss einer MetallRente-Versorgung erhaltet Ihr Arbeitgeberzuschüsse.

Je nach Branche und Arbeitgeber können sich die Zuschüsse unterscheiden.

vom Arbeitgeber 



# PRINZIP DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG



# UNSERE LÖSUNGEN FÜR DEINE ALTERSVORSORGE



**Konservativ**



**Chancenorientiert**



**Garantie**



**Überschüsse**



**Garantie**



**Kursentwicklung**

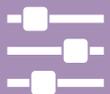
Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit\*\*

Inflationsschutz\*\*

# WICHTIG ZU WISSEN

## Flexible Einzahlung

Sie können den Vertrag erhöhen, senken oder ruhen lassen



## Elternzeit/Ende Lohnfortzahlung

Sie haben die Wahl: private Fortführung oder ruhen lassen



## Berufsunfähigkeit

Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit (optional)



## Tod

Leistung für Hinterbliebene vor und nach Rentenbeginn



## Arbeitgeberwechsel

Übernahmeoption bei Arbeitgeberwechsel



## Verfügbarkeit / Arbeitslosigkeit

Eingeschränkte Verfügbarkeit des Vertragsguthabens

Hartz 4 sicher und insolvenzgeschützt



## Sozialversicherung

Mögliche Minderung von Sozialleistungen durch Umwandlung



# WICHTIG ZU WISSEN

Flexibler Rentenbeginn	Wahlrecht	Besteuerung	Sozialversicherung	Verlängerung Garantiezeit	Grundsicherung
Bei vorzeitigem Bezug der gesetzl. Rente wird Leistung bereits gezahlt	Sie haben die Wahl: Rente oder Kapital bei Renteneintritt	Renten- und/oder Kapitalleistungen unterliegen der vollen Besteuerung	Freibetrag/Freigrenze in der Kranken- und Pflegeversicherung	Längere Absicherung der Witwe(r) möglich, wenn Rente gewünscht wird	Bis ca. 200 € Monatsrente erfolgt keine Anrechnung an Hartz 4



# Wie geht es weiter?

# WO BEKOMMT IHR WEITERE INFOS UND EIN INDIVIDUELLES ANGEBOT?

- Kontakt über die Personalabteilung Deines Arbeitgebers
- Terminvereinbarung mit Deinem Berater
  - telefonisch, per Mail oder direkt im Kalender deines Beraters

## Kontaktdaten:

Allianz Pension Partners GmbH  
Deutschlandweit für Euch im Einsatz

 0800 723 5092

 [serviceteam@allianzpp.com](mailto:serviceteam@allianzpp.com)

 [www.allianzpp.com/kontakt.html](http://www.allianzpp.com/kontakt.html)

## Termin buchen:



# ABSCHLUSSKLAUSEL

## Vorbehalt bei Zukunftsaussagen

Soweit wir in diesem Dokument Prognosen oder Erwartungen äußern oder die Zukunft betreffende Aussagen machen, können diese Aussagen mit bekannten und unbekanntem Risiken und Ungewissheiten verbunden sein. Die tatsächlichen Ergebnisse und Entwicklungen können daher wesentlich von den geäußerten Erwartungen und Annahmen abweichen. Neben weiteren hier nicht aufgeführten Gründen können sich Abweichungen aus Veränderungen der allgemeinen wirtschaftlichen Lage und der Wettbewerbssituation, vor allem in Allianz Kerngeschäftsfeldern und -märkten, aus Akquisitionen sowie der anschließenden Integration von Unternehmen und aus Restrukturierungsmaßnahmen ergeben. Abweichungen können außerdem aus dem Ausmaß oder der Häufigkeit von Versicherungsfällen (zum Beispiel durch Naturkatastrophen), der Entwicklung der Schadenskosten, Stornoraten, Sterblichkeits- und Krankheitsraten beziehungsweise -tendenzen und, insbesondere im Bankbereich, aus der Ausfallrate von Kreditnehmern resultieren. Auch die Entwicklungen der Finanzmärkte (z. B. Marktschwankungen oder Kreditausfälle) und der Wechselkurse sowie nationale und internationale Gesetzesänderungen, insbesondere hinsichtlich steuerlicher Regelungen, können entsprechenden Einfluss haben. Terroranschläge und deren Folgen können die Wahrscheinlichkeit und das Ausmaß von Abweichungen erhöhen.

Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, Zukunftsaussagen zu aktualisieren.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der Zustimmung der Allianz Pension Partners GmbH.

**Stand 01.01.2021**

## Keine Pflicht zur Aktualisierung.

Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen zu aktualisieren.

Allianz Pension Partners GmbH (APP), Königinstraße 28, 80802 München

Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1–3 der Gewerbeordnung (GewO). Die Eintragung im Vermittlerregister ([www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-F-155-MAPQ-29. Vermittlung von Investmentfonds an Allianz Global Investors. Zuständige Erlaubnisbehörde: IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de).

Die Allianz Pension Partners GmbH ist in keiner Personenhandelsgesellschaft als geschäftsführender Gesellschafter tätig.

Beratung zu Versicherungen und deren Vermittlung als gebundener Vertreter (§ 34d Abs.7 S.1 Nr.1 GewO) ausschließlich an die sowie für Rechnung und im Namen der Versicherungsunternehmen der Allianz. Vergütung durch Provisionen und Zusatzvergütungen aus Ausschreibungen (jeweils in der Versicherungsprämie enthalten). Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de). Die Eintragung im Vermittlerregister ([www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-E368-5Q6NM-02. Gemeinsame Registerstelle nach § 11a GewO: DIHK, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: (0180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf), Fax 030 20308.1000. Bei Streitigkeiten können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: Versicherungsombudsmann e. V., PF 080632, 10006 Berlin. Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, PF 060222, 10052 Berlin.

APP besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. APP ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Allianz Deutschland AG.