

Arbeitnehmer-Info:

betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung

Allianz Unterstützungskasse

Erhöhen Sie Ihre Rente mit Hilfe Ihres Arbeitgebers

Um auch im Ruhestand finanziell abgesichert zu sein, reicht die gesetzliche Rente kaum noch aus. Mit einer betrieblichen Altersversorgung können Sie diese Lücke schließen. Und das mit einem geringen Nettoaufwand und mit Hilfe Ihres Arbeitgebers.



Wie funktioniert das?

- Sie verzichten auf einen Teil Ihres Gehalts und Ihr Arbeitgeber führt diesen Betrag an die Allianz Unterstützungskasse ab. Gleichzeitig erteilt er Ihnen eine Versorgungszusage auf Unterstützungskassenleistungen. Die Zahlung der Leistungen erfolgt dann durch die Unterstützungskasse.
- Die Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei. Sie sind zudem bis max. 4% der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei. So können Sie hohe Erträge zur späteren Versorgung mit geringem Nettoaufwand erzielen.
- Ihre aktuell zu zahlende Steuer verringert sich. Erst die Leistungen aus der Unterstützungskasse werden mit dem in der Regel deutlich geringeren Steuersatz im Alter versteuert.
- Dank Steuer- und Sozialversicherungsersparnis können hohe Erträge für die spätere Versorgung erzielt werden.

Mit diesen Leistungen können Sie rechnen.

- Sie erhalten aus der Unterstützungskasse eine lebenslange monatliche Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung. Ganz wie Sie es wünschen.
- Sie können den Rentenbeginn flexibel ab dem 60. Lebensjahr festlegen. Für Versorgungszusagen ab dem 01.01.2012 gilt die Vollendung des 62. Lebensjahres.

Zukunftssicherer Partner

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



Diese Vorteile bietet die Allianz Unterstützungskasse:

1. Effizienz

- Keine steuerliche Begrenzung bei der Höhe der Versorgungsleistung
- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge
- Besteuerung der Leistungen erst im Rentenalter.

2. Flexibilität

- Wahl zwischen garantierter lebenslanger Rente oder einmaliger Kapitalzahlung
- Zusätzlich zu anderen Durchführungswegen möglich.

3. Sicherheit

- Garantierte Rentenzahlung
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz
- Berufsunfähigkeitsvorsorge (optional)
- Hinterbliebenenvorsorge (optional)
- Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften sind nicht verwertbar und somit Hartz IV-sicher.

Betriebliche Altersversorgung rechnet sich		
	Gehaltsauszahlung	betriebliche Altersversorgung
Brutto	100 EUR	100 EUR
Sozialabgaben ca.	20 EUR	0 EUR
Steuer ca. ¹	30 EUR	0 EUR
	50 EUR Netto	100 EUR Fließt komplett in die Altersvorsorge

Die häufigsten Fragen zur Unterstützungskasse.

Was passiert, wenn ich mir die Entgeltumwandlung nicht mehr leisten kann?

Aus steuerrechtlichen Gründen sind für die von der Unterstützungskasse abgeschlossene Rückdeckungsversicherung laufende gleich bleibende (oder steigende) Beiträge nötig. Eine Reduzierung oder Einstellung der Beitragzahlung ist nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich. Eine Beitragseinstellung darf jedoch nicht von vornherein beabsichtigt sein.

Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit oder Elternzeit?

Die Beiträge können in der Regel während dieser Zeit ausgesetzt werden. Dadurch reduziert sich Ihr Anspruch auf die Versorgungsleistung, die aus dem für Sie gebildeten Teil des Kassenvermögens finanziert werden kann.

Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Eine Zusage auf vertraglich vereinbarte Hinterbliebenenleistungen ist bei der Unterstützungskasse an Ihren Ehegatten und, zeitlich und altersmäßig begrenzt, an Ihre Kinder möglich. Unter bestimmten Voraussetzungen kann auch Ihr Lebenspartner/Lebensgefährtin, mit dem Sie in einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft² leben, begünstigt sein.

Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide?

Bei vorzeitigem Ausscheiden bleiben die bis dahin finanzierten Versorgungsansprüche erhalten. Alternativ können Sie die Versorgung über Ihren neuen Arbeitgeber fortführen.

Welche Konsequenz hat eine Insolvenz meines Arbeitgebers, wenn ich dann ausscheide?

Ansprüche aus Entgeltverzicht sind sofort gesetzlich unverfallbar. Damit ist eine Insolvenzsicherung durch den Pensions-Sicherungs-Verein gewährleistet, soweit die Entgeltumwandlung 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Deutschen Rentenversicherung nicht übersteigt. Durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung werden Versorgungsansprüche aber auch darüber hinaus geschützt.

Kann ich eine eventuell verminderte Leistung früher in Anspruch nehmen?

Sie können die Leistungen abrufen, wenn Sie sich nach Vollendung des 60. Lebensjahres altersbedingt oder infolge voller Erwerbsminderung im Sinne der Deutschen Rentenversicherung im Ruhestand befinden. Für Versorgungszusagen ab dem 01.01.2012 gilt die Vollendung des 62. Lebensjahres.

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, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

¹Angenommene 30% Grenzsteuersatz, das entspricht einem zu versteuernden Einkommen von ca. 26.000 EUR nach Grundtabelle.

²Es müssen darüber hinaus noch weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um rechtswirksam eine Hinterbliebenenversorgung zugunsten eines Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft/eines Lebensgefährten zu begründen. Auf Wunsch stellen wir Ihnen gern die entsprechende Information zur Verfügung.