



Allianz Lebensversicherungs-AG

# Betriebliche Altersversorgung

Mitarbeiter nachhaltig  
motivieren – mit individuellen  
Versorgungskonzepten

Informationen  
für Arbeitgeber

**Allianz** 

Bieten Sie jetzt Ihren Mitarbeitern  
und sich selbst eine optimale  
**betriebliche Altersversorgung.**

Profitieren auch Sie und Ihr Unternehmen  
von besten Lösungen und Services des  
Marktführers Allianz!





## Betriebliche Vorsorge lohnt sich – auch für Sie!

Als Arbeitgeber haben Sie großes Interesse daran, wertvolle Mitarbeiter zu motivieren und an Ihr Unternehmen zu binden. Die betriebliche Altersversorgung ist deshalb fester Bestandteil einer zeitgemäßen Personalpolitik. Sie bietet allen Beteiligten viele Vorteile:

- Sie können **Arbeitnehmer zielgenau motivieren** und langfristig an Ihr Unternehmen binden – mit passgenauen Konzepten für Führungskräfte und Mitarbeiter.
- Sie können **Lohnnebenkosten senken**.
- Sie können als Unternehmer Ihre eigene **Versorgungslücke schließen** und dabei Steuervorteile wahrnehmen.

Betriebliche Versorgungszusagen führen auch zu langjährigen Verpflichtungen und zahlreichen arbeits- und steuerrechtlichen Fragen. Vertrauen Sie bei diesen Themen auf einen erfahrenen Partner.

Als Marktführer in der betrieblichen Altersversorgung berät Sie die Allianz gern und stellt Ihnen ein umfassendes Paket von Lösungen und Dienstleistungen zur Verfügung.

Sprechen Sie jetzt mit Ihrem Vermittler vor Ort!

Betriebliche Altersversorgung:

# Betriebliche Altersversorgung optimal nutzen

Als Arbeitgeber können Sie mit den richtigen Konzepten bei Ihrer Belegschaft punkten und dem Unternehmen zählbare Vorteile sichern.

## Wie funktioniert das?

Als Arbeitgeber sagen Sie Ihrem Mitarbeiter aufgrund des Arbeitsverhältnisses Versorgungsleistungen zu. Diese können Leistungen zur Alters-, Hinterbliebenen- und Invaliditätsversorgung umfassen.

## Was bedeutet das für Ihr Unternehmen?

Die betriebliche Altersversorgung über Entgeltumwandlung ist eine gesetzliche Verpflichtung – und mehr als das. Die Einrichtung einer betrieblichen Altersversorgung bietet Ihrem Unternehmen attraktive Möglichkeiten, wertvolle Mitarbeiter zu motivieren und zugleich die Lohnnebenkosten zu senken.

## Wer hat Anspruch darauf?

**Jeder Arbeitnehmer**, der in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert ist, kann verlangen, dass Teile seines Entgelts<sup>1</sup> in eine betriebliche Altersversorgung umgewandelt werden. Der Arbeitgeber ist dann verpflichtet, diesen Rechtsanspruch zu erfüllen.

Doch die betriebliche Altersversorgung bietet noch weitere Möglichkeiten: Der Arbeitgeber kann zusätzlich die attraktiven Rahmenbedingungen nutzen, um selbst einen Beitrag zur Finanzierung zu leisten, oder sich für eine **rein arbeitgeberfinanzierte Variante** entscheiden. Er gewinnt so Gestaltungsfreiheit, um die betriebliche Altersversorgung optimal an die Erfordernisse seines Betriebs anzupassen. Dies ist besonders interessant für Gesellschafter-Geschäftsführer und andere Führungskräfte, die ihre Versorgungslücke mit einer betrieblichen Altersversorgung schließen wollen.

## Welche Möglichkeiten gibt es?

Die betriebliche Altersversorgung ist in 5 Varianten möglich, den sogenannten Durchführungswegen:

- **Direktversicherung**
- **Pensionskasse**
- **Pensionsfonds**
- **Unterstützungskasse**
- **Pensionszusage (Direktzusage)**

<sup>1</sup>Max. bis zur Höhe von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze, Deutsche Rentenversicherung (West).

## Rechtsanspruch seit 2002

Die gesetzliche Rente wird künftig nur noch eine Grundversorgung bieten. Damit kommt der 2. und 3. Säule der Altersversorgung, der betrieblichen und privaten Rente, eine wachsende Bedeutung zu. Der Gesetzgeber hat darauf reagiert: Seit 2002 besitzen Arbeitnehmer einen **Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung** – und damit auf eine betriebliche Altersversorgung.



Betriebliche Altersversorgung:

## 5 Wege für Unternehmen und Mitarbeiter

Kein Unternehmen gleicht dem anderen. Deshalb stehen für die betriebliche Altersversorgung 5 verschiedene Durchführungswege zur Verfügung. Die Allianz bietet Ihnen individuelle Konzepte für jeden Durchführungsweg.

Als Arbeitgeber haben Sie mehrere Möglichkeiten, den Anspruch Ihrer Arbeitnehmer auf Entgeltumwandlung zu erfüllen. Den Durchführungsweg legen Sie entweder einzelvertraglich mit jedem Mitarbeiter oder durch eine Betriebsvereinbarung fest. Welchen Durchführungsweg Sie bevorzugen sollten, hängt unter anderem von folgenden Fragen ab:

- Geht es Ihnen darum, Führungskräfte langfristig zu binden?
- Wollen Sie einen breiteren Mitarbeiterkreis motivieren?
- Wollen Sie die Altersversorgung über ein externes Trägerunternehmen abwickeln?
- Wollen Sie eine direkte Versorgungszusage erteilen?
- Wie viel Sicherheit wollen Sie Ihren Mitarbeitern bieten?

**Kurz gesagt:** Welche Lösung ist die beste, um den Rechtsanspruch des Arbeitnehmers zu erfüllen?

# Ihre Möglichkeiten: Die 5 Durchführungswege im Vergleich

Die Allianz unterstützt Sie gern bei der **individuellen Konzeption** Ihrer betrieblichen Altersversorgung in allen Durchführungswegen. Außerdem helfen wir Ihnen bei der Analyse, Optimierung und Umstrukturierung von bestehenden Versorgungswerken. Dabei berücksichtigen unsere Experten natürlich stets die neuesten rechtlichen Rahmenbedingungen.

	Rechtsanspruch nach §3 Nr. 63 EStG	Bilanzauswirkungen / Bilanzberührung
Direktversicherung	Ja	Grundsätzlich keine
Pensionskasse		
Pensionsfonds		
Unterstützungskasse	Nein	<b>Steuerbilanz:</b> Keine <b>Handelsbilanz:</b> Bei einer möglichen Nachschreibung ein Ausweis im Anhang
Pensionszusage (Direktzusage)		<b>Steuerbilanz:</b> Passivieren von Pensionsverpflichtungen von bestehenden Rückdeckungsversicherungen <b>Handelsbilanz:</b> Gemäß BilMoG

<sup>1</sup>Arbeitnehmerfinanziert. <sup>2</sup>Beitragsbemessungsgrenze, Deutsche Rentenversicherung (West). <sup>3</sup>Pensions-Sicherungsgesetz



## Universelle Lösungen – die Vorteile

- Flexible Beitragszahlung
- Steuerfreiheit der Beiträge bis 4 % der BBG DRV (West)<sup>4</sup>
- Potenzial zur Senkung der Lohnnebenkosten<sup>5</sup>
- Individuelle Ausgestaltung möglich (zum Beispiel durch eingeschlossene Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsvorsorge)
- Anspruch auf Übertragung der Versorgung auf einen neuen Arbeitgeber oder private Fortführung

## Direktversicherung und andere universelle Lösungen

Vor allem die Direktversicherung ist im Rechtsanspruch der Mitarbeiter zu erfüllen

Ihre Mitarbeiter können bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) zur gesetzlichen Rentenversicherung steuer- und sozialversicherungsfrei für die persönliche Altersvorsorge aufwenden. Dabei stehen grundsätzlich 3 universelle Durchführungswegen zur Verfügung.

### Direktversicherung

Die Direktversicherung ist die am häufigsten genutzte und bekannteste Form der betrieblichen Altersversorgung. Als Arbeitgeber schließen Sie dabei per Einzel- oder Gruppenvertrag eine **Rentenversicherung** für Ihre Arbeitnehmer ab. Die Beiträge können vom Arbeitgeber oder durch Entgeltumwandlung vom Arbeitnehmer getragen werden. Bei der klassischen Direktversicherung profitieren die Arbeitnehmer von einem attraktiven Garantiezins, der hohen Überschussbeteiligung der Allianz und einer nachgelagerten Besteuerung. Besonders für kleine und mittlere Unternehmen stellt die **Allianz Direktversicherung** eine attraktive Lösung dar.

	Sozialversicherung <sup>1</sup>	Insolvenz-sicherung <sup>1</sup>
e	<b>Beitragsfrei</b> bis zu 4 % der BBG DRV (West) <sup>2</sup>	<b>Ja</b>
		<b>Ja</b> , durch PSVaG <sup>3</sup>
ussverpflichtung erfolgt	<b>Beitragsfrei</b> bis zu 4 % der BBG DRV (West) <sup>2</sup>	<b>Ja</b> , durch PSVaG <sup>3</sup>
offlichtungen, Aktivierung ungsversicherungen		

erungs-Verein, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit.

## Spezielle Lösungen

bestens dazu geeignet, den Rechts-  
ohne großen Verwaltungsaufwand.

### Pensionskasse

Pensionskassen sind rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtungen, die einem Versicherungsunternehmen weitgehend gleichgestellt sind. Pensionskassen erbringen Leistungen der bAV für einen oder mehrere Arbeitgeber zugunsten von Arbeitnehmern, die dabei von einem attraktiven Garantiezins und der Überschussbeteiligung einer konservativen Vermögensanlage profitieren.

### Pensionsfonds

Der Pensionsfonds erlaubt mehr Flexibilität bei der Vermögensanlage. Beim Allianz Pensionsfonds profitieren Sie von der umfassenden Kompetenz des zweitgrößten Kapitalanlegers weltweit.

<sup>4</sup> Beitragsbemessungsgrenze, Deutsche Rentenversicherung (West).

<sup>5</sup> Durch Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge unter Berücksichtigung der gesetzlichen Rahmenbedingungen.

# Spezielle Lösungen für Führungskräfte

Unterstützungskasse und Pensionszusage sind besonders dazu geeignet, überdurchschnittlich verdienende Angestellte und Gesellschafter-Geschäftsführer an das Unternehmen zu binden und effektiv abzusichern.

## Unterstützungskasse

Als Arbeitgeber treten Sie dem **Allianz Pensions-Management e. V.** (APM) als überbetrieblicher Unterstützungskasse bei, um Ihren Mitarbeitern Versorgungsleistungen zuzusagen. Finanziert werden diese Leistungen durch Rückdeckungsversicherungen bei Allianz Leben. So lagern Sie Versorgungsrisiken und Verwaltungsaufwand effizient aus.

**Ein weiterer Vorteil:** Die rückgedeckten Verpflichtungen müssen **nicht** in der Bilanz ausgewiesen werden.

## Pensionszusage (Direktzusage)

Bei der klassischen Form der Betriebsrente sagen Sie dem Arbeitnehmer Versorgungsleistungen zu, die Ihr Unternehmen im Versorgungsfall selbst erbringen muss. Für die Pensionsverpflichtungen müssen Rückstellungen gebildet werden. Liquiditätsrisiken können Sie mit der **Allianz Rückdeckungsversicherung** aus Ihrem Betrieb auslagern. Allianz Leben unterstützt Sie auch hier!

### Spezielle Lösungen – die Vorteile

- Steuerfreiheit der Beiträge in unbegrenzter Höhe
- Individuelle Ausgestaltung möglich (zum Beispiel durch eingeschlossene Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsvorsorge)

Ihre Inhaberversorgung:

# Individuelle Lösungen für Gesellschafter-Geschäftsführer

Als Führungskraft in der Privatwirtschaft haben Sie oft keine oder nur unzureichende Ansprüche an die gesetzliche Rentenversicherung. Die betriebliche Altersversorgung hilft Ihnen, Ihren Lebensstandard im Alter zu sichern.

Oft haben Gesellschafter-Geschäftsführer bzw. Unternehmer keine oder nur geringfügige Ansprüche gegenüber der Deutschen Rentenversicherung. Selbst wenn Sie regelmäßig in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen, droht im Alter eine **erhebliche Versorgungslücke**. Denn alle Gehaltsteile, die über der Beitragsbemessungsgrenze liegen, begründen keine Ansprüche an die gesetzliche Rentenversicherung.

Viele Gesellschafter-Geschäftsführer haben daher trotz hoher Bezüge keine ausreichende Alters- und Hinterbliebenenversorgung. Deshalb ist eine betriebliche Altersversorgung auch für Führungskräfte sehr interessant: Mit der **Allianz Versorgungsstrategie** für Gesellschafter-Geschäftsführer können Sie Ihren Lebensstandard auch im Ruhestand bewahren.

Die Experten der Allianz bieten Ihnen höchste Kompetenz für den Aufbau einer Altersversorgung, die auf Ihre individuelle Situation zugeschnitten ist.

Drei Bausteine gegen die Versorgungslücke:

## Direktversicherung

Eine **steuerbegünstigte Direktversicherung** dient Ihrer Grundversorgung. Die GmbH schließt dafür als Vertragspartner mit der Allianz eine Rentenversicherung zu Ihren Gunsten ab und ist damit für die Beitragszahlungen zuständig. Sie sind unwiderruflich bezugsberechtigt. Damit stehen Ihnen die zugesagten Leistungen von Anfang an zu – auch im Insolvenzfall. Eine Direktversicherung reicht in der Regel jedoch nicht aus, um die Versorgungslücke zu schließen; deshalb ist der Abschluss weiterer Bausteine sinnvoll.

## Unterstützungskasse

Ihre GmbH sagt Ihnen betriebliche Versorgungsleistungen zu und zahlt in die **Unterstützungskasse** ein. Damit wird die Versorgungsverpflichtung auf die Unterstützungskasse übertragen. Die Leistungen der Unterstützungskasse werden über eine Rückdeckungsversicherung der Allianz finanziert.

## Pensionszusage (Direktzusage)

Bei der **rückgedeckten Pensionszusage** sagt Ihnen die GmbH Versorgungsleistungen direkt zu. Um Ihre Ansprüche finanziell abzusichern, wird bei der Allianz eine Rückdeckungsversicherung abgeschlossen. Das Unternehmen ist Versicherungsnehmer, Beitragszahler und Bezugsberechtigter.

# Die perfekte Ergänzung zur betrieblichen Vorsorge

Flexible Arbeitszeitmodelle schaffen Raum für berufliche Auszeiten – bis hin zum Vorruhestand. Davon profitieren Unternehmen und Mitarbeiter.

Die Rente ab 67 stellt Ihr Unternehmen vor neue Herausforderungen: Benötigt werden mehr Aus- und Weiterbildungsmaßnahmen für eine ältere Belegschaft, aber auch neue, flexible Lösungen für den Vorruhestand. Mitarbeiter, die künftig früher in Rente gehen oder einfach **eine Auszeit nehmen** wollen, profitieren von den innovativen Zeitwertkontenmodellen der Allianz – als perfekte Ergänzung zur betrieblichen Vorsorge.

## Mehr Flexibilität wagen

Die Umsetzung ist denkbar einfach. Sie richten für jeden teilnehmenden Mitarbeiter ein Zeitwertkonto ein. Die Mitarbeiter verzichten zum Beispiel auf einen Teil ihres Gehalts, der dann laufend dem Zeitwertkonto gutgeschrieben wird – **steuer- und sozialversicherungs-frei!** Auch andere betriebliche Leistungen wie etwa Sonderzahlungen, Urlaubsansprüche oder Überstunden können eingezahlt werden. Nach und nach entsteht aus flexiblen Geld- und Zeitgutschriften ein Wertguthaben, das die Mitarbeiter in eine berufliche Auszeit umwandeln können.

Das Allianz ZeitWertkonto gibt es in 2 Produktvarianten: Das **Allianz Langzeitkonto**, um während des aktiven Berufslebens eine oder mehrere Auszeiten zu nehmen.

Nicht aufgebrauchtes Zeitguthaben kann für einen früheren Ruhestand verwendet werden.

Und die **Allianz Vorruhestandsrente**, um ohne finanzielle Einbußen früher in Rente zu gehen und die Lebensarbeitszeit zu verkürzen. Beide Varianten ermöglichen eine maßgeschneiderte Rückdeckung für Ihr Zeitwertkontenmodell.

## Pluspunkte für Ihr Unternehmen

Als Arbeitgeber profitieren Sie in vielfältiger Weise von Allianz ZeitWertkonten:

- Sie erhalten ein vielseitiges Instrument für mehr Arbeitszeitflexibilität und zur Personalsteuerung.
- Sie zeigen soziale Kompetenz, binden und motivieren qualifizierte Mitarbeiter.
- Zeitwertkonten sind auch für Führungskräfte ideal, die ihre Arbeitszeit flexibler gestalten wollen.
- In Kombination mit einer betrieblichen Altersversorgung der Allianz profitieren Sie von abgestimmter Verwaltung und Reportings aus einer Hand.

## Erfolgsentscheidend: Ein kompetenter Partner

Die Allianz ZeitWertkonten geben Ihnen Planungssicherheit, schließen Haftungsrisiken und Nachschusspflichten aus und überzeugen durch hohe Flexibilität und Transparenz. Zu unseren Dienstleistungen zählen:

- Insolvenzsicherung
- Erstellen von Bilanzgutachten
- Kontenadministration
- Abwicklung der Finanzierung

Außerdem erhalten Sie von uns Musterunterlagen, umfassende Fachinformationen und Materialien für Ihre Mitarbeiterkommunikation.

## Eine Kombination fürs Leben: Zeitwertkonto und bAV





## Neuordnung von Pensionszusagen: Pensionsverpflichtungen einfach auslagern

Risiken selbst tragen oder transferieren? Angesichts der neuen bilanziellen Bewertung von Pensionsverpflichtungen müssen sich viele Unternehmen diese Frage stellen. Die richtigen Lösungen gibt es bei der Allianz.

Seit 2010 schreibt das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) den Unternehmen vor, Pensionsverpflichtungen marktnah zu bewerten. Dies führt in der Regel zu deutlich höheren Pensionsrückstellungen. Durch die Verpfändung von Rückdeckungsversicherungen oder die Einrichtung von Treuhandmodellen kann aber eine Bilanzverkürzung erreicht werden.

### Höhere Kreditkosten vermeiden

**Das Problem:** Nicht ausreichend gedeckte Pensionsverpflichtungen belasten das Rating Ihres Unternehmens – und führen so zu höheren Kreditkosten. Auch der Verkauf oder die Übergabe des Unternehmens können durch ungesicherte Risiken aus der betrieblichen Altersversorgung erschwert werden.

**Die Lösung:** Durch eine **Auslagerung Ihrer betrieblichen Altersversorgung** verbessern Sie wichtige Bilanzkennzahlen und stehen im Wettbewerb besser da. Sie schützen Ihr Unternehmen vor künftigen Versorgungsrisiken wie Langlebigkeit, Berufsunfähigkeit und Tod; zugleich können Sie Ihre Kosten senken und die Verwaltung vereinfachen. Die Allianz bietet für die Auslagerung professionelle Lösungen an, die genau an die Erfordernisse Ihres Unternehmens angepasst sind.

### Allianz ZeitWertkonten: Vorteile für Ihre Mitarbeiter

- Vorgezogener Ruhestand ohne finanzielle Einbußen möglich
- Freistellungen möglich für Elternzeit, Sabbatical, Weiterbildung usw.
- Sehr flexibler Aufbau des Wertguthabens in beliebiger Höhe (Ansparen von Zeit und Geld)
- Attraktive und solide Verzinsung
- Wertguthaben frei vererbbar

## Allianz Pensionsfonds

Mit dem Allianz Pensionsfonds lösen Sie erdiente Versorgungsverpflichtungen gegenüber Ihren aktiven und ehemaligen Mitarbeitern ab und machen dadurch Ihre Bilanz fit. Je nach Risikoneigung und vorhandener Liquidität können Sie aus 2 Varianten wählen.

### Allianz Pensionsfonds Klassik

Beim Allianz Pensionsfonds Klassik sorgt die Allianz Lebensversicherungs-AG für eine vollständige Rückdeckung der zugesagten Leistungen. Die **Garantieleistungen** der Versicherungstarife entsprechen dabei den Renten aus der ursprünglichen Pensionszusage. So können die Leistungen **sicher** erbracht werden und unterliegen **keinen Risiken**. Diese Lösung eignet sich insbesondere für Arbeitgeber, die mit der Übertragung **eine wirtschaftliche Enthftung** anstreben.

### Allianz Pensionsfonds Chance

Der Allianz Pensionsfonds Chance bietet Ihnen die Möglichkeit einer **liquiditätsschonenden Auslagerung**. Dabei kommen Rechnungsgrundlagen zum Einsatz, die im Vergleich zur klassischen Variante mit deutlich geringeren Sicherheitsmargen kalkuliert sind. Bei Bedarf sind später weitere Beiträge zu leisten. Die Kapitalanlage basiert auf einem Fondskonzept von Allianz Global Investors – einem der weltweit größten und erfolgreichsten Anlagemanager. Als Anleger profitieren Sie dabei von einem dynamischen Risikomanagement-System.

**Für beide Varianten gilt:** Ihr Unternehmen wird von der Rentenverwaltung komplett entlastet. Der Pensionsfonds führt die Beiträge für die Kranken- und Pflegeversicherung ab, und die Rente wird vom versorgungsberechtigten Mitarbeiter im Rahmen der jährlichen Veranlagung versteuert. Die Beiträge Ihres Unternehmens an den Pensions-Sicherungs-Verein werden deutlich reduziert.

## Allianz Unterstützungskasse

Auch mithilfe der Allianz Unterstützungskasse können Sie Ihre Verpflichtungen auslagern. Wichtig ist dabei die kongruente Rückdeckung der Versorgungsleistungen durch die Allianz Lebensversicherungs-AG. Dabei entsprechen die **Garantieleistungen** der Rückdeckungsversicherung den Leistungen der ursprünglichen Pensionszusage.

**Ihr besonderer Vorteil:** Im Gegensatz zum Pensionsfonds beschränkt sich die Auslagerung bei der Unterstützungskasse nicht auf erdiente Ansprüche – es ist also eine **vollständige Übertragung** der Verpflichtungen möglich. Die Rentenverwaltung, also zum Beispiel die Zahlung der Nettorenten und Vorbereitung von Lohnsteuerkarten, erledigt die Allianz für Sie zu einem besonders günstigen Preis.



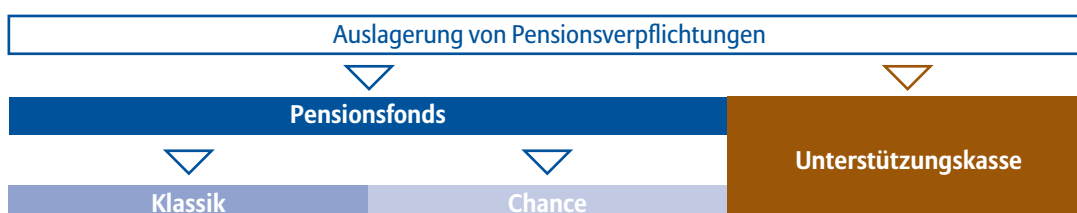
## Risiken transferieren – Vorteile nutzen

Das bringt die Auslagerung von Versorgungsrisiken in einen Pensionsfonds oder eine Unterstützungskasse:

- Auflösung der Pensionsrückstellungen<sup>1</sup> in der deutschen Steuer- und Handelsbilanz
- Bilanzverkürzung nach IFRS (sofern die Verpflichtungen ausweispflichtig sind)
- Keine Gutachterkosten oder Kosten für PSV-Testate
- Rentenverwaltung entfällt (Pensionsfonds) oder erfolgt kostengünstig durch die Allianz (Unterstützungskasse)

<sup>1</sup> Sukzessive Auflösung in der Handelsbilanz (nach Grad der Ausfinanzierung) bei Anwärtern in der Unterstützungskasse.

## Neuordnung leicht gemacht



Ihr starker Partner:

## Vertrauen Sie auf den Marktführer Allianz!

Die Allianz ist führend in der betrieblichen Altersversorgung: Mehr als 80 der 100 größten deutschen Unternehmen vertrauen auf unser hoch qualifiziertes Netzwerk von Spezialisten – und auf die Gewissheit, dass wir auch in Jahrzehnten noch zu unseren Zusagen stehen.

### Vorsorgekonzepte: individuell und branchenspezifisch

Jede Branche hat spezielle Anforderungen und Bedürfnisse. Deshalb bietet die Allianz mit **BranchenLösungen leben** sowohl Unternehmen als auch Verbänden Konzepte, die speziell auf ihre Bedürfnisse abgestimmt sind. Abgedeckt wird dabei das gesamte Spektrum der arbeitnehmer- und arbeitgeberfinanzierten betrieblichen Altersversorgung und auch die ergänzende private Vorsorge, bis hin zur Einführung flexibler Zeitwertkonten.

Profitieren Sie von unserer großen Produktvielfalt und unserem Know-how, auch in Bezug auf die neuesten allgemeinen rechtlichen Rahmenbedingungen und aktuellen Tarifverträge zur Altersvorsorge.

### Führend in der betrieblichen Altersversorgung

Die Allianz Lebensversicherungs-AG steht mit ihrer über 80-jährigen Erfahrung für Zuverlässigkeit und Vertrauen. Aktuell setzen ein Viertel aller Unternehmen in Deutschland in Sachen finanzielle Sicherheit im Ruhestand auf die Allianz. Denn bei uns können Sie sicher sein, dass wir zu unserem Versprechen stehen – auch in 30 oder 40 Jahren. Eine Tatsache, die für langfristig angelegte Leistungen wie die betriebliche Altersversorgung ausschlaggebend ist.

### Versorgungswerke

Die Allianz verfügt über langjährige Erfahrung mit Versorgungswerken wie zum Beispiel der MetallRente und der KlinikRente.



Ihre Experten für  
Garten & Landschaft  
Partner des  
Bundesverbandes  
Garten-, Landschafts-  
und Sportplatzbau e.V.





## Kompetente Beratung von A bis Z

Von A wie Ablösung von Pensionsverpflichtungen bis Z wie Zeitwertkonten – bei uns bleibt keine Frage in Sachen Vorsorge unbeantwortet. Egal, ob es sich dabei um Arbeits-, Steuer- oder Insolvenzrecht handelt. Selbstverständlich sind wir auch bei Spezialthemen gern für Sie da, zum Beispiel bei der Ausgestaltung von tarifvertraglichen Lösungen.

Kurz gesagt, es erwartet Sie kompetente Beratung – vom Vertragsabschluss bis zum Leistungsfall.

## Verwaltung mit modernster Technik

Profitieren Sie von höchster Effizienz. Ihre Verträge werden ausschließlich mit modernster Technik verwaltet – und im Leistungsfall unkompliziert abgewickelt. Wenn Sie möchten, sind wir natürlich auch online jederzeit für Sie da.

## Für jeden das Richtige

Sie suchen die passende Lösung? Dann sprechen Sie mit unseren Spezialisten; sie machen eine eingehende Bedarfsanalyse und finden eine Lösung, von der alle profitieren.

Maßgeschneiderte Branchenlösungen können auch Arbeitnehmer erwarten – egal, ob sie in einem Zweimannbetrieb oder einem Großunternehmen arbeiten. Dabei werden selbstverständlich auch die hohen Ansprüche von Geschäftsführern oder leitenden Angestellten berücksichtigt. **Eben für jeden das Richtige.**

## Ausgezeichnete Sicherheit

Die Zukunftssicherung Ihrer Mitarbeiter liegt bei der Allianz in den besten Händen – dank vielfach ausgezeichneter Qualität und Finanzkraft.



## Ihr zusätzlicher Vorteil: die attraktive Verzinsung

Die Allianz zählt zu den größten Vermögensverwaltern der Welt. Unsere Anlageprofis verfolgen eine nachhaltige Anlagestrategie, die Chancen und Risiken am Kapitalmarkt mit unseren Leistungsversprechen in Einklang bringt. Neben der gesetzlichen Garantieverzinsung bietet Ihnen die Allianz damit die Chance auf eine überdurchschnittliche Überschussbeteiligung – für eine attraktive gesamte Verzinsung des Vorsorgekapitals.

Lassen Sie sich  
jetzt beraten!

Ihr Vermittler  
entwickelt gern  
ein individuelles  
Konzept für Ihr  
Unternehmen!

# Sechs gute Gründe für die Allianz!

## 1. Vertrauen

Zuverlässigkeit und Sicherheit sind das, was am Ende zählt. Die Allianz bietet Ihnen beides – dank ihrer einmaligen Erfahrung und Finanzkraft. Darauf vertrauen allein in Deutschland mehr als 20 Millionen Kunden.

## 2. Qualität

Allianz Leben ist Spitze bei Qualität, Finanzkraft und Sicherheit. Das sagen auch die Experten: Anerkannte Rating-Agenturen wie Morgen & Morgen und Standard & Poor's zeichnen die Allianz regelmäßig aus.

## 3. Sicherheit

Auch wenn es in der Finanzwelt hoch hergeht – die Leistungen der Allianz bleiben das, was sie schon immer waren: sicher. Dafür sorgen die unerreichte Finanzkraft des größten deutschen Versicherers, ein strenges Risikomanagement und nachhaltig solide Bilanzen.

## 4. Kompetenz

Allianz Global Investors, die Fondsgesellschaft der Allianz, ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt. Das bedeutet globales Know-how für Ihre Fondsanlagen – sei es beim Management von Einzelfonds oder bei der Entwicklung maßgeschneiderter Fondsstrategien.

## 5. Vielfalt

Die Allianz nutzt für ihre Fondsstrategien auch ausgewählte Drittfonds bester Qualität. Mit einem professionellen Auswahlprozess stellt die Allianz sicher, dass das Vorsorgekapital ihrer Kunden nur in erstklassige und langfristig aussichtsreiche Fondslösungen investiert wird.

## 6. Kostenvorteil

Starke Leistung muss nicht teuer sein. Wir halten unsere Verwaltungskosten bewusst niedrig. Als Allianz Kunde erhalten Sie so die Qualität und Sicherheit des Marktführers zu einem besonders attraktiven Preis.



Allianz Lebensversicherung-AG  
Allianz Pensionskasse AG  
Allianz Pensionsfonds AG

Ihr Partner vor Ort: