



# BETRIEBLICHE VORSORGE FÜR SPITZENKRÄFTE

Optimale Lösungen für Leistungsträger

# SPITZENKRÄFTE ZU FINDEN UND ZU BINDEN IST SCHWER.



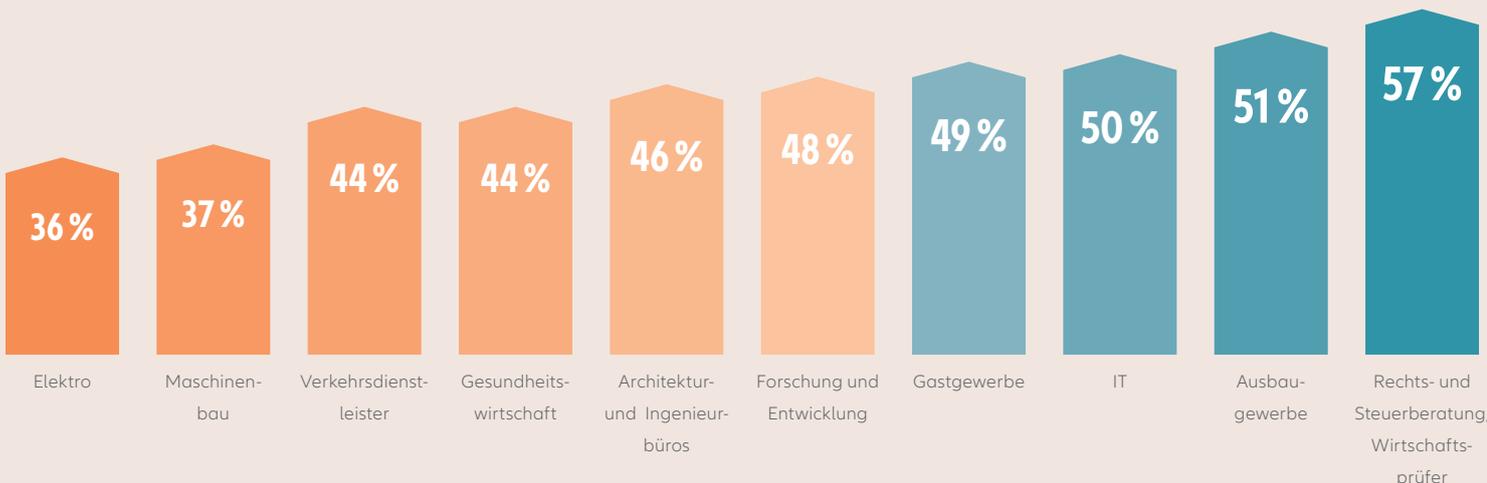
Qualifiziertes Fach- und Führungspersonal zu finden und dauerhaft zu binden wird immer schwerer. Längst reichen ein gutes Gehalt und ein attraktives Arbeitsumfeld nicht mehr aus, um im Wettbewerb um die Besten zu bestehen.

## MEHR JOBANGEBOTE ALS NACHFRAGE

Während die Menschen in Deutschland immer älter werden, sinkt die Geburtenrate stetig. Diese Entwicklung macht sich auf dem Arbeitsmarkt zunehmend bemerkbar: In fast allen Branchen gibt es mehr freie Stellen für Fach- und Führungskräfte als geeignete Bewerber.

## STELLT DER FACHKRÄFTEMANGEL IN DEN KOMMENDEN ZWÖLF MONATEN EIN RISIKO FÜR IHR UNTERNEHMEN DAR?

Anteile der zustimmenden Unternehmen nach Branche



Werden Sie jetzt aktiv und steigern Sie gezielt die Attraktivität Ihres Unternehmens.



### ALS ARBEITGEBER STEHEN SIE VOR DREI ZENTRALEN HERAUSFORDERUNGEN:

#### 1. Spitzenkräfte finden

Top-Personal zu gewinnen wird immer schwerer:

- Zunehmender Mangel an Hochschulabsolventen und erfahrenen Spitzenkräften bei steigendem Bedarf
- Qualifizierte Fachkräfte haben immer öfter die Wahl und stellen hohe Anforderungen an potenzielle Arbeitgeber

#### 2. Spitzenkräfte halten

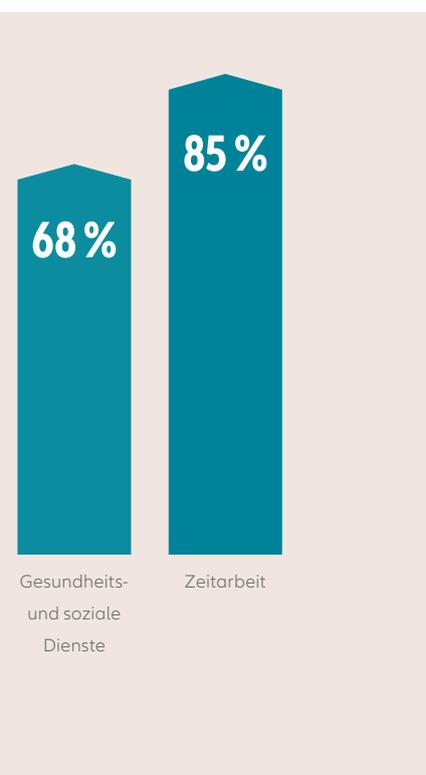
Sollen Leistungsträger auf Dauer bleiben, muss die Perspektive stimmen:

- Attraktive Versorgungsmodelle
- Flexible Vergütungsformen mit Steuerspar-Effekt
- Möglichkeiten für einen vorgezogenen Ruhestand oder Altersteilzeit

#### 3. Fluktuation vermeiden

Ständiger Personalwechsel hat erhebliche Folgen:

- Verlust von Wissen und Kundenbeziehungen
- Produktionsausfall, Reputationsverlust
- Erhöhte Ausbildungs- und Schulungskosten
- Mehrkosten für die Mitarbeitersuche



#### Möchten Sie ...

am Arbeitsmarkt Spitzenkräfte erfolgreich ansprechen? Fach- und Führungskompetenz in Ihrer Firma dauerhaft halten und ausbauen? Leistungsträger mit der Aussicht auf einen gesicherten Ruhestand zusätzlich motivieren? Ihre Wettbewerbsfähigkeit nachhaltig und kostengünstig stärken?



#### Betriebliche Vorsorge der Allianz ist der Schlüssel zur Lösung:

- Sie steigern Ihre Attraktivität als Arbeitgeber
- Sie bieten Anreize, um Spitzenkräfte dauerhaft zu binden
- Sie reduzieren Ihre Personalsuch- und -einarbeitungskosten
- Ihre Wettbewerbsfähigkeit nachhaltig und kostengünstig stärken

# WAS FACH- UND FÜHRUNGSKRÄFTE BEWEGT

Nicht nur die Frage „was verdiene ich“, sondern auch „wie sichere ich das Erreichte für mich und meine Familie“ ist bei Spitzenkräften sehr präsent. Das ist Ihre Chance, als Arbeitgeber mit hochwertigen Versorgungskonzepten zu überzeugen.

## ALTERSVERSORGUNG

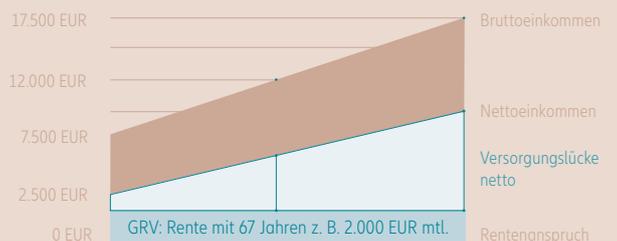
Steigt das Monatsgehalt über die Beitragsbemessungsgrenze für die gesetzliche Rentenversicherung<sup>1</sup>, wächst der Rentenanspruch nicht mehr weiter. Besserverdiener müssen bei Renteneintritt auf einen Schlag mit erheblich weniger als gewohnt auskommen. **Bieten Sie Ihren Spitzenkräften eine Betriebsrente, mit der Sie sich vom Markt abheben!**

## EINKOMMENSABSICHERUNG

Leistungsträger im Unternehmen sind meist enormen Belastungen ausgesetzt. Psychische Erkrankungen wie Burnout sind inzwischen die Hauptursache dafür, dass jeder vierte Arbeitnehmer berufsunfähig wird. Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente liegt im Durchschnitt bei nur rund 650 EUR.<sup>2</sup> Für Spitzenkräfte ist zusätzliche Vorsorge darum besonders wichtig, um im Fall der Fälle über die Runden zu kommen!

### JE HÖHER DAS EINKOMMEN, DESTO GRÖßER DIE VERSORGUNGSLÜCKE

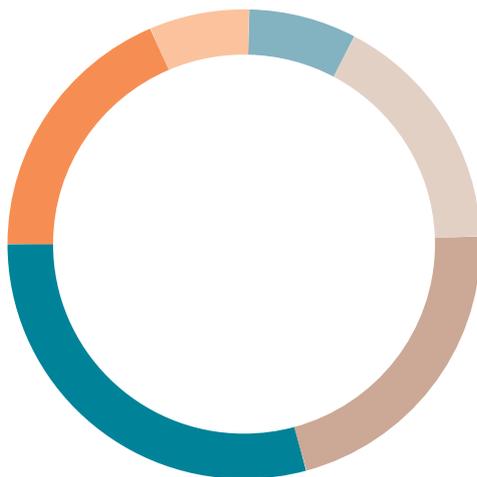
Schematische Darstellung



*Mit den Allianz Lösungen für betriebliche Vorsorge finden Sie die passende Antwort auf diese Herausforderungen.*



## DIE HÄUFIGSTEN URSACHEN FÜR EINE ERWERBSMINDERUNG



|                 |        |
|-----------------|--------|
| ● Nerven/Psyché | 29,65% |
| ● Skelett       | 20,89% |
| ● Krebs         | 17,05% |
| ● Unfall        | 7,77%  |
| ● Herz          | 7,03%  |
| ● Sonstige      | 17,61% |



## HINTERBLIEBENENVERSORGUNG

Stirbt der Versorger, wird die Familie nicht nur mit persönlichem Leid, sondern auch mit finanziellen Schwierigkeiten konfrontiert. Lebensunterhalt, Ausbildung der Kinder oder Immobiliendarlehen – all das muss weiter finanziert werden. Selbst die gesetzliche „Große Witwenrente“ leistet durchschnittlich nur 590 EUR für Frauen (Männer erhalten sogar noch weniger). **Unterstützen Sie Ihre Fach- und Führungskräfte beim Aufbau einer zusätzlichen Hinterbliebenenabsicherung.**

## WICHTIGE MERKMALE EINES PROFESSIONELLEN VORSORGEKONZEPTE

Leistung, Effizienz und Flexibilität: Was Fach- und Führungskräfte im Berufsleben auszeichnet, das können sie auch von ihrer betrieblichen Vorsorge erwarten:

- **Leistung:** Transparente, einfache Konzepte eines starken Partners
- **Effizienz:** Verringerung ihrer Steuern und Abgaben
- **Flexibilität:** Variabilität in der Beitrags- und Leistungsphase

1) Beitragsbemessungsgrenze 2020: 6.900 EUR (West), 6.450 EUR (Ost)

2) Quelle: Deutsche Rentenversicherung/Institut Arbeit und Qualifikation der Universität Duisburg-Essen

# DIE LÖSUNG: DAS ALLIANZ SPITZENKRÄFTE- KONZEPT

Positionieren Sie sich am Arbeitsmarkt als verantwortungsvoller Arbeitgeber mit attraktiven Versorgungsmodellen. Das Allianz Spitzenkräfte-Konzept ist hierfür die optimale Lösung.

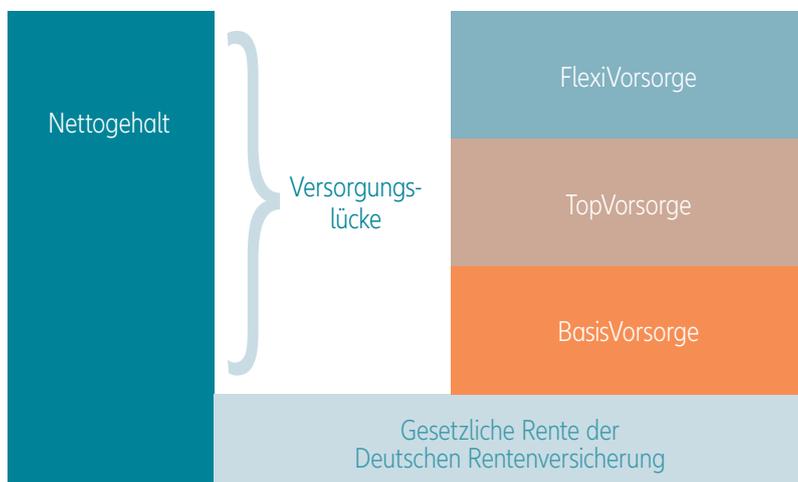


## VOLLVERSORGUNG LEICHT GEMACHT

Mit dem Spitzenkräfte-Konzept bieten Sie Ihren Mitarbeitern ein Versorgungspaket, das die hohen Versorgungslücken nicht nur verringern, sondern sogar vollkommen schließen kann.

Finanziert wird die Versorgung sowohl vom Arbeitnehmer als auch vom Arbeitgeber. Die Einzahlungen sind grundsätzlich steuerfrei.

## ALLIANZ SPITZENKRÄFTE-KONZEPT – DREI ATTRAKTIVE BAUSTEINE:



### Pensionszusage

- Beitragshöhe ist frei wählbar
- Flexible Beitragszahlung (z. B. aus Tantiemen)



### Unterstützungskasse

- Beitragshöhe ist frei wählbar
- Laufende Beitragszahlung



### Direktversicherung

- Beitragshöhe ist begrenzt (2020: 6.624 EUR p.a.)
- Laufende Beitragszahlung



Eine umfassende Risikoabsicherung mit Einkommens- und/oder Hinterbliebenenschutz kann bei allen Bausteinen mit eingeschlossen werden.



### TOPVORSORGE MIT DER ALLIANZ UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Investieren Sie für Ihre besten Mitarbeiter regelmäßige Beiträge in die Allianz Unterstützungskasse. Dank der unbegrenzt steuerfreien Beiträge können Sie Ihren Mitarbeitern eine Top-Versorgung bieten und schließen damit deren hohe Versorgungslücken. Damit heben Sie sich vom Wettbewerb beim Finden und Binden von qualifizierten Fach- und Führungskräften ab.

#### Vorteile:

- Unbegrenzte steuerfreie Beitragszahlung
- Verwaltungsarm und bilanzneutral
- Option im Alter: Einmalige Kapitalzahlung oder lebenslange Rente
- Steuerbegünstigte Kapitalzahlung (Fünftelungsregelung nach § 34 EStG)

### Investition ohne Risiko

Scheidet Ihr Mitarbeiter innerhalb der ersten drei Jahre nach Erteilung der Versorgungszusage aus der Firma aus, bleibt das vorhandene Kapital Ihrem Unternehmen erhalten.

### FLEXIVORSORGE MIT DER ALLIANZ PENSIONSZUSAGE

Bieten Sie Ihren Mitarbeitern die Möglichkeit, variable Gehaltsbestandteile (z. B. Boni, Tantiemen und Sonderzahlungen) in eine zusätzliche Altersvorsorge zu investieren. Mit einer Rückdeckungsversicherung der Allianz sorgen Sie für eine adäquate Ausfinanzierung der Pensionszusage. Ihre Mitarbeiter profitieren von hohen Steuervorteilen.

#### Vorteile:

- Unbegrenzt steuerfreie, variable Beitragszahlung
- Saldierung in der Handelsbilanz auf „0“ möglich bei einer Allianz BILMOG-Versorgung (wertpapiergebundenen Pensionszusage)<sup>3</sup>
- Steuerbegünstigte Kapitalzahlung (Fünftelungsregelung nach § 34 EStG)

#### Beispiel:

| Vergleich | Barlohn    | FlexiVorsorge      |
|-----------|------------|--------------------|
| Tantieme  | 10.000 EUR | 10.000 EUR         |
| Steuern   | -4.767 EUR | 0 EUR <sup>5</sup> |
| Nettowert | 5.233 EUR  | 10.000 EUR         |

Ihr Mitarbeiter spart in diesem Beispiel 4.767 EUR<sup>4</sup> Steuern. Die gesamten 10.000 EUR fließen in seine FlexiVorsorge.

### BASISVORSORGE MIT DER ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG

Mit einer Direktversicherung erfüllen Sie ganz einfach den gesetzlichen Anspruch Ihrer Spitzenkraft auf betriebliche Altersvorsorge. Ihr Mitarbeiter wandelt einen Teil seines Gehalts um und baut sich eine Grundversorgung auf.

#### Vorteile:

- Option im Alter: lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung.
- Die Beiträge sind pro Jahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Sozialversicherungsfreiheit hingegen besteht bis zu 4 % der genannten Beitragsbemessungsgrenze.
- Alternativ kann für die Entgeltumwandlung auch die staatliche Förderung mit Zulagen und ggf. Sonderausgabenabzug (sog. Riesterförderung) in Anspruch genommen werden.
- Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung durch Weitergabe der eingesparten Sozialversicherungsbeiträge i.H.V. bis zu 15% an den Arbeitnehmer.
- Eine Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber ist durch den Rechtsanspruch des Mitarbeiters durchführbar. Auch eine private Fortführung des Vertrages ist möglich.

<sup>3</sup>) Die Rückdeckungsversicherung entspricht in Art, Höhe und Fälligkeit der Pensionszusage und ist an den Arbeitnehmer verpfändet.

<sup>4</sup>) Steuerfreiheit der Beiträge unbegrenzt, Sozialversicherungsbeiträge die im Rahmen einer der Entgeltumwandlung eingespart werden, müssen dem Arbeitnehmer weitergegeben werden. Für neue bAV-Verträge gilt diese Regelung ab dem 1. Januar 2019. Für bestehende Vereinbarungen gilt dies ab dem 1. Januar 2022 bei Entgeltumwandlung nach § 3 Nr. 63 EStG.

<sup>5</sup>) Annahmen: Gehalt über der BBG mit Spitzensteuersatz 42 % zzgl. Soli und KiSt 8%

# 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. Finanzstärke

Die Finanzstärke von Allianz Leben ist im Wettbewerb unerreicht. Als Versicherungsnehmer profitieren Sie davon ganz direkt: durch die Chance auf eine dauerhaft attraktive Überschussbeteiligung.

## 4. Sicherheit

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

## 5. Nachhaltigkeit

Eine Allianz Lebens- oder Rentenversicherung bietet Ihnen viel Sicherheit vor Wertverlusten: Seit mehr als 50 Jahren liegen die Ablaufrenditen von Allianz Leben über der durchschnittlichen Inflation.

## 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 Lebensversicherungs-AG**  
Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart

[www.allianz.de](http://www.allianz.de)