



Ihre FID Betriebsrente

Präsentation für Mitarbeiter

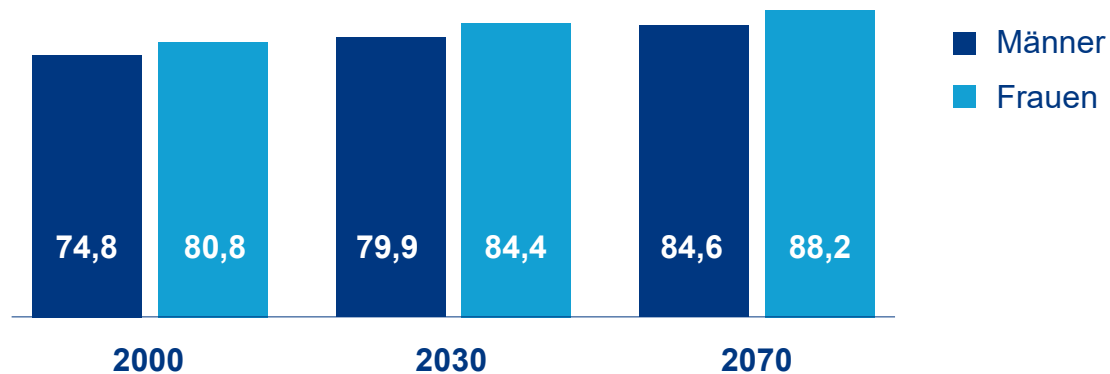
Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG
Generalvertretung Manuel Wolfrath

Mai 2026

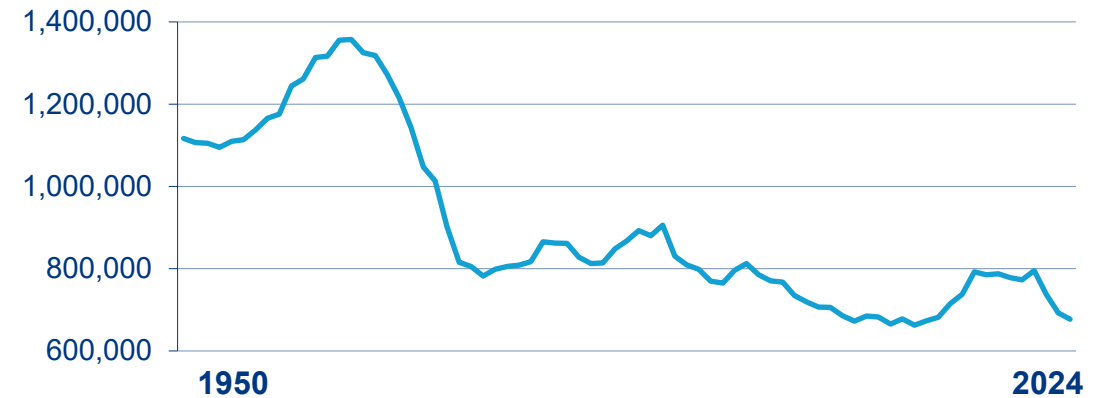


Demografische Entwicklung wirkt sich negativ auf gesetzliche Rente aus

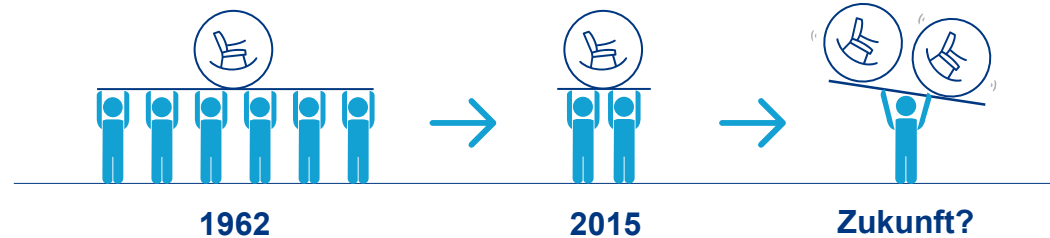
Steigende Lebenserwartung in Jahren¹



Sinkende Geburtenrate²



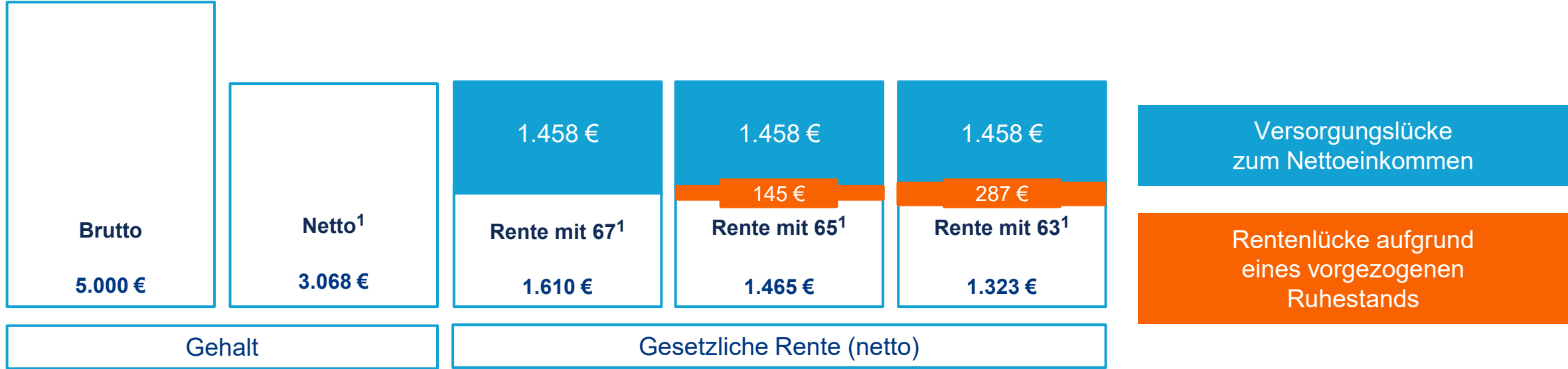
Relation Arbeitnehmende
zu Rentnern kippt



¹ Entwicklung der Lebenserwartung bei Geburt in Deutschland nach Geschlecht in den Jahren von 1950 bis 2070 (in Jahren). ² www.destatis.de Statistisches Bundesamt.



Versorgungslücke - besonders hoher Bedarf bei vorgezogenem Ruhestand



Eine zusätzliche betriebliche Altersversorgung kann die Reduzierung der gesetzlichen Rente ausgleichen und so den vorzeitigen Rentenbezug ermöglichen.

¹ Eckdaten: Eintrittsalter 35, Steuer und Sozialversicherung: StKI. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 2,9 %, GPV-Beitragssatz 4,2 % für Kinderlose.
Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2026.
Hinweis: Basis ist eine geschätzte mtl. Regelaltersrente in Höhe von 2.043 EUR brutto mit 67 Jahren vor Steuern und Abgaben, ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalt und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt (Stand 2026).

Fisher Investments investiert in Ihre Altersversorgung – FID-Basis

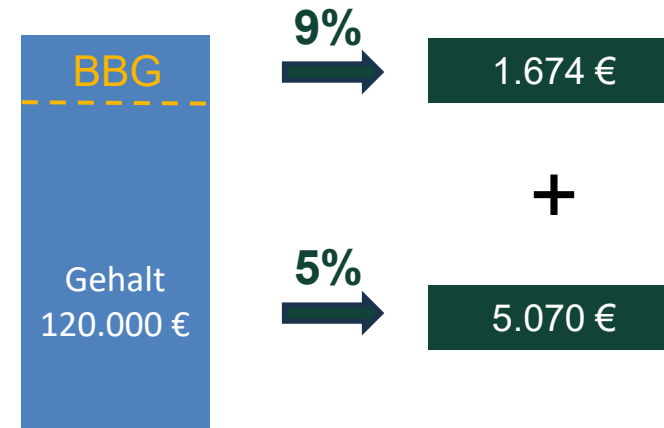
FID-Basis¹: Arbeitgeberleistung

Fisher Investments zahlt 100 % Zuschuss auf Ihre Entgeltumwandlung.

Liegt Ihr Grundgehalt unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) zur Gesetzlichen Rentenversicherung (in 2026: 101.400 €) sind dies **5 %** des Grundgehalts.



Liegt Ihr Grundgehalt oberhalb der BBG zahlt Fisher Investments für Gehaltsteile oberhalb dieser **9 %** Ihres Grundgehalts ein.



¹ Die Arbeitgeberleistung wird in Allianz Pensionsmanagement e.V. (Unterstützungskasse) eingezahlt.

Fisher Investments investiert in Ihre Altersversorgung – FID-Optional

FID-Optional¹: Entgeltumwandlung mit Zuschuss

Fisher Investments zahlt zusätzlich **5 % / 9 %** Ihres Gehalts in Ihre Altersversorgung ein.

Wandeln Sie einen Betrag bis 2 % der BBG (in 2026: 2.028 €) aus Ihrem Gehalt um, erhalten Sie einen Zuschuss in gleicher Höhe.

Arbeitnehmer

Fisher Investments

z.B. 2.028 €

100 %
→

2.028 €

Zusätzlich können Sie noch weitere 4 % der BBG (in 2026: 4.056 €) umwandeln, jedoch wird dieser Teil nicht bezuschusst.

¹ Die Entgeltumwandlung und der Zuschuss werden in eine Direktversicherung eingezahlt.

Zwei Rechenbeispiele

Jährliches Grundgehalt	60.000 €		120.000 €	
Finanziert durch	Arbeitnehmer	Fisher Investments	Arbeitnehmer	Fisher Investments
FID-Basis: Arbeitgeberleistung				
5 % des Gehalts bis zur BBG		3.000 €		5.070 €
9 % des Gehalts oberhalb der BBG				1.674 €
FID-Optional: Entgeltumwandlung	mit maximalem Zuschuss		mit maximalem Beitrag	
Bruttobeitrag AN / Arbeitgeberzuschuss	2.028 €	2.028 €	6.084 €	2.028 €
AN: Ersparnis Steuer- und Sozialvers.	987 €		2.860 €	
Nettoaufwand Arbeitnehmer	1.041 €		3.224 €	
Arbeitgeberleistung - gesamt	5.028 €		8.772 €	
Gesamtbeitrag zur bAV	7.056 €		14.856 €	

Ihr Nettoaufwand zur betrieblichen Altersversorgung beträgt 15 % bzw. 22 % des Gesamtbeitrags

Wie funktioniert die betriebliche Altersversorgung (bAV) - Anwartschaftsphase?

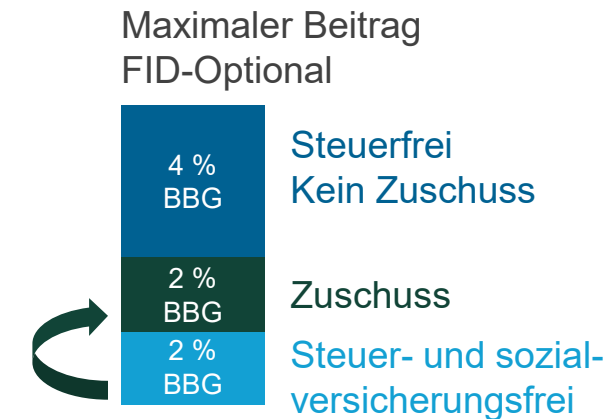
Anwartschaftsphase

- FID-Basis:

- Die Beiträge von Fisher Investments zu Ihrer Altersversorgung haben keinen Einfluss auf die Steuer und Sozialversicherungsbeiträge, die von Ihrem Gehalt abgezogen werden. Das Brutto- und Nettogehalt bleibt gleich.
- Scheiden Sie bereits innerhalb von 3 Jahren nach Zusage aus, verfallen die Ansprüche.

- FID-Optional:

- Auf Beiträge bis 2 % der BBG (in 2026: 2.028 €) erhalten Sie einen Zuschuss in gleicher Höhe von Fisher Investments. Diese Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.
- Sie können weitere Beiträge bis zu einem Gesamtbeitrag in Höhe von 8 % der BBG (in 2026: 8.112 €) in die bAV einzahlen, jedoch ist dieser Beitragsteil nur steuerfrei.





Beispielrechnung: Entgeltumwandlung mit Zuschuss

FID-Optional: Entgeltumwandlung mit 100 % Arbeitgeberzuschuss

Gehaltsabrechnung Steuerklasse I	ohne Direktversicherung	mit Direktversicherung
Monatliches Bruttogehalt	5.000 €	5.000 €
./. Monatliche Entgeltumwandlung zur Direktversicherung ¹ 100 % FID-Zuschuss (maximal auf 2 % der BBG)	0 €	- 169 € 169 €
Steuer-/abgabenpflichtiges Gehalt ²	5.000 €	4.831 €
./. Steuern	- 845 €	- 796 €
./. Sozialversicherung	- 1.087 €	- 1.051 €
Auszahlungsbetrag	3.068 €	2.984 €
Nettoaufwand für die Direktversicherung ³		84 €

**Gesamtbeitrag zur Direktversicherung: 338 € –
der Staat „beteiligt“ sich mit 85 € und Fisher Investments mit 169 € an der Altersversorgung.**

¹ Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen.

² **Steuer und Sozialversicherung: Grundtabelle**, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 2,9 %, GPV-Beitragssatz 4,2 % für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Daten des Jahres 2026. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

³ Bei Steuerklasse III / 2 Kinder beträgt der Nettoaufwand für die Direktversicherung 97 €.



Beispielrechnung: Entgeltumwandlung mit Zuschuss

FID-Optional: Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss

Gehaltsabrechnung Steuerklasse I	ohne Direktversicherung	mit Direktversicherung
Monatliches Bruttogehalt	10.000 €	10.000 €
./. Monatliche Entgeltumwandlung zur Direktversicherung ¹ 100 % FID-Zuschuss (maximal auf 2 % der BBG)	0 €	- 507 € 169 €
Steuer-/abgabenpflichtiges Gehalt ²	10.000 €	9.493 €
./. Steuern	- 2.955 €	- 2.699 €
./. Sozialversicherung	- 1.544 €	- 1.544 €
Auszahlungsbetrag	5.501 €	5.250 €
Nettoaufwand für die Direktversicherung ³		251 €

**Gesamtbeitrag zur Direktversicherung: 676 € –
der Staat „beteiligt“ sich mit 256 € und Fisher Investments mit 169 € an der Altersversorgung.**

¹ Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen.

² **Steuer und Sozialversicherung: Grundtabelle**, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 2,9 %, GPV-Beitragssatz 4,2 % für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Daten des Jahres 2026. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

³ Bei Steuerklasse III / 2 Kinder beträgt der Nettoaufwand für die Direktversicherung 317 €.



Wie funktioniert die betriebliche Altersversorgung (bAV) - Leistungsphase?

Leistungsphase:

- Die Leistungen können Sie ab dem vollendeten 62. Lebensjahr beziehen.
- Sie können für jeden der beiden Bausteine zwischen einer lebenslangen Rente und einer einmaligen Kapitalzahlung¹ separat wählen.
- Die Leistungen sind steuerpflichtig, jedoch ist der Steuersatz im Alter i.d.R. niedriger.
- Gesetzlich Krankenversicherte müssen auf Leistungen der bAV Beiträge zur GKV sowie zur gesetzlichen Pflegeversicherung leisten. Pflichtversicherte haben einen Freibetrag (in 2026: 197,75 €) in der GKV.

¹ Besonderheit FID-Basis: Wählen Sie die Kapitalauszahlung können Sie die Fünftelungsregelung nach § 34 EStG nutzen

Besonderheit FID-Optional: Neben einer lebenslangen Rente und einer Kapitalzahlung können Sie auch bis zu 30% der Leistung als Kapitalzahlung erhalten und den Rest verrenten.



In welche Vorsorgekonzepte möchten Sie investieren?

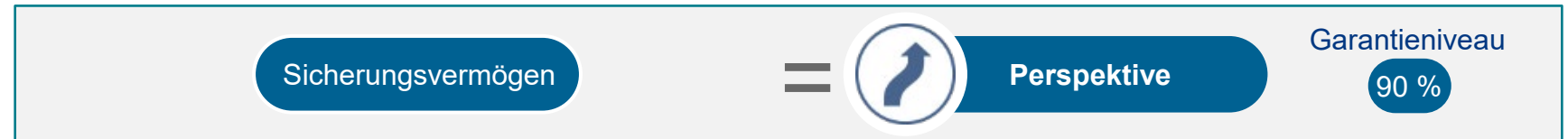
Bei Vertragsabschluss¹ können Sie für jeden Baustein zwischen den drei Vorsorgekonzepten auswählen:

Sicherungsvermögen

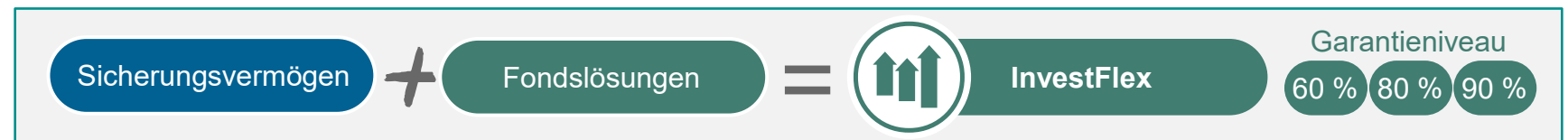
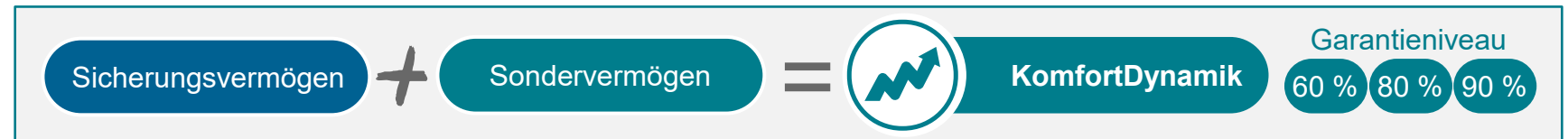
Das Allianz

Sicherungsvermögen:

Stabiles Fundament für
eine erfolgreiche Vorsorge



Chancen des Kapitalmarkts



Bei einem Wechsel¹ des Vorsorgekonzeptes / Garantieniveaus fallen erneut Abschluss- und Vertriebskosten an.

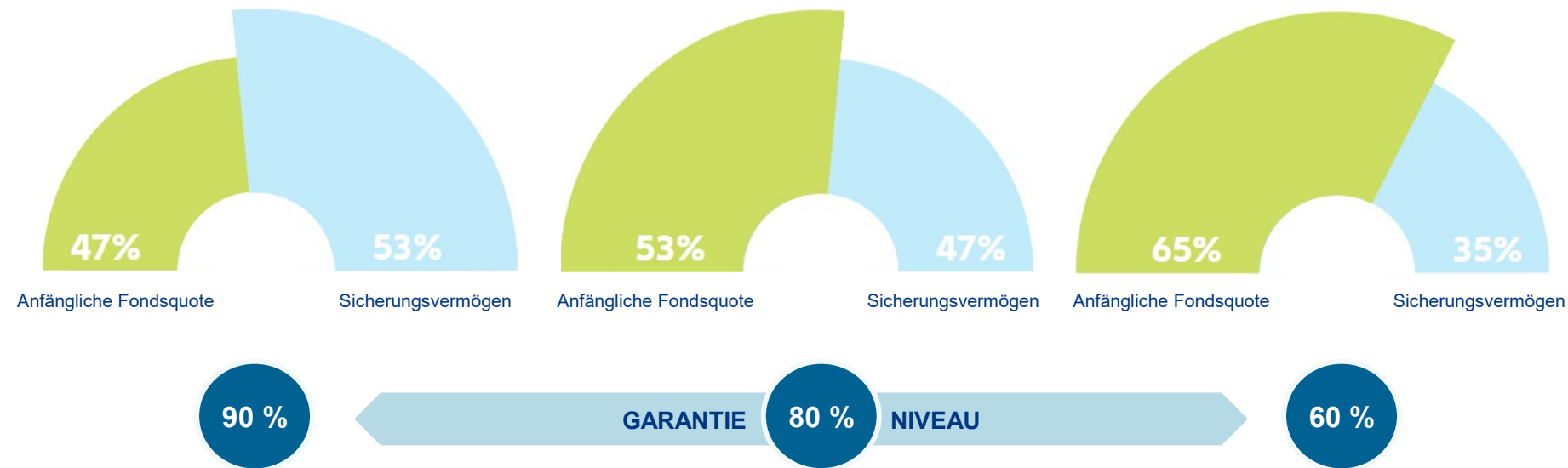
¹ Bei einem Wechsel wird die bestehende Versicherung beitragsfrei gestellt und ein weiterer Vertrag wird mit dem neuen Vorsorgekonzept/Garantieniveau abgeschlossen.

² Gilt für Perspektive und für KomfortDynamik, InvestFlex mit Garantie für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital. Laufende Renten 3,1 %.

Beitragsgarantie – wieviel Garantie ist Ihnen wichtig?

Bei Vertragsabschluss können Sie durch die Wahl des Garantieniveaus¹ die Balance von Chancen und Sicherheit nach Ihren ganz persönlichen Bedürfnissen gewichten.

Beispiel: InvestFlex – Anlagezeitraum 35 Jahre



Weitere Informationen:

[KomfortDynamik Rechner | Allianz](#)

[InvestFlex \(Green\)
Fondsquotenrechner | Allianz](#)

¹ Garantieniveau: Anteil der eingezahlten Beiträge zur Altersversorgung, die zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen. Die Abbildungen zeigen eine beispielhafte, anfängliche Gesamtkapitalanlage eines Vertrags mit **35 Jahren** Laufzeit monatlich laufende Beitragszahlung auf Basis der Aufteilung des Sicherungsvermögens und der Aufteilung des Fonds-Sondervermögens zum 31. Dezember 2025. Die tatsächliche Zusammensetzung – insbesondere für andere Vertragsausgestaltungen und andere Tarife – kann hiervon abweichen. Zudem kann sich während der Vertragslaufzeit und für andere Aufschubdauern die Aufteilung ändern.

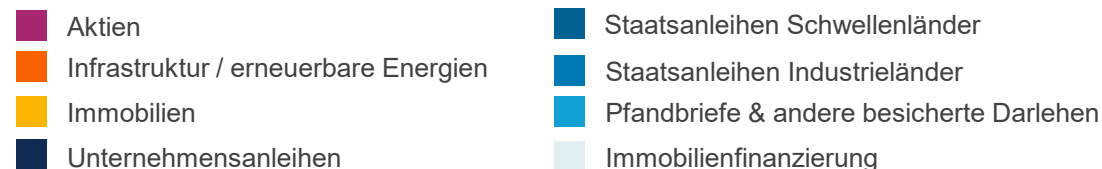
Das Sicherungsvermögen von Allianz Leben als Basis des werthaltigen Erfolgs

Eine langfristig attraktive Gesamtverzinsung – u. a. durch

- sichere, werthaltige Anlagen
- Streuung über viele Anlagesegmente
- professionelle und weltweit ausgerichtete Kapitalanlage
- effizientes Risikomanagement
- günstige Anlagekosten aufgrund der Größe des Sicherungsvermögens

Eine Ausrichtung der Kapitalanlage nach Nachhaltigkeitskriterien

- Bekenntnis zu Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI)
- Nachhaltigkeitsbewertung aller wichtigen Wertpapier-Klassen in unserem Portfolio



Perspektive

Die Kapitalanlage beim Vorsorgekonzept **Perspektive** erfolgt zu 100 % im Sicherungsvermögen.

¹ Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten in Prozent, Stand 31.12.2025.

Anlageklasse der alternativen Anlagen

Allianz 



Wir investieren rund
93 MRD.¹ Euro
in alternative
Anlagen



IMMOBILIEN

Büroturm EDGE East Side in Berlin, Bürogebäude 30 Hudson Yards in New York, Ronsin Tech Center und Sky SOHO in China



INFRASTRUKTUR

z. B. Joint Venture mit Telefónica zum Ausbau von Glasfaser in Deutschland



ERNEUERBARE ENERGIEN

Investments in rund 100 Wind- und Solarparks in Europa und den USA



PRIVATE EQUITY

Weltweite Investments in Private Equity-Fonds



PRIVATE DEBT

Mittelstandsfinanzierung in den USA, Deutschland und Zentraleuropa



GEWERBLICHE IMMOBILIEN-FINANZIERUNG



Rund 34 Prozent der Kundengelder, und damit rund 93 Milliarden Euro, sind in alternative Anlagen investiert.

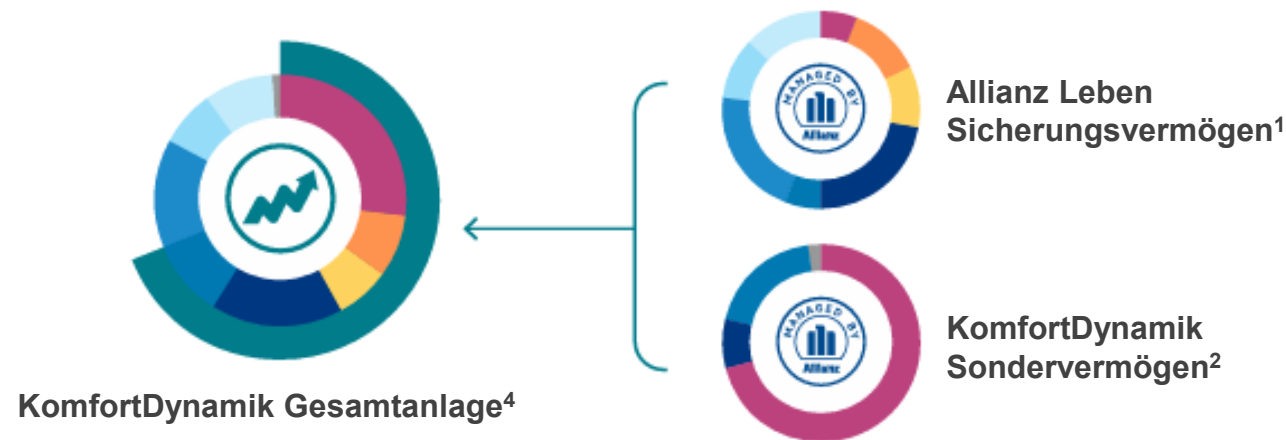
¹ Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten; Stand 31.12.2025.



KomfortDynamik – erhöhter Anteil an chancenorientierten Anlagen

KomfortDynamik verstärkt die chancenorientierten Anteile des Sicherungsvermögens durch ein chancenorientiertes Sondervermögen und verbindet Renditechancen mit wichtigen Sicherheiten:

Beispiel: anfängliche Kapitalanlage bei einer KomfortDynamik 80 %, Einmalbeitrag und 12 Jahre Laufzeit



Management der gesamten Kapitalanlage aus einer Hand, inklusive Sicherungsmechanismen:

- Garantieniveau • Dämpfung von Schwankungen • Dynamische Garantierhöhung • Ablaufmanagement

Chancenorientierte Kapitalanlage

 Aktien	 Staatsanleihen Schwellenländer
 Infrastruktur / erneuerbare Energien / Private Equity	 Staatsanleihen Industrieländer
 Immobilien	 Pfandbriefe / besicherte Darlehen
 Unternehmensanleihen ⁴	 Immobilienfinanzierung
	 Sonstige

Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig.

¹ Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben zum 30.09.2025. In der Gesamtanlage werden zuerst die chancenorientierten Anlagen genannt, die in der Grafik durch den äußeren, türkisfarbenen Ring hervorgehoben sind. Danach folgen die sicherheitsorientierten Anlagen. ² Sondervermögen Stand 30.09.2025. ³ Anfängliche Gesamtkapitalanlage eines Vertrags mit 30 Jahren Aufschubdauer gegen monatlich laufende Beitragszahlung und einem Garantiekapital in Höhe von 80 % der eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge. ⁴ Inkl. ABS/MBS und Konzerndarlehen.

KomfortDynamik – Aufteilung Anlageklassen und Wertentwicklung des Sondervermögens

Aufteilung nach Anlageklassen im Detail

Aktien nach Regionen

26 % Asien / Pazifik
15 % Europa (Euroländer)
14 % Europa (Nicht-Euroländer)
41 % Nordamerika
2 % Mittel- und Südamerika
2 % Afrika / Mittlerer Osten

Aktien nach Sektoren

19 % Konsum & Materialien
21 % Finanzen
3 % Energie & Versorgung
8 % IT
8 % Industrie
41 % Sonstige¹

Staatsanleihen Schwellenländer nach Regionen

23 % Asien / Pazifik
41 % Mittel- und Südamerika
9 % Afrika
12 % Mittlerer Osten
15 % Europa (Nicht-Euroländer)

Unternehmensanleihen nach Sektoren

5 % Industrie
56 % Finanzen
13 % Energie & Versorgung
7 % IT & Kommunikation
19 % Konsum & Materialien

Laufende Wertentwicklung seit Auflegung am 30.06.2015²



(Zahlen stellen die Wertentwicklung in Prozent im jeweiligen Jahr dar)

Letzte 12 Monate	10,49 %
Letzte 3 Jahre p. a.	11,63 %
Letzte 5 Jahre p. a.	6,49 %
Seit Auflage p. a.	5,37 %

¹ V. a. Gesundheit, Telekommunikation und Immobilien.

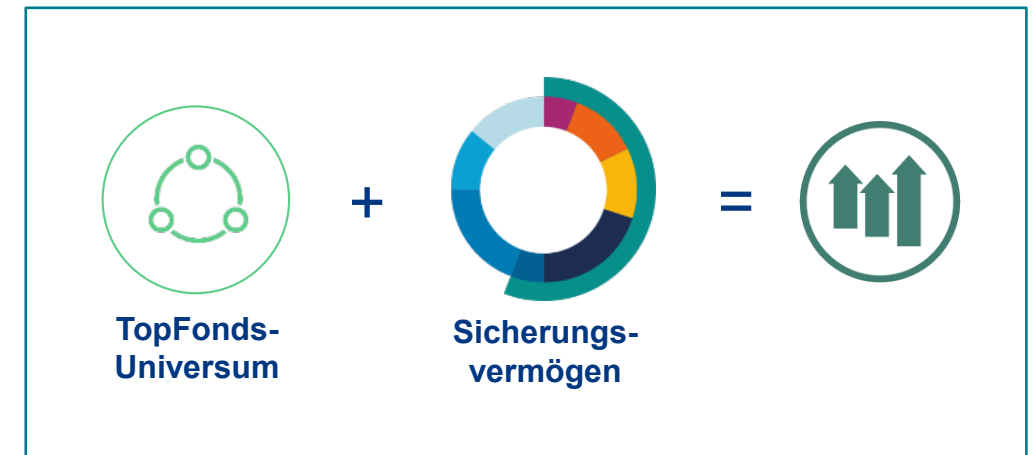
² In der Wertentwicklung sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage des KomfortDynamik Sondervermögens berücksichtigt. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

InvestFlex – Vorsorgen durch selbstgestalteten Kapitalaufbau

Mit InvestFlex ...

- **Renditechancen** der weltweiten Kapitalmärkte **durch qualitätsgeprüfte Fonds** nutzen
- hohe Flexibilität in der Fondsanlage genießen (z.B. **kostenloser Fondswechsel**, bis zu 10 Fonds gleichzeitig besparen)
- das **Garantieniveau** mit intelligentem Wertsicherungskonzept wählen und vom leistungsstarken, stabilisierenden Sicherungsvermögen profitieren

Drei Garantieniveaus
für eine zukunftsfähige
Altersvorsorge



Liste der Fonds:



Fondsname	Garantieniveau	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung	Wertsicherung
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Rendite und Kosten – lassen Sie sich ein Angebot erstellen

Beispiel:

35 jährige(r) Angestellte(r)
InvestFlex 60 % Garantie
Anlagezeitraum
Gesamtbeitrag FID-Optional

32 Jahre
4.056 €

Berechnung vsl. Gesamtkapitals:

- Wertentwicklung vor Kosten p.a.: 5,50 %
- abzüglich Gesamtkostenquote: 1,04 %
(Beinhaltet 2.985,20 € Abschluss- und Vertriebskosten (verteilt über mind. 5 Jahre) und 40,46 € pro gezahlten Gesamtbeitrag.
- Wertentwicklung nach Kosten: 4,46 %
- Gesamtkapital: 288.636 €

Berechnung Garantiekapital:

- Summe der Beiträge x 60 %
Garantiekapital: 77.875,20 €

Leistungen mit 67 Jahren:

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten, insbesondere Fondskosten)		
	lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
-0,50 %	296,73 EUR	276,89 EUR	102.780,02 EUR
1,00 %	376,03 EUR	350,89 EUR	130.247,19 EUR
2,50 %	483,64 EUR	451,30 EUR	167.520,42 EUR
4,50 %	691,19 EUR	644,98 EUR	239.412,87 EUR
5,50 %	833,30 EUR	777,59 EUR	288.636,42 EUR
6,50 %	1.009,75 EUR	942,25 EUR	349.757,24 EUR

 Die ausgewiesenen Gesamtleistungen auf Basis eines Garantieprozentsatzes von 60 % sind beispielhaft und deshalb nicht garantiert. Zum Rentenbeginn erhalten Sie mindestens die garantierten Leistungen.

Bis zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.05.2058 beträgt die Gesamtkostenquote je nach Wertentwicklung (beispielhaft jährlich -0,50 % bis 6,50 %) zwischen 0,96 % und 1,06 %. Sie gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge reduziert, wenn Fondskosten, Abschluss- und Vertriebskosten und Verwaltungskosten bis zum vereinbarten Rentenbeginn abgezogen werden. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

Sollte die zum Rentenbeginn berechnete lebenslange monatliche Rente niedriger sein als die nachfolgend genannte garantierte Mindestrente, erhalten Sie die monatliche **garantierte Mindestrente** von

224,83 EUR

Zur Verfügung steht hierfür zum Rentenbeginn mindestens ein **Garantiekapital bei Erleben** von

77.875,20 EUR



Kostenübersicht im Detail – Beispiel

Direktversicherung Vorsorgekonzept InvestFlex

	Abschluss- und Vertriebskosten vor Rentenbeginn	Verwaltungskosten <u>vor</u> Rentenbeginn		Verwaltungskosten <u>ab</u> Rentenbeginn
Altersvorsorge	2,30 % der Bruttobeitragssumme des Bausteins verteilt auf mindestens 5 Jahre	1,00 % je Bruttobeitrag des Bausteins	jährlich 0,40 % des Policenwerts	1,75 % je gezahlter Rente
Erhöhung	2,30 % der Summe der Erhöhungsbeiträge verteilt auf 5 Jahre ab dem Erhöhungstermin			
Zuzahlung zur Altersvorsorge	2,30 % einmalig je Zuzahlung			
Individuelle Fondsquoten	0,00 % kein Ausgabeaufschlag	0,00% vom Fondsvermögen	abhängig vom ausgewählten Fonds/ETF	0,00 % - da Umschichtung ins Sicherungsvermögen

Ein Beispiel – Leistungen aus der Allianz Direktversicherung InvestFlex¹



Monatlicher Beitrag 338 €
Leistungen mit 67 Jahren

Eintrittsalter	garantierte Mindestrente	Gesamt- rente ¹	Garantie- kapital	Gesamt- kapital ²
30 Jahre	256 €	1.068 €	90.043 €	375.808 €
35 Jahre	225 €	815 €	77.875 €	282.394 €
40 Jahre	193 €	610 €	65.707 €	207.789 €
45 Jahre	160 €	442 €	53.539 €	148.236 €
50 Jahre	125 €	308 €	41.371 €	101.449 €

Vor Rentenbeginn:
Wahl zwischen
einer lebenslangen
Rente und
einmaliger
Kapitalzahlung.

¹ Tarif: InvestFlex StRF1U.GD(J); Beginn 2026; ZW mtl.; TFL: 23 Jahre; BOLZ; Garantieniveau 60%; ohne Zuwachs; angenommene Wertentwicklung 5,5 %.

² Die Wertentwicklung des Fonds-Sondervermögens sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen i. d. R. der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

Ausscheiden aus dem Unternehmen

FID-Basis:

- Scheiden Sie nach drei Jahren (oder später) von Fisher Investments aus, haben Sie Anspruch auf die Leistungen. Diese können Sie zum Rentenbeginn mit 67 Jahren (frühestens mit 62 Jahren) erhalten.
- Diese Ansprüche bleiben bei FID bestehen und werden im ausgewählten Vorsorgekonzept investiert.

FID-Optional:

- Ab dem ersten Beitrag haben Sie vollen Anspruch auf die Leistungen – auch auf den Arbeitgeberzuschuss.
- Die Versicherung können Sie
 - beim neuen Arbeitgeber fortführen
 - der Vertrag wird beim neuen Arbeitgeber weitergeführt oder
 - das Deckungskapital wird auf einen anderen Versicherer – ohne erneute Abschlusskosten - übertragen

oder

- privat fortführen – beitragspflichtig oder beitragsfrei



Leistungen im Todesfall

Die Vererbbarkeit ist fest geregelt:

- Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Kindergeldberechtigte Kinder
- Namentlich benannter Lebensgefährte¹ bzw. Lebenspartner¹ einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Kindergeldberechtigte Enkelkinder in Ihrem Haushalt
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist:
Sterbegeld (max. 8.000 €) an benannte Berechtigte,
ansonsten die Erben

Sofern Sie in einer eheähnlichen Beziehung leben benötigen Sie zur Nennung Ihres Lebensgefährten / Lebenspartners eine separate Erklärung.



¹ Zwei Personen, zwischen denen eine Ehe rechtlich möglich wäre, leben in gemeinsamer Wohn- und Wirtschaftsgemeinschaft.

Information und Beratung



Mehr Informationen finden Sie in unserem Betriebsrentenportal unter

<https://www.meinebav.com/jjomuh/login>

Passwort: Fisher-Betriebsrente



Gerne beantworten mein Team und ich Ihre Fragen in einem persönlichen Beratungsgespräch (auch Onlineberatung möglich).
Melden Sie sich zur Terminvereinbarung.

Allianz Generalvertretung
Manuel Wolfrath
Hauptstr. 9 | 67677 Erkenbach-Alsenborn
Telefon: 06303 1566
Email: manuel.wolfrath@allianz.de



FAQs

FID Optional – die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (1/4)

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

Es besteht die Möglichkeit, die Beitragszahlung im Einvernehmen mit Ihrem Arbeitgeber einzustellen. Jedoch reduzieren sich dadurch Ihre Leistungen, und es können ggf. Zusatzversicherungen (z. B. Berufsunfähigkeitsversorgung) entfallen.

Welche Auswirkung hat die Entgeltumwandlung auf die gesetzlichen Sozialsysteme?

Die Entgeltumwandlung kann zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Dadurch kann es später zu entsprechend geringeren Leistungen aus diesen Systemen kommen. Außerdem kann die Entgeltumwandlung zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.

Beispiel Gesetzliche Rentenversicherung (GRV):

Bei 100 € Gehaltsumwandlung wird für Arbeitnehmer mit einem Verdienst unter der BBG/GRV (in 2026: 101.400 €) monatlich ein GRV-Beitrag in Höhe von 18,60 € eingespart. Der Beitragsersparnis von jährlich 223,20 € steht eine Minderung der gesetzlichen Rente von monatlich 0,94 € für jedes Jahr der Entgeltumwandlung gegenüber. Da die Beitragsersparnis in eine attraktiv verzinst betriebliche Versorgung eingezahlt wird, erzielen Sie i. d. R. eine deutlich höhere Monatsrente.

FID Optional – die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (2/4)

Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit, Elternzeit oder Arbeitslosigkeit?

Sie können sich den Versicherungsschutz in voller Höhe erhalten, indem Sie die Beiträge aus privaten Mitteln weiterzahlen. Sie haben auch die Option, die Beitragszahlung für diesen Zeitraum einzustellen (bei Verringerung der Leistungen) und den Vertrag danach unter bestimmten Voraussetzungen wieder aufleben zu lassen. Bei der Elternzeit und bei Arbeitslosigkeit haben Sie die Möglichkeit der zinslosen Stundung der Beiträge.

Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Sofern bei Tod Leistungen fällig werden, sind in der genannten Reihenfolge widerruflich begünstigt:

- Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Kindergeldberechtigte Kinder und Pflege-/Stief-/faktische Stiefkinder¹ bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Namentlich benannter Lebensgefährte bzw. Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft (eheähnliche Lebensgemeinschaft)¹
- Kindergeldberechtigte Enkelkinder in Ihrem Haushalt bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist: Sterbegeld (max. 8.000 €) an die vom Arbeitgeber mit Ihrem Einvernehmen benannten Berechtigten, ansonsten die Erben.

¹ Es müssen darüber hinaus noch weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um rechtswirksam ein Bezugsrecht zugunsten eines Lebensgefährten/Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft und eines Kindes, das auf Dauer in Ihren Haushalt aufgenommen wurde, zu begründen.

FID Optional – die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (3/4)

Was passiert mit der Direktversicherung bei einem Ausscheiden aus dem Unternehmen?

Bei Entgeltumwandlung haben Sie von Beginn an einen unwiderruflichen Anspruch auf die versicherten Leistungen. Bei Ausscheiden bleiben Ihnen die Versorgungsansprüche gemäß der vereinbarten Versicherungszusage erhalten. Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag privat (beitragsfrei oder -pflichtig) oder über den neuen Arbeitgeber weiterzuführen.

Kann ich eine eventuell verminderte Leistung früher in Anspruch nehmen?

Sie können die Leistungen ab Vollendung des 62. Lebensjahres abrufen.

Was passiert mit meiner Versorgung, wenn ich arbeitslos werde?

Ihre Versorgungsansprüche aus der Allianz Direktversicherung bleiben Ihnen gemäß Versicherungszusage erhalten. Das vorhandene Vorsorgevermögen einer betrieblichen Altersversorgung hat keinen Einfluss auf die Ermittlung und Bemessung des Anspruchs auf Bürgergeld.

FID Optional – die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (4/4)

Sind die Leistungen aus der Direktversicherung in der Krankenversicherung der Rentner beitragspflichtig?

Für die Versicherten der gesetzlichen Krankenversicherung gilt, dass für alle Versorgungsbezüge Beiträge zur GKV sowie zur gesetzlichen Pflegeversicherung zu leisten sind. Für die Pflichtversicherten wurde zum 01.01.2020 ein Freibetrag eingeführt (in 2026: 197,75 €), der ausschließlich für die Leistungen der bAV anzuwenden ist und da auch nur für die Beiträge zur Krankenversicherung greift. Die Einnahmen aus Betriebsrenten werden bis zur Höhe des Freibetrags damit von Beiträgen zur GKV vollständig freigestellt.

Leistungsteile aus Beiträgen, die der Versicherungsnehmer privat zahlt, unterliegen beim Pflichtmitglied weiterhin stets keiner Beitragspflicht.

Woher weiß ich, dass der Arbeitgeber für mich eine Versorgung abgeschlossen hat?

Sie erhalten von der Allianz Lebensversicherungs-AG Versorgungsunterlagen und jedes Jahr eine Standmitteilung.

Werden Leistungen aus der Direktversicherung auf die Grundsicherung im Alter angerechnet?

Rentner, deren regelmäßige Einnahmen sowie vorhandenes Vermögen nicht für den notwendigen Lebensunterhalt ausreichen, haben einen Anspruch auf Grundsicherung (eine Leistung der Sozialhilfe). Renten aus einer freiwilligen zusätzlichen Altersvorsorge, wie zum Beispiel bAV-Leistungen, werden – bis zu einem Betrag von 281,50 € (2026) – nicht auf die Grundsicherung angerechnet.