

# ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG

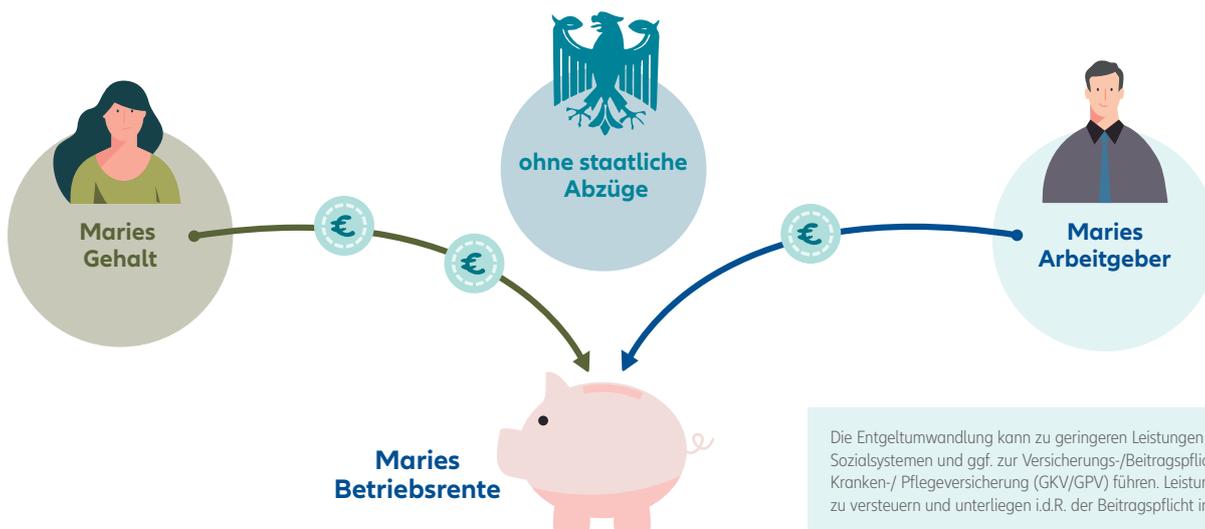
Die Betriebsrente mit staatlicher Förderung



## DAS BIETET DIE ALLIANZ DIREKTVERSICHERUNG

Die Allianz Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV), mit der die Altersvorsorge ergänzt werden kann. Diese lebenslange Betriebsrente trägt dazu bei, den Lebensstandard im Alter zu sichern. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer haben in Deutschland sogar einen gesetzlichen Anspruch auf die Einbringung von Gehaltsteilen in eine betriebliche Altersvorsorge.

## AUF EINEN BLICK



Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzl. Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs-/Beitragspflicht in der gesetzl. Kranken-/ Pflegeversicherung (GKV/GPV) führen. Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen i.d.R. der Beitragspflicht in der GKV/GPV.

## VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER

- **Staatliche Förderung:** Die eingezahlten Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.<sup>1</sup>
- **Einfach und komfortabel:** Die Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt.
- **Arbeitgeberförderung:** Gesetzl. Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung i. H. v. bis zu 15 %<sup>2</sup> des Umwandlungsbetrags sofern Sozialversicherungsbeiträge gespart werden.
- **Flexibel und individuell:** Gewählt werden können der Rentenbeginn sowie die Auszahlung als lebenslange Rente und/oder Kapitalzahlung.

<sup>1</sup> steuerfrei bis 6.768 € / Jahr bzw. 564 € / Monat, sozialversicherungsfrei bis 3.384 € / Jahr bzw. 282 € / Monat. <sup>2</sup> AG-Zuschuss ist tarifvertraglich abdingbar.

# ECKDATEN ZUR DIREKTVERSICHERUNG NACH § 3.63 ESTG IM ÜBERBLICK

<b>Beiträge steuerfrei</b>	Bis 6.768 € jährlich (monatlich 564 €) <sup>1</sup>
<b>Beiträge sozialversicherungsfrei</b>	Bis 3.384 € jährlich (monatlich 282 €) <sup>2</sup>
<b>Zahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Beitragshöhe frei wählbar</li><li>• Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich</li></ul>
<b>Form der Anlage</b>	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex
<b>Arbeitgeberwechsel</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vertrag bei neuem Arbeitgeber fortsetzbar – mit Rechtsanspruch</li><li>• Private Fortführung möglich</li></ul>
<b>Auszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ab 62 Jahren möglich</li><li>• Steuer- und sozialabgabepflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung Versicherte)</li></ul>
<b>Auszahlungsoptionen</b>	Als Rente, Kapital oder Kombination
<b>Mögliche Ergänzungen</b>	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Arbeitskraftsicherung

## DER GESETZLICHE ARBEITGEBERZUSCHUSS GEMÄSS BRSG



- Wandelt ein Arbeitnehmer Entgelt nach § 3 Nr. 63 oder § 40 b) EStG um, so ist der Arbeitgeber zu einem Arbeitgeber-Zuschuss verpflichtet.
- Der Zuschuss beträgt bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts<sup>3</sup>, sofern der Arbeitgeber Beiträge zur Sozialversicherung spart. Der Zuschuss ist in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds zu zahlen.

## DAS SPRICHT FÜR UNS

### Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenorientierte und sichere Vorsorge.



**FOCUS-MONEY:**  
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2021

*Jetzt in die Zukunft starten.*

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG DRV/West) 2022. Pauschal versteuerte und in der bAV riestergeforderte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. <sup>2</sup> Entspricht 4 % der BBG DRV/West. <sup>3</sup> Bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (West).

# KomfortDynamik

## Information zum KomfortDynamik Sondervermögen (Stand 31.12.2022)

Das **KomfortDynamik Sondervermögen** wird, wie das Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG, von den Experten der Allianz gemanagt. [www.allianz.de](http://www.allianz.de)

### Anlageziel

Das Anlageziel besteht darin, eine attraktive Rendite zu erwirtschaften. Dies wird durch ein verstärktes Engagement in chancenorientierten Anlageklassen, wie z. B. internationale Aktien, Unternehmensanleihen und Schwellenländeranleihen in lokaler Währung angestrebt. Je nach Markteinschätzung können sicherheits- oder chancenorientierte Anlageklassen gegenüber der unten genannten Aufteilung über- oder untergewichtet werden. Zur effizienten Portfoliosteuerung, wie z. B. zur Portfolioabsicherung, können auch Derivate eingesetzt werden.

### Aufteilung der Anlageklassen



- 66% Aktien
- 20% Staatsanleihen Schwellenländer
- 8% Unternehmensanleihen
- 6% Sonstige

### Kurzbeschreibung Chancen / Risiken

- Bei Aktien auf lange Sicht attraktives Renditepotenzial, aber schwankungsanfällig; Kursverluste möglich.
- Bei Anleihen laufende Verzinsung und geringere Wertschwankungen, steigende Zinsen führen vor Fälligkeit zu Kursrückgängen.
- Schwankungs- und Verlustrisiken von Unternehmens- und Schwellenländeranleihen.
- Wechselkursrisiken bestehen.

### Aufteilung der Anlageklassen im Detail

#### Aktien nach Regionen

44%	Asien / Pazifik
21%	Europa (Euroländer)
17%	Europa (Nicht-Euroländer)
14%	Nordamerika
3%	Mittel- und Südamerika
1%	Afrika / Mittlerer Osten

#### Aktien nach Sektoren

27%	Konsum & Materialien
22%	Finanzen
13%	Gesundheit
12%	IT
12%	Industrie
14%	Sonstige <sup>1</sup>

#### Staatsanleihen Schwellenländer nach Regionen

28%	Asien / Pazifik
27%	Mittel- und Südamerika
16%	Afrika
16%	Mittlerer Osten
8%	Europa (Nicht-Euroländer)
5%	Europa (Euroländer)

#### Unternehmensanleihen nach Sektoren

45%	Industrie
42%	Finanzen
8%	Versorger
5%	Telekommunikation

### Laufende Wertentwicklung seit Auflegung am 30.06.2015<sup>2</sup>



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

Letzte 12 Monate	-12,73%
Letzte 3 Jahre p.a.	0,06%
Letzte 5 Jahre p.a.	1,79%
Seit Auflage p.a.	2,97%

### Weitere Daten

Auflegedatum	30.06.2015	Anlagevolumen	1.471 Mio. EUR
Verwaltungskosten für die Kapitalanlage	0,18% p. a.	Anzahl Anlagen	1.281

<sup>1</sup> Telekommunikation, Energie & Versorgung und Immobilien.

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