



INFORMATIONEN FÜR ARBEITGEBER

# bAV – nur ein Kürzel oder eine echte Chance?

So macht betriebliche Altersversorgung Unternehmen und Mitarbeiter zukunftsfit.

# Die bAV **nutzt** Ihnen und Ihren Mitarbeitern

Selten war eine Zusatzleistung für Ihr Unternehmen und zugleich für Ihre Mitarbeiter so wertvoll: Die betriebliche Altersversorgung (bAV) stärkt Ihre Position als Arbeitgeber und sichert die Zukunft Ihrer Fachkräfte.

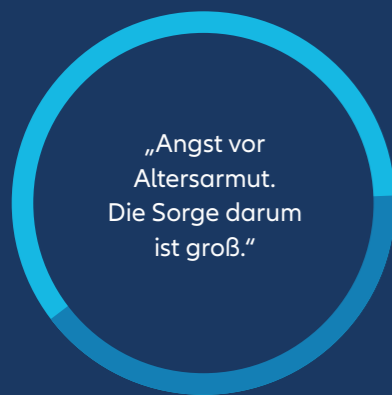


Zahlreiche Umfragedaten bestätigen, dass die bAV ein wichtiges Thema bei der Bewertung von Arbeitgebern ist.\*

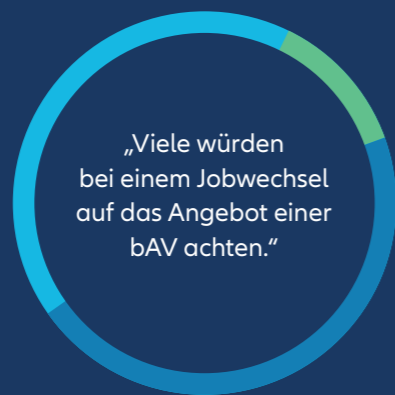
■ Ja 61%  
■ Nein 39%

■ Ja, aber nicht so wichtig 42%  
■ Ja, sehr wichtig 46%  
■ Nein 12%

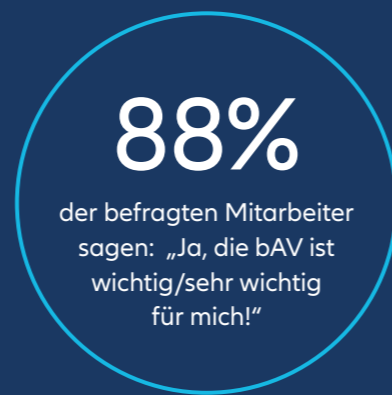
Alles spricht für die bAV – sicher auch in Ihrem Unternehmen!



**Fazit:** Helfen Sie Ihren Mitarbeitern beim Kapitalaufbau fürs Alter und zeigen Sie gesellschaftliche Verantwortung.



**Fazit:** Bewerber geben Unternehmen mit bAV tendenziell den Vorzug.



Bieten Sie doch die bAV aktiv an und erfüllen Sie so den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung Ihrer Mitarbeiter.

\* Quelle: Deloitte, „bAV zwischen Wunsch und Wirklichkeit“, Studie zur betrieblichen Altersversorgung 2017

**Ihr Vorteil: Sie finden und binden die besten Kräfte.**

**Die Situation:**



Durch die gute Konjunktur und die demografische Entwicklung stehen weniger junge, qualifizierte Mitarbeiter zur Verfügung.



Als Arbeitgeber müssen Sie immer mehr bieten, um gute Leute zu finden und langfristig zu halten.

**Die Lösung:**

Durch die bAV machen Sie die Mitarbeit in Ihrem Betrieb besonders lohnend – und zeigen sich als Unternehmer von der verantwortungsvollsten Seite.



**Eine ideale Ergänzung: Zeitwertkonten**

Immer mehr Mitarbeiter erwarten eine möglichst flexible Gestaltung ihrer Arbeit und Freizeit. Mit den Zeitwertkonten sparen Ihre Mitarbeiter Gehalt, Boni, Überstunden oder nicht verbrauchte Urlaubstage für eine spätere Freistellung an. Mehr zu Zeitwertkonten erfahren Sie auf Seite 9.

**Der Vorteil für Ihre Mitarbeiter: Sie gewinnen Sicherheit fürs Alter.**

**Die Situation:**



Die gesetzliche Rentenversicherung bietet nur noch eine Grundversorgung. Altersarmut droht, wenn nicht zusätzlich vorgesorgt wird.



Die Zinsen sind niedrig. Das macht es schwer, Geld renditestark anzulegen. Neue Vorsorgekonzepte tun Not.

**Die Lösung:**

Mit bAV sorgen Mitarbeiter schon heute dafür, später als Rentner ein finanziell sicheres, erfülltes Leben führen zu können.

# Die Politik stärkt die bAV

Seit dem 01.01.2018 gibt es das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSBG), ein steuer- und sozialrechtliches Reformpaket, das die Voraussetzungen für die Verbreitung der bAV in den Unternehmen verbessert.



## 1. Der erweiterte Förderrahmen erlaubt Ihren Mitarbeitern höhere steuerfreie Einzahlungen.

Das BRSBG verdoppelt den steuerlichen Förderrahmen von 4% auf 8% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG)<sup>1</sup>. Durch diese Neuregelung können Ihre Mitarbeiter – mit Ihrer Zustimmung – bei einer Entgeltumwandlung monatlich bis zu 564 EUR steuerfrei in ihre Betriebsrente einzahlen.

## 2. Als Arbeitgeber übernehmen Sie zusätzliche soziale Verantwortung.

Mitarbeiter mit niedrigen Gehältern können sich oft keine private Altersvorsorge leisten. Die bAV dieser Mitarbeitergruppe finanzieren Sie komplett. Für dieses Engagement erhalten Sie nun eine staatliche Förderung.

### Die Bedingungen:

- Der Mitarbeiter erhält ein Bruttoeinkommen von maximal 2.575 EUR im Monat.
- Sie bezahlen mindestens 240 EUR und maximal 960 EUR jährlich in die bAV des Arbeitnehmers ein.

Der erweiterte Förderrahmen erlaubt Ihren Mitarbeitern höhere steuerfreie Einzahlungen.

## So funktioniert die Förderung durch den Staat:

Auf die o. g. Arbeitgeberbeiträge erhält Ihr Unternehmen eine staatliche Förderung in Höhe von 30% (72 EUR bis 288 EUR). Diese staatliche Förderung verrechnen Sie mit der abzuführenden Lohnsteuer.

## 3. Riester-Renten sind künftig von der Sozialversicherungspflicht befreit.

Eine gute Nachricht: Die Riester-Rente ist mit dem BRSBG attraktiver geworden. Denn aus den betrieblichen Riester-Verträgen sind nun keine Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung mehr zu entrichten.

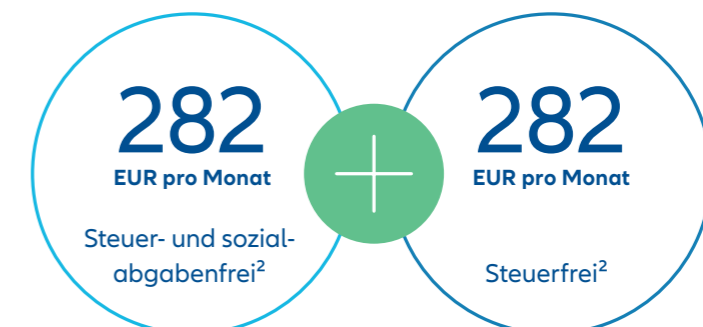
### Die Vorteile im Detail:

- Rentenleistungen aus einem betrieblich geförderten Riester-Vertrag werden künftig ausbezahlt, ohne dass Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung abgeführt werden.
- Der Staat fördert zusätzlich über eine von 154 EUR auf 175 EUR erhöhte Grundzulage.
- Der Sonderabgabenabzug (max. 2.100 EUR/Jahr) und die Kinderzulage bleiben unverändert.

## 4. Ihre eingesparten Sozialversicherungsbeiträge bei Entgeltumwandlung kommen Ihren Mitarbeitern zugute.

Soweit Sie durch die Entgeltumwandlung Ihrer Mitarbeiter in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds Sozialabgaben sparen, sind Sie verpflichtet, einen Zuschuss in die bAV Ihrer Mitarbeiter einzuzahlen. Dieser beträgt bis zu 15% des Entgeltumwandlungsbetrages (bis 4% der BBG). Mit dieser zusätzlichen Beitragsleistung steigern Sie sowohl die Rente als auch die Motivation Ihrer Mitarbeiter.

Sind Sie tarifgebunden, könnten im Tarifvertrag abweichende Regelungen enthalten sein oder getroffen werden. Hierzu hat Ihr Arbeitgeberverband sicher weitere Informationen.



<sup>1</sup> Pauschal versteuerte oder in der bAV Riester-geförderte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8% angerechnet.

<sup>2</sup> Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze 2021

# So finden Sie für jeden das passende bAV-Modell



# bAV – individuell perfekt gemanagt

# gestaltet und

Nutzen Sie die Möglichkeiten! Durch die unterschiedlichen bAV-Wege haben Sie und Ihre Mitarbeiter viele Wahlmöglichkeiten.

	Steuerliche Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG	Staatliche Förderung		Verpflichtender AGZ	Riester-Förderung möglich?	Insolvenzschutz	Bilanzauswirkungen/ Bilanzberührung
		Steuer	Sozialversicherung				
<b>DIREKTVERSICHERUNG</b>	ja	Der jährliche steuerfreie Höchstbetrag beträgt zusammen 8% der BBG West in der allgemeinen gesetzlichen Rentenversicherung. (2022: 6768 EUR)	Beitragsfrei bis zu 4% der BBG DRV (West) (2022: 3384 EUR)	Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabefrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss i. H. v. bis zu 15% des umgewandelten Entgelts bis 4% der BBG West verpflichtet.	ja	ja	nein
<b>UNTERSTÜTZUNGSKASSE</b>	nein	Jeweils unbegrenzt steuerfreie Beiträge	AG-finanziert: beitragsfrei	—	nein	Sicherung über PSV und Beitragspflicht für AN, die dem BetrAVG unterliegen.	nein <sup>1</sup>
<b>PENSIONSZUSAGE</b>	nein		AN-finanziert: beitragsfrei bis 4% der BBG DRV (West), zusätzlich zu § 3 Nr. 63 EStG	—	nein	Bei arbeitsrechtlich beherrschenden GGF ggf. Insolvenzschutz über Verpfändungsmodell.	Steuerbilanz: Passivieren von Pensionsverpflichtungen, Aktivierung von bestehenden Rückdeckungsversicherungen  Handelsbilanz: Bilanzansatz gemäß BilMoG mit Saldierungsmöglichkeit ggf. bis auf Null (BilMoG-Versorgung)

**Hinweis:** Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

<sup>1</sup> Ausweis im Anhang nur, wenn sich eine Differenz zwischen Verpflichtungsumfang und den vorhandenen Deckungsmitteln ergibt.

# bAV-Lösungen auf einen Blick

## DIREKTVERSICHERUNG

Die Direktversicherung ist die am häufigsten genutzte und bekannteste Form der betrieblichen Altersversorgung. Als Arbeitgeber schließen Sie eine Rentenversicherung für Ihre Arbeitnehmer ab und sind Versicherungsnehmer.

## UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Sie treten dem Allianz Pensions-Management e. V. als überbetrieblicher Unterstützungskasse bei, um dem Mitarbeiter eine bAV zuzusagen. Diese wird durch Rückdeckungsversicherungen bei der Allianz Lebensversicherungs-AG finanziert. Damit lagern Sie Versorgungsrisiken und Verwaltungsaufwand aus.

## PENSIONS-ZUSAGE mit Rückdeckungsversicherung

Bei dieser klassischen Form der bAV sagen Sie Ihrem Mitarbeiter Leistungen zu, die Ihr Unternehmen im Versorgungsfall selbst erbringen muss. Dafür müssen Sie Rückstellungen bilden. Liquiditätsrisiken lagern Sie mit der Allianz Rückdeckungsversicherung aus Ihrem Betrieb aus.



# Ein gutes Gehalt ist längst nicht mehr alles ...

Zur bAV bieten wir Ihnen eine Reihe von speziellen Lösungen und Ergänzungen, mit denen Sie noch umfangreicher und individueller für Ihre Mitarbeiter vorsorgen können.

## Rundum vorsorgen – Verantwortung mittragen

Die Ergänzung um die Bausteine Einkommens- und Hinterbliebenenvorsorge macht die bAV zu einer umfassenden Zukunftsabsicherung für Ihre Mitarbeiter.

BU und Hinterbliebenenvorsorge in bAV	mit Altersvorsorge	<b>B-Baustein</b>	Sichert die Betriebsrente.
	ohne AV	<b>BR-Baustein</b>	Ergänzt das Einkommen bei Berufsunfähigkeit und sichert die Betriebsrente.
		<b>Ergänzende BU (EBV)</b>	Für Mitarbeiter, die bereits eine Allianz bAV haben.
KSP in bAV	ohne AV	<b>Hinterbliebenenvorsorge</b>	Sichert das Existenzniveau der Hinterbliebenen.
	ohne AV	<b>Selbstständige BU (SBV)</b>	Für Mitarbeiter, die keine Allianz bAV haben.
	ohne AV	<b>KörperSchutzPolice</b>	Schutz für Mitarbeiter, für die ihr Körper das wichtigste Kapital ist.

**Ein zeitgemäßes Portfolio:** Mit der KörperSchutzPolice in bAV – die neue Grundfähigkeitsversicherung der Allianz\* jetzt neu auch in der bAV.

## Mit dem Zeitwertkonto effizient Freiräume schaffen

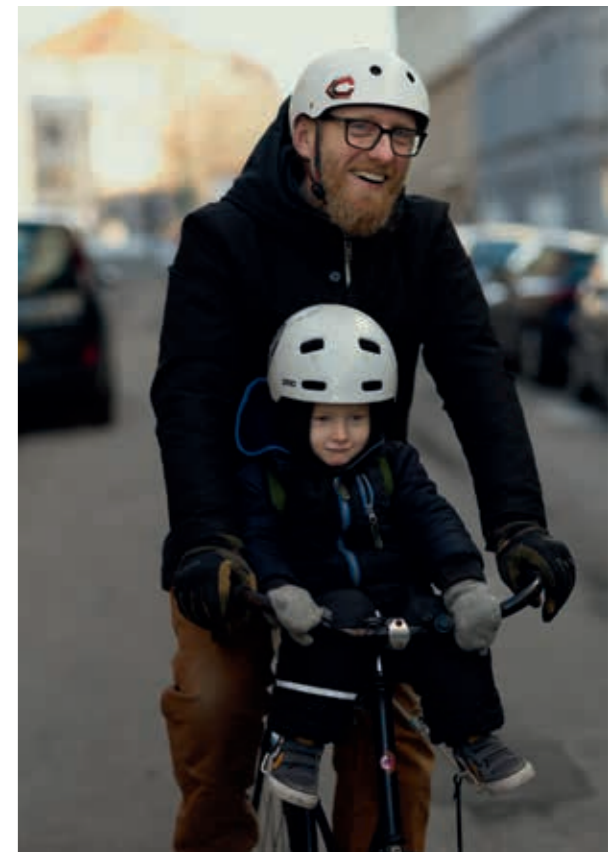
Flexible Arbeitszeitmodelle bieten Ihnen und Ihren Angestellten viele Möglichkeiten der Gestaltung. So können Lebensentwürfe von Mitarbeitern, aber auch der Einsatz von Arbeit im Unternehmen bedarfs- und interessengerechter organisiert werden.

### So funktioniert's:

Das Zeitwertkonto ist ein flexibles Arbeitszeitmodell. Ihr Mitarbeiter spart Entgelt für eine spätere Freistellung an. Dafür stehen Teile des Gehaltes zur Verfügung, aber auch Überstunden oder nicht verbrauchte Urlaubstage.

### Ihre Vorteile:

Sie werden für Top-Kräfte noch attraktiver im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter und haben mehr Flexibilität beim Einsatz von Arbeitskraft. Sie positionieren sich als innovatives und mitarbeiterorientiertes Unternehmen. Das macht Sie für die besten und damit anspruchvollsten Kandidaten interessant. Auch ältere Mitarbeiter können bei gleichbleibender Rentenhöhe vorzeitig in die Freistellung gehen.



## So können Mitarbeiter ihre Zeitguthaben einsetzen



**Sabbatical**  
Mitarbeiter nutzen eine Auszeit für neue Perspektiven und Erfahrungen.



**Weiterbildung**  
80% der Mitarbeiter erhoffen sich mehr Kompetenz im Beruf.



**Vorruhestand**  
60% der Arbeitnehmer wünschen sich, früher in den Ruhestand zu gehen.



**Flexibilisierung**  
Nur 6% der Männer arbeiten in Teilzeit.



**Prioritäten**  
Eine ausgewogene Work-Life-Balance wird den Mitarbeitern immer wichtiger.

**Wichtig für Sie:** Es ist Ihre Entscheidung, welche Möglichkeiten zur Nutzung der Zeitguthaben Sie in Ihrem Unternehmen anbieten.

# Eine **runde** Sache: Optionen, Ideen, Bausteine

Als Marktführer gestalten wir seit Jahrzehnten erfolgreich die betriebliche Altersversorgung in Unternehmen.



Unsere Experten kennen die Besonderheiten Ihrer Branche und entwickeln so die maßgeschneiderte Lösung für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter.

- Metall MetallRente, VDMA
- Presse/Medien VdP
- Gesundheitswesen KlinikRente, VdH
- Kleinunternehmen BVP
- Garten- und Landschaftsbau GaLaBau
- Industrie IPV
- Landwirtschaft LVV
- Rechts- und Wirtschaftswesen BdASW
- Handwerk HWP
- Verkehrswirtschaft MobilitätsRente



## Wussten Sie, ...

... dass wir bei zahlreichen wichtigen Tarif- und Konsortialverträgen (etwa beim Konsortialvertrag Chemie) als Partner eingebunden sind?

... dass wir als Partner auch von den größten Versorgungswerken (wie etwa Metall-Rente, Presse-Versorgungswerk, KlinikRente, MobilitätsRente, HWP, BVP, GaLaBau) hinzugezogen werden?

Ihre Allianz, Partner von Versorgungswerken



## Ergänzende Privatvorsorge

Attraktive Konditionen mit Hilfe der Arbeitnehmer-Beratungserleichterung einfach umgesetzt.

## Vorsorgekonzepte

Lieber chancenorientiert vorsorgen oder den Schwerpunkt mehr auf Sicherheit legen? Sie und Ihre Mitarbeiter haben die Wahl!

## Neuordnung

Risiken selbst tragen oder transferieren? Angesichts der neuen bilanziellen Bewertung von Pensionsverpflichtungen stellen sich einige Unternehmen diese Frage. Die Lösung gibt es bei der Allianz: Neuordnung von Pensionszusagen, Verpflichtungen einfach auslagern.

# Die Anforderungen Ihres Unternehmens stehen im Fokus

## Wir stehen Ihnen aktiv zur Seite

Bei allen Nutzenaspekten und Vorteilen der bAV: Natürlich ist ihre Planung, Einführung und laufende Organisation mit Aufwand verbunden. Mit persönlicher Unterstützung und digitalen Services machen wir es für Sie so einfach wie möglich.



### Die Planungsphase: gemeinsam zur richtigen bAV-Lösung.

Wir entwickeln gemeinsam die optimale bAV-Lösung für Ihr Unternehmen. Für welche Lösung Sie sich auch entscheiden – von uns bekommen Sie sie aus einer Hand (wenn Sie wünschen, auch mit Zusatzlösungen wie etwa Berufsunfähigkeits-Vorsorge oder Zeitwertkonten).

### Die Einführungsphase: informierte und überzeugte Mitarbeiter.

Bei der Information Ihrer Belegschaft unterstützen wir Sie und Ihre Personalabteilung z. B. mit:

- Präsentationen auf Betriebsveranstaltungen,
- Info-Material und ggf. Einzelgesprächen,
- Hilfe bei der Aktualisierung von Arbeitsverträgen und vielem mehr.

### Die laufende Organisation: professionelle Unterstützung Ihrer Verwaltung.

Ganz konkret unterstützen wir Sie auch nach dem Abschluss z. B. durch:

- jährliche Überprüfung Ihres bAV-Konzepts im Jahresgespräch,
- Reduzierung Ihres Verwaltungsaufwandes, beispielsweise durch spezielle elektronische Verwaltungsplattformen (FirmenOnline),
- unser Angebot an versicherungsmathematischen Dienstleistungen, wie die Erstellung von Bilanzgutachten, gutachterliche Betreuung etc.

## Die digitalen Services rund um die bAV

Mit einer Vielfalt von Online-Instrumenten machen wir es Ihnen und Ihren Mitarbeitern besonders leicht, die bAV zu nutzen:

- Online-Rechner für die bAV als Direktversicherung
- Förderquotenrechner – Riester oder Direktversicherung?
- Meine Allianz – unser Kundenportal mit Online-Versicherungsordner und starkem Vorteilsprogramm
- FirmenOnline – zwei Portale für das digitale bAV-Management der Zukunft



### Digitales bAV-Management und zeitgemäße Arbeitnehmer-Ansprache so intuitiv, effizient und individuell wie nie

Die FirmenOnline Komplett-Lösung erleichtert das bAV-Management innerhalb Ihres Unternehmens erheblich. FirmenOnline bietet eine perfekte Plattform, um Arbeitgeber, Arbeitnehmer, Vermittler und Partner zur Nutzung vielseitiger Synergien zusammenzubringen.

### Arbeitgeber-Portal:

- ✓ Schnelle Tarifierung und Neuanmeldung
- ✓ Einfache Bestandsverwaltung und Listenaufbereitung
- ✓ Vertragsdaten der Verträge bei weiteren Versicherern importieren und verwalten.
- ✓ Umfangreiche Such- und Filterfunktionen
- ✓ Auftragshistorie und Übersicht über Beitragszahlungen etc.

### bAV-Beratung:

- ✓ Mitarbeiter komplett digital und ohne Medienbrüche beraten
- ✓ Auf das wesentliche konzentriert und intuitiv bedienbar
- ✓ Ortsunabhängige Beratung
- ✓ Einzelne Tools können für die Beratung individuell ausgewählt werden
- ✓ Eigene Tools können für die Beratung in die Anwendung hochgeladen werden



### Gut zu wissen!

FirmenOnline entspricht den Datensicherheits-Standards im Online-Banking. Die Portale sind selbstverständlich 100 % datenschutzkonform.

### Arbeitnehmer-Portal:

- ✓ Individuell vom jeweiligen Allianz Vermittler konfigurierbar
- ✓ Integrierter Betriebsrentenrechner
- ✓ Kontaktoberfläche zum zuständigen Allianz Vermittler
- ✓ Weiterleitung des Abschlusswunsches
- ✓ Nutzbar auf Desktop, Tablet und Smartphone

# Ihre bAV sollten wir **gemeinsam** gestalten

Wir sind überzeugt: Für Ihre bAV-Lösung sind wir der richtige Partner. Die Gründe dafür liegen in unserer langjährigen Erfahrung, unserer finanziellen Stärke und bewährten Beratungskompetenz.

## Gute Gründe für die Allianz als Ihr Partner

### Führende Finanzkraft

Das Kapitalanlagevolumen nach Marktwerten für 2020 beträgt **321 Milliarden<sup>1</sup> EUR** und entspricht rund 28%<sup>2</sup> der Kapitalanlagen aller deutscher Lebensversicherer.

### Umfassendes Vertrauen

**80 der 100** größten Unternehmen setzen bei der betrieblichen Altersversorgung auf die Allianz. Mit über 10,3 Mio. Kunden ist die Allianz Lebensversicherung der Marktführer.

### Einzigartiges Zusammenwirken

In Deutschland betreut die Allianz über **20 Millionen Kunden**. Ca. 27.000 Vermittler beraten sie kompetent. Und rund 27.000 Mitarbeiter tun jeden Tag ihr Bestes für ihre Zufriedenheit. Ein eindrucksvolles Netzwerk der Kooperation.

### Überzeugende Bilanz

Die Auszahlungen in 2019 der Allianz Lebensversicherungs-AG an Kunden für Abläufe, Renten, Todesfälle und Rückkäufe stiegen um 7,8% auf insgesamt 15 Milliarden Euro.

<sup>1</sup> In % des Buchwerts der Kapitalanlagen, Aktivreserven und Passivreserven, GDV, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 31.12.2020.

<sup>2</sup> Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.06.2021

**321**  
Mrd.<sup>1</sup> EUR

Kapitalvolumen  
Allianz Lebensver-  
sicherungs-AG

**20**  
Millionen

Kunden

**80**  
von 100

der größten  
Unternehmen nutzen  
die bAV der Allianz.



## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Unternehmensindividuelles bAV-Konzept (z. B. Zielgruppenlösungen, Finanzierungsmöglichkeiten)
- Jährliche Überprüfung des bAV-Konzepts im Jahresgespräch
- Online-Plattformen (FirmenOnline AN-Portal, Meine Allianz) für die Arbeitnehmer
- Jährliche digitale Standmitteilung über die bAV
- Persönlicher Ansprechpartner für Ihre bAV

## Fangen wir jetzt an – die Zukunft wartet nicht!

Gemeinsam sichern wir den Erfolg Ihres Unternehmens und die Zukunft Ihrer Mitarbeiter. Ihr Altersvorsorge-Experte der Allianz ist gerne für Sie da. Er freut sich darauf, mit Ihnen die Ärmel für eine perfekte bAV hochzukrempeln.



**Allianz bAV**

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

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

Wir sind gerne für Sie da!

