

## Mathias Baier

Betriebswirt (VWA)

Tel. 06183-209383

Fax 01212-5-120-04-117

Mob. 0179-5022357

info@baier-immo.de

---

## Die neue Betriebsrente



Für Arbeitnehmer wird die betriebliche Altersversorgung immer mehr zum unverzichtbaren Bestandteil der persönlichen Zukunftsplanung. Der Gesetzgeber bestätigt diese Erkenntnis und hat die Rahmenbedingungen der betrieblichen Versorgung den aktuellen Erfordernissen angepasst. Wir stellen die wichtigsten Neuerungen bei den Betriebsrenten vor.

Seit dem 01.01.2002 haben Ihre Mitarbeiter einen gesetzlichen Anspruch darauf, einen Teil ihres Gehalts in eine betriebliche Altersversorgung umzuwandeln. Deshalb ist jetzt für Sie entscheidend, sich einen starken und kompetenten Partner zu suchen, der für Ihr Unternehmen das richtige Konzept entwickelt und die Gestaltungsmöglichkeiten optimal ausschöpft.  
Steuerliche Möglichkeiten

Durch die Rentenreform und den damit verbundenen Neuerungen des Betriebsrentengesetzes fördert der Staat die betriebliche Altersversorgung nun insgesamt mit drei verschiedenen Optionen:

- Zulage und ggf. Sonderausgabenabzug
- Nachgelagerte Besteuerung
- Pauschalversteuerung

Wir bieten Ihnen alle Möglichkeiten

Die Allianz bietet Ihnen fünf Durchführungswege zur Umsetzung der betrieblichen Altersversorgung und eine attraktive Möglichkeit zur staatlich geförderten privaten Vorsorge.

### Direktversicherung

Die Direktversicherung ist ein bei Arbeitgebern und Arbeitnehmern bekannter und verbreiteter Durchführungsweg und zeichnet sich insbesondere durch ihre Verwaltungsfreundlichkeit aus. Die Allianz Direktversicherung kann flexibel an die individuelle Versorgungssituation Ihrer Arbeitnehmer angepasst werden. Hierbei stehen viele Tarifgestaltungsmöglichkeiten inklusive der fondsgebundenen Rentenversicherung zur Verfügung.

## Mathias Baier

Betriebswirt (VWA)

Tel. 06183-209383

Fax 01212-5-120-04-117

Mob. 0179-5022357

info@baier-immo.de

### Unterstützungskasse

Dem Allianz Pensions-Management e.V (APM) als überbetriebliche Unterstützungskasse treten Sie als Arbeitgeber bei, um Ihren Mitarbeitern Versorgungsleistungen zuzusagen. Finanziert werden diese Leistungen durch Rückdeckungsversicherungen. Die entsprechenden Zuwendungen werden von Ihnen oder Ihren Arbeitnehmern erbracht. Die Vorteile von APM liegen im geringen Verwaltungsaufwand und darin, dass Versorgungsverpflichtungen in der Regel nicht in der Bilanz ausgewiesen werden müssen.

### Pensionszusage

Im Rahmen einer Pensionszusage sagen Sie als Arbeitgeber Ihren Mitarbeitern Versorgungsleistungen zu, die Sie im Versorgungsfall selbst erbringen. Das Unternehmen hat für die zugesagten Verpflichtungen Rückstellungen in der Bilanz zu bilden, die den steuerlichen Gewinn mindern. Um beim Eintritt des Versorgungsfalles jedoch nicht in Liquiditätsprobleme zu kommen, empfiehlt sich zur Abdeckung dieser betriebsfremden Risiken der Abschluss einer Allianz Rückdeckungsversicherung.

### Pensionskasse

Die Pensionskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, die der Versicherungsaufsicht unterliegt. Die Allianz Pensionskasse (APK) ist ähnlich wie die Direktversicherung verwaltungsarm und kostengünstig und bietet Ihren Mitarbeitern zusätzlich die neuen Möglichkeiten der nachgelagerten Besteuerung. Dabei steht auch die fondsgebundene Rentenversicherung zur Verfügung.

### Pensionsfonds

Im Rahmen der Änderungen des Betriebsrentengesetzes wurde als fünfter Durchführungsweg der Pensionsfonds neu eingeführt. Der Pensionsfonds ist eine selbstständige rechtsfähige Versorgungseinrichtung, die der Versicherungsaufsicht unterliegt. Die Besonderheit des Pensionsfonds liegt in der Kombination von Kapitalanlageinvestment und Versicherungselementen. Der Allianz Dresdner Pensionsfonds wird dabei die liberaleren Kapitalanlagemöglichkeiten nutzen. Staatlich geförderte private Altersvorsorge

Mit der Allianz PrivatRente im Rahmen eines Gruppenvertrages können Sie Ihre Mitarbeiter auch bei der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge unterstützen. Ihre Mitarbeiter profitieren von besonders günstigen Konditionen - und Sie selbst reduzieren Aufwand und Zusatzkosten.

[Zurück zur Versicherung](#)

[Home](#)