

# INFORMATION ZUR VORSORGE

**2024**



# BERNHARD GULLASCH MIT TEAM



**Stefanie Schlegel**  
*Bachelor of Arts*  
*Spezialistin für Personenversicherungen*



**Bernhard Gullasch**



**Jens Krüger**  
*Bachelor of Science*  
*Spezialist für Personenversicherungen*



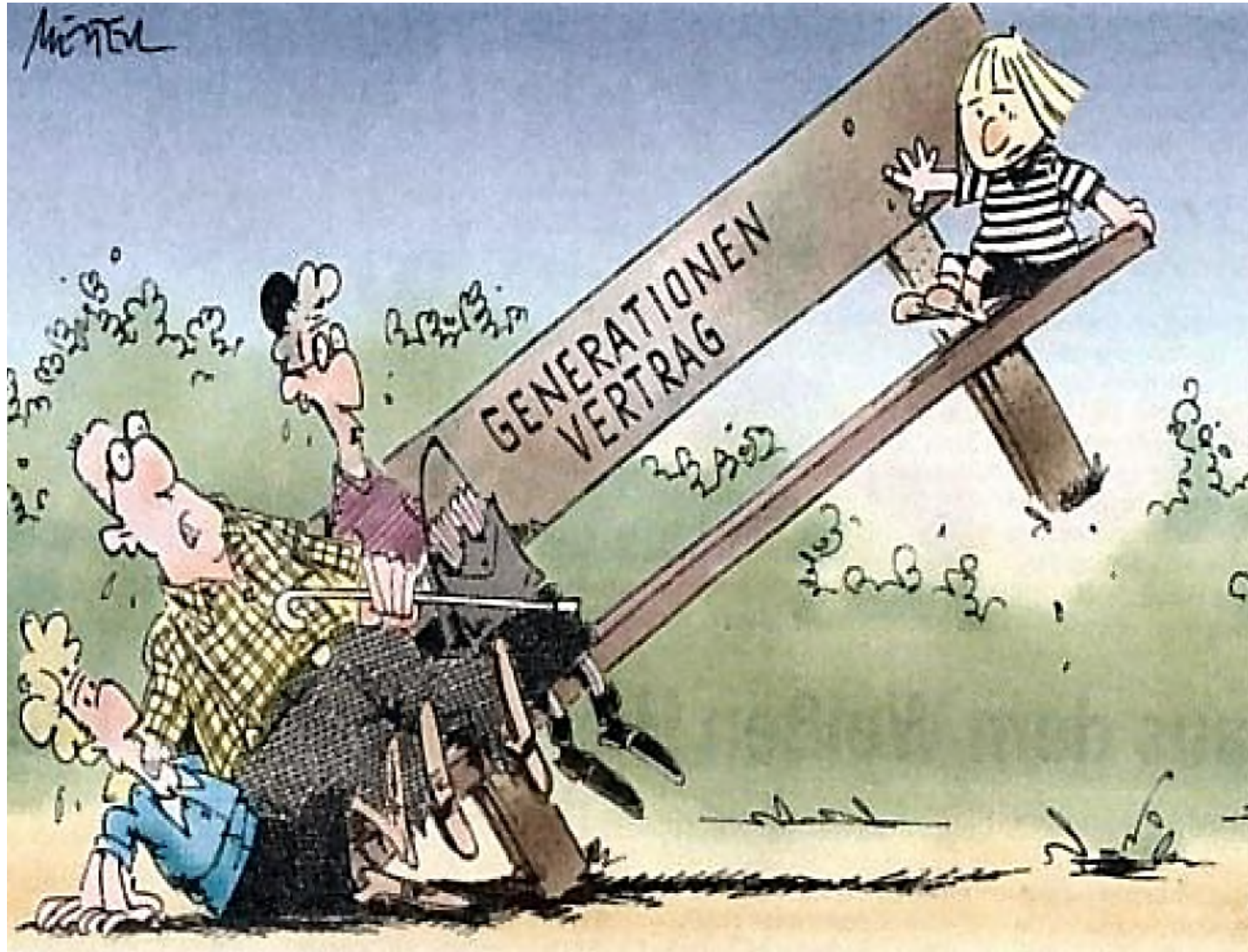
**Meik Nickel**  
*Diplom-Volkswirt*  
*Spezialist für Personenversicherungen*



**Andreas Bauer**  
*Master of Science*  
*Spezialist für Personenversicherungen*

## Wir sind für Sie da:

- Beratung
- Bestehende Verträge
- Integration der VL
- Zuzahlung/Reduzierung
- Elternzeit, Krankheit, etc.
- AG-Wechsel
- Ratgeber bei ablaufenden Verträgen
  
- Und vieles mehr...





# DEUTSCHES ALTERSVORSORGE MODELL



## ARBEITGEBERFINANZIERUNG



## ENTGELTUMWANDLUNG



# BAV- MODELL TÜV SÜD



# TÜV SÜD- BEITRAG

## Teilnahmeberechtigung

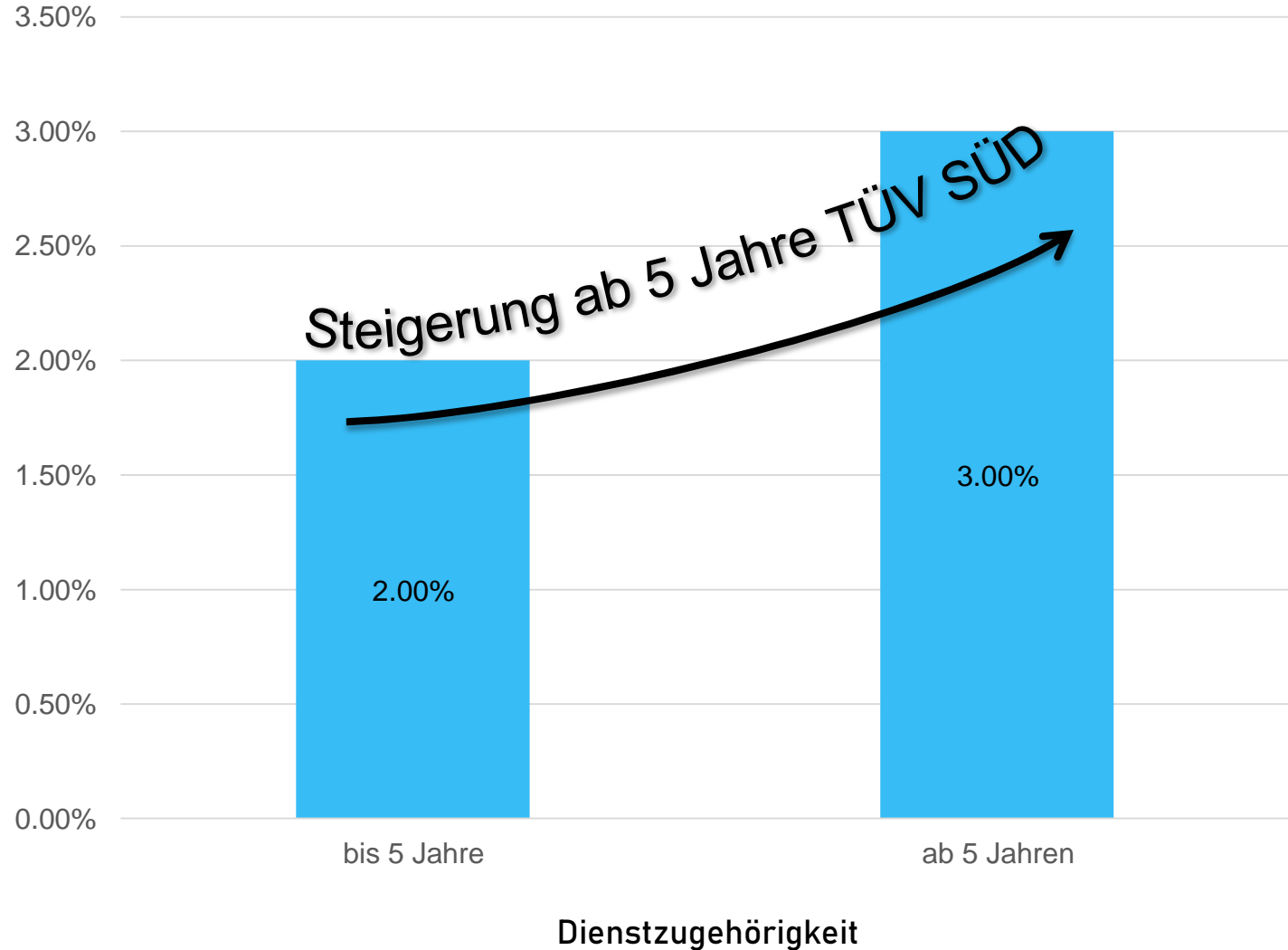
- Alle Mitarbeitenden, die zum 01.01. eines Jahres unbefristet beschäftigt sind, außer Leitende/GF oder MA mit anderer Zusage
- Anmeldung zum 01.01. nach Diensteintritt

## Jährlicher Beitrag

2% versorgungsfähiges Gehalt,  
+ 1% versorgungsfähiges Gehalt  
bei Betriebszugehörigkeit > 5 Jahre

Max 4% BBG (RV-West)

Versorgungsfähiges Gehalt = 12-faches Grundgehalt  
BBG = Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen  
Rentenversicherung West – in 2024 90.600€.





# ENTGELTUMWANDLUNG

Nachgelagerte Besteuerung und ggf. Kranken- / Pflegebeiträge

Zusammensetzung des Beitrags durch  
Gehaltsumwandlung bei einem  
**Bruttogehalt von 4.000 EUR**, kirchensteuerpflichtig,  
Steuerklasse I :

**Gesamtaufwand**

Abzgl. Vermögenswirksame  
Leistungen

Abzgl. Staatliche Förderung  
(Steuer- und Sozialversicherungersparnis)

**Nettoaufwand**

302,00 EUR

26,59 EUR

132,04 EUR

143,37 EUR

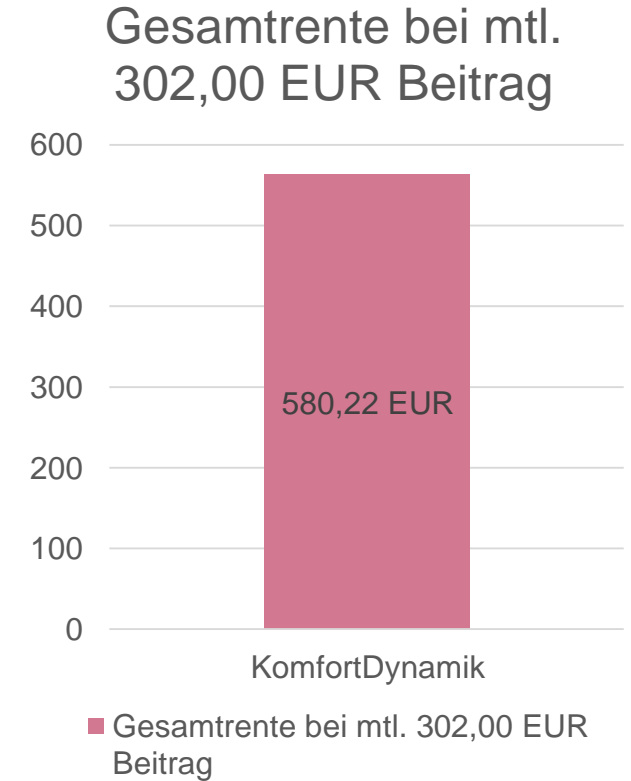
Rund **158 €**  
werden Ihnen  
jeden Monat von  
TÜV SÜD und  
dem Staat  
bezuschusst!

**Die bAV lohnt sich in jedem Alter !**

# BAV IM VERGLEICH ZU ALTERNATIVEN SICHEREN ANLAGEN



- mtl. 143,37 € AN-Beitrag netto
- mtl. 132,04 € Zuschuss vom Staat
- mtl. 26,59 € Vermögenswirksame Leistungen



<sup>1</sup> Nicht garantiert. <sup>2</sup> Für 10 Jahre garantiert.

<sup>3</sup> Tarife: KomfortDynamik StRFKU1U.GD (J); Berechnungsparameter: Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 11.2024, ZW mtl., TFL: 10 Jahre, boLZ, Garantieniveau 80 % bei KD, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: nicht garantiert, angenommene Wertentwicklung bei KD 4,5 % (vor Kosten), im Rentenbezug: Zusatzrente.

Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung. Freibetrag für gesetzl. Kranken- und Pflegebeiträge für Renten im Jahr 2024: 176,75 EUR

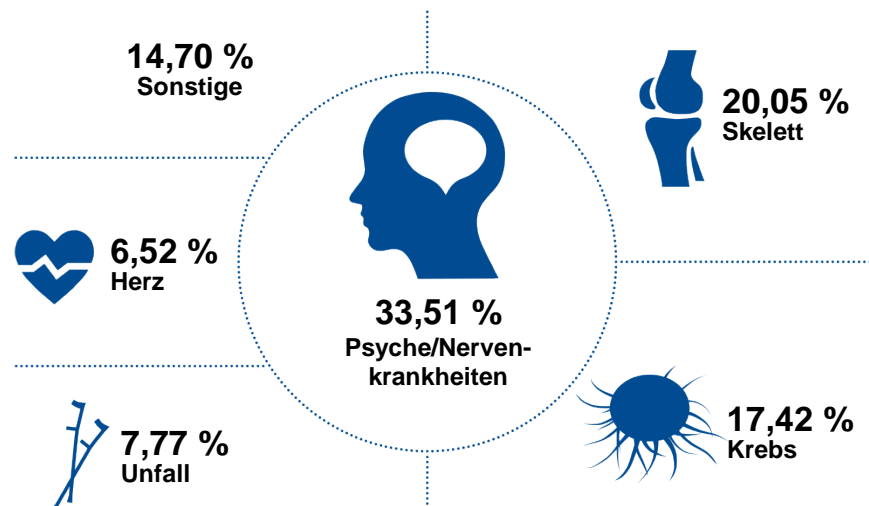


# DAS RISIKO IST HOCH – JEDER ZWEITE WIRD BERUFSUNFÄHIG<sup>1</sup>

## Das Risiko einer Berufsunfähigkeit ist hoch

Erkrankungen der Psyche und am Skelett (z. B. Rücken) machen über 50 % aller Ursachen für Berufsunfähigkeit aus.

## Ursachen für Berufsunfähigkeit<sup>2</sup>



Für TÜV Mitarbeiter:innen  
bis 1.750 EUR mit lediglich  
3 Gesundheitsfragen

<sup>1</sup> Aktuar Aktuell - Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. Ausgabe 55; September 2021.

<sup>2</sup> MORGEN & MORGEN, Stand 04/2022, alle Rechte vorbehalten.



# ÜBERBLICK DER VORSORGE MÖGLICHKEITEN MIT SONDERKONDITIONEN FÜR TÜV SÜD



- Über 2.500 Mitarbeiter:innen
- Großkundenkonditionen
- Kostenlose Beratung

## Altersvorsorge

### Gesundheitliche Vorsorge

Berufsunfähigkeit

Krankenversicherung  
PKV / stationär / ambulant /  
Zahn / Pflege

Unfallversicherung

### Sonstige Vorsorge

Verträge für  
Angehörige von  
TÜV Mitarbeitern  
(Ehepartner / Kinder)

Baufinanzierung

Geldanlage

Weitere Details gerne im Einzelgespräch



# KONTAKTDATEN

Telefon:

0711 / 123 99 10

E-Mail:

[bernhard.gullasch@allianz.de](mailto:bernhard.gullasch@allianz.de)

Homepage:

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



TELEFONTERMIN ÜBER  
QR-CODE BUCHEN



**ENDE**

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**

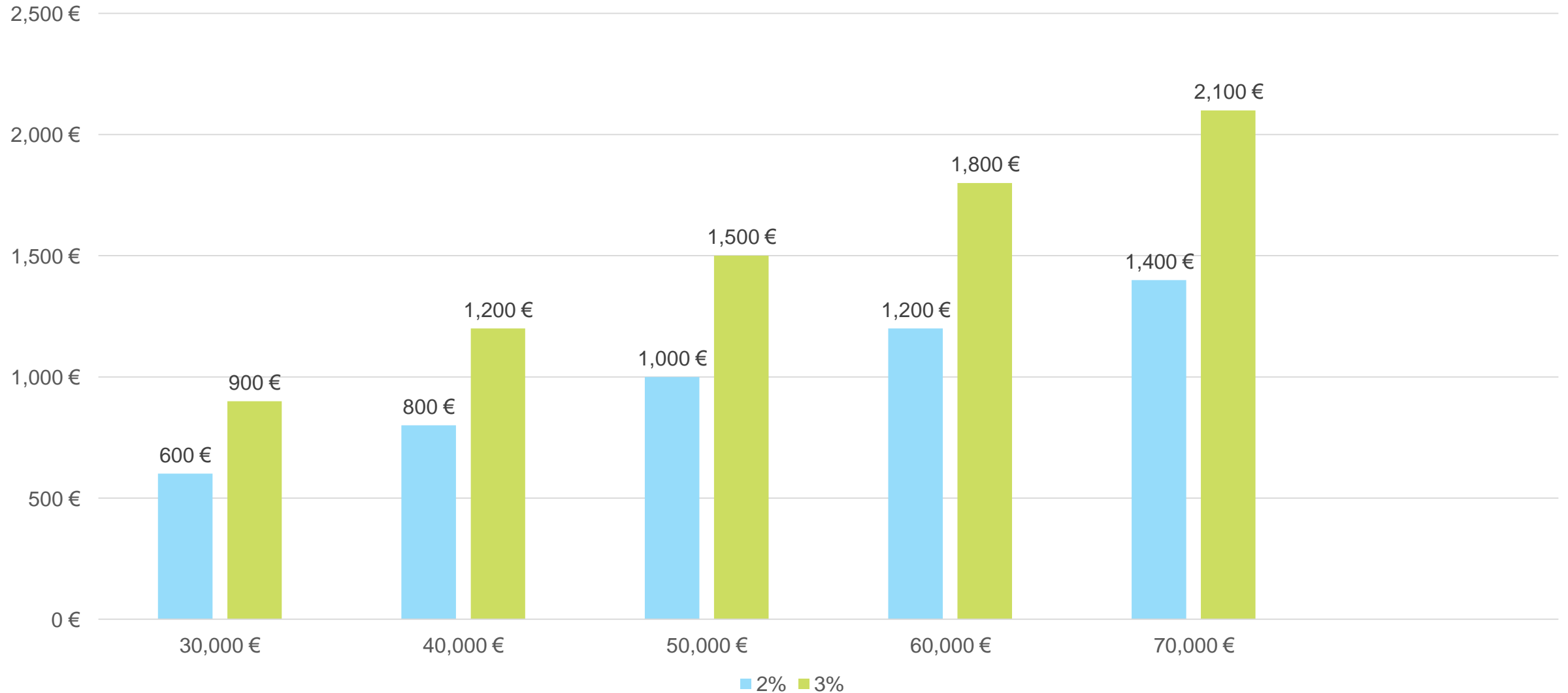


# Backup

# TÜV SÜD - BEITRAG



Beitragshöhe nach Gehalt pro Jahr





Prognostizierte mtl. Rentenleistungen bei fortlaufender Beitragszahlung bis zum Alter 67



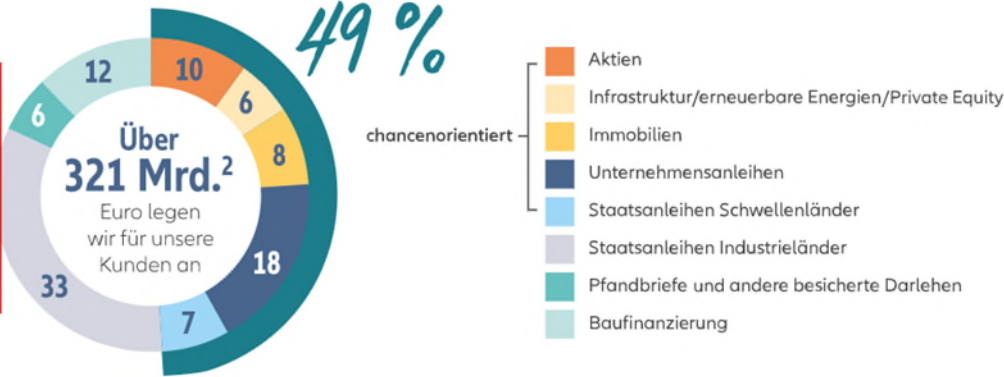
Prognostizierte Kapitalleistungen bei fortlaufender Beitragszahlung bis zum Alter 67



Tarif: Perspektive StRFKU1U; Berechnungsparameter: Eintritts-/Endalter 35/67, Beg. 01.2024, ZW jährlich, TFL: 10 Jahre, bolZ, Garantieniveau 90 %, ohne Zuwachs, Überschussverwendung Anwartschaft: nicht garantierte, angenommene Wertentwicklung 3,6 % vor Kosten, im Rentenbezug: Zusatzrente p.m.

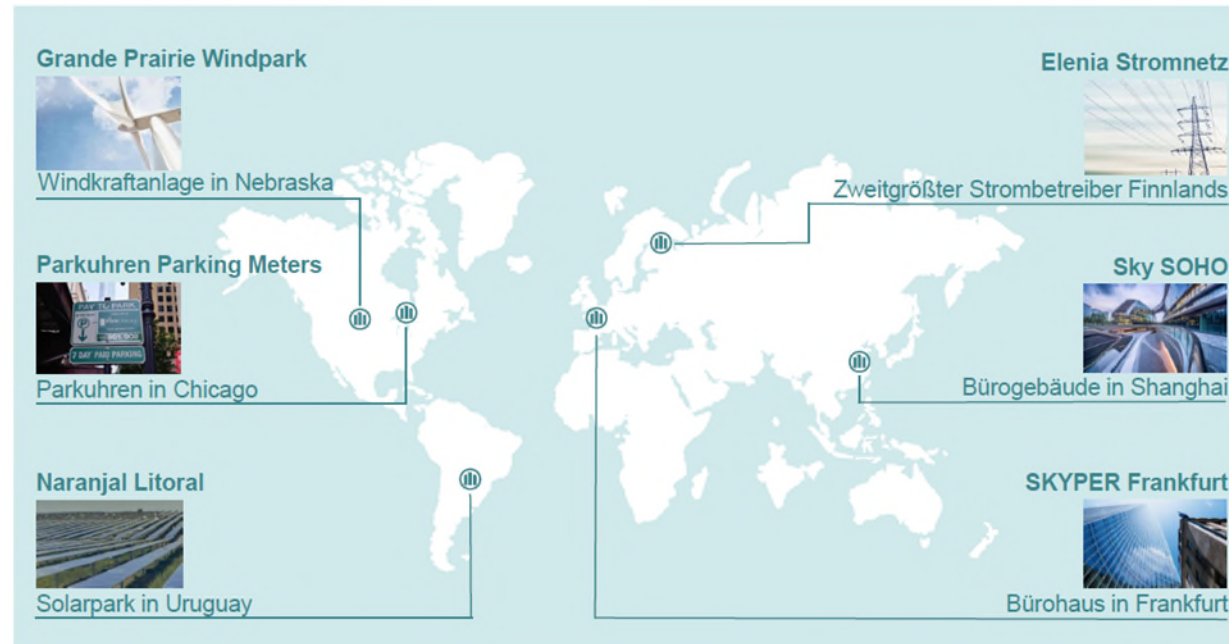
**Die Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der vollen Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.** Freibetrag für gesetzl. KV für Renten im Jahr 2023: 169,75 EUR

# KAPITALANLAGE DER ALLIANZ



„...Selbst bei einem Zinsniveau von dauerhaft null Prozent würden die Rückflüsse aus den Kapitalanlagen der Allianz Leben die Erfüllung aller künftigen Verpflichtungen für die nächsten 60 Jahre sicherstellen.“...

## Aktuelle Investmentbeispiele

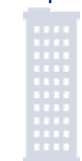


# Anlageklasse der alternativen Anlagen



## IMMOBILIEN

Bürogebäude wie „Citylights“ in Paris oder Shopping Center wie die „Europapassage“ in Hamburg



## 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



## BAU-FINANZIERUNG



Wir investieren rund **120 MRD.**<sup>1</sup> Euro in alternative Anlagen

**Rund 45 Prozent der Kundengelder, und damit rund 120 Milliarden Euro, sind in alternative Anlagen investiert.**

<sup>1</sup> Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten; Stand 30.09.2022.

# VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER



## Staatlich gefördert

Beiträge<sup>1</sup> sind unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG<sup>2</sup> sozialversicherungsfrei.



## Flexible Auszahlung

Wählbar sind bei Ablauf die Auszahlung als Kapital oder lebenslange Rente.



## Lebensstandard sichern

Betriebsrenten aus der Unterstützungskasse sind ideal, um höhere Versorgungslücken bei Besserverdienern zu schließen.



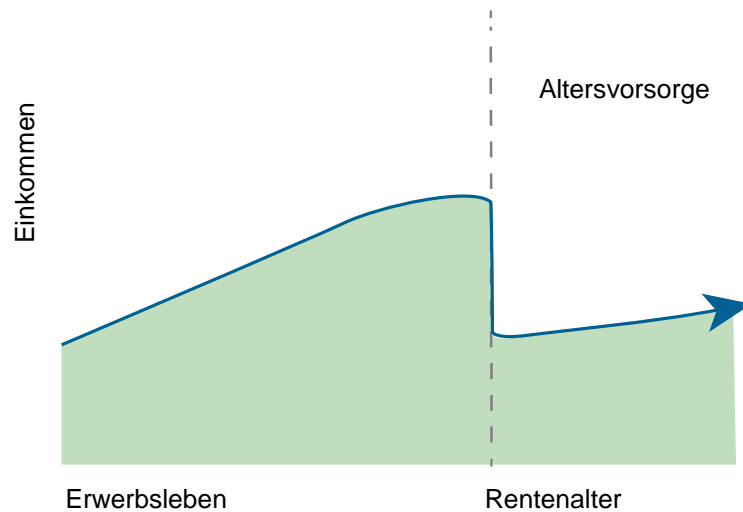
## Sicherheit genießen

Rentenansprüche sind auch bei Insolvenz des Unternehmens gesichert.

<sup>1</sup> Bei Arbeitgeberfinanzierung sind die Beiträge zudem unbegrenzt sozialversicherungsfrei. <sup>2</sup> Beitragsbemessungsgrenze. Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Versicherungs- und Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen. Die Alters-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen sind als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit zu versteuern (§ 19 Abs. 1 Satz 2 EStG).

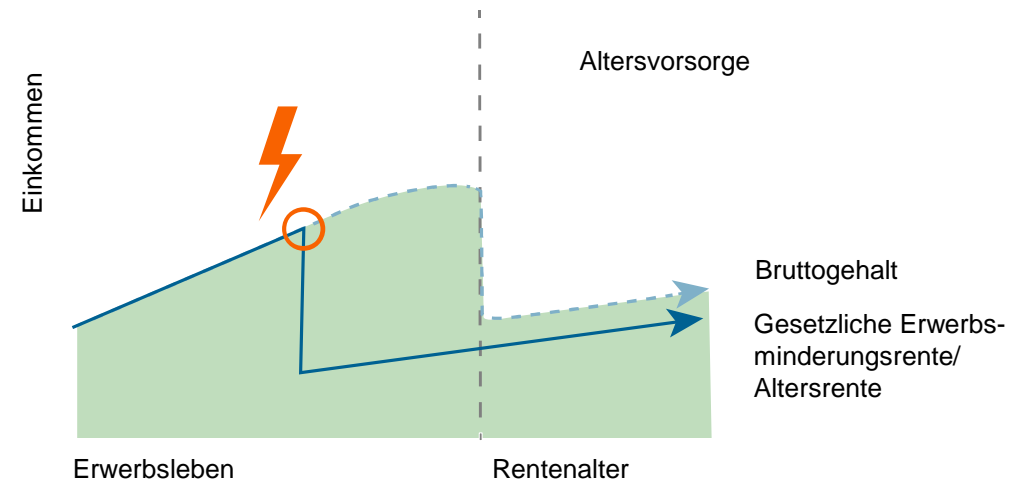
# ARBEITSKRAFTSICHERUNG WIRD IMMER WICHTIGER – SIE STEHT FÜR EINE KRISENSICHERE LEBENSPLANUNG

Wenn alles gut geht und bis zur Rente gearbeitet werden kann ...



... sind weder Einkommen noch Ruhestand in Gefahr.

Aber wenn doch etwas schief läuft ...



... bricht das aktuelle Einkommen weg – fürs Alter kann nicht mehr gespart werden.

**Wer über eine bAV nachdenkt, sollte die Arbeitskraftsicherung nicht vernachlässigen.**