

Vorsprung sichern:
**Richtungweisende Lösungen
für Ihre Mitarbeitervorsorge**

Betriebliche und private Altersvorsorge
mit dem Versorgungswerk Transport,
Spedition und Logistik (TSL)



Allianz 

10 Jahre branchengerechte Vorsorge, die bewegt

Namhafte Unternehmen und Verbände des Transportgewerbes haben 2000/2001 gemeinsam mit der Allianz das **Versorgungswerk Transport, Spedition und Logistik (TSL)** ins Rollen gebracht.

- Das Versorgungswerk TSL ist eine Branchenlösung für alle Arbeitgeber und Arbeitnehmer der Speditions- und Verkehrswirtschaft.
- TSL bietet ganzheitliche Lösungen: sowohl für die betriebliche Altersversorgung als auch für die private Vorsorge.
- Besonders attraktive Angebote finden beim Versorgungswerk TSL auch Spitzenkräfte, Selbständige und Freiberufler.



Sie profitieren von der umfassenden Branchenkompetenz des Versorgungswerks TSL, verbunden mit der Finanzkraft und 80-jährigen Erfahrung des bAV-Marktführers Allianz.

„Das Versorgungswerk TSL ist heute wichtiger denn je“

Ein Wort aus der Branche: Zitate des DSLV-Präsidenten Mathias Krage (Deutscher Speditions- und Logistik Verband e. V.).



„Die betriebliche und private Altersvorsorge wird immer wichtiger – mit der hohen Leistungsfähigkeit des Versorgungswerks TSL sorgen Sie optimal für Ihren Ruhestand vor.“

„Das Versorgungswerk TSL steht für maßgeschneiderte Altersvorsorge-lösungen in unserer Branche und bietet Ihnen sowohl die betriebliche als auch die private Altersvorsorge zu äußerst attraktiven Konditionen.“

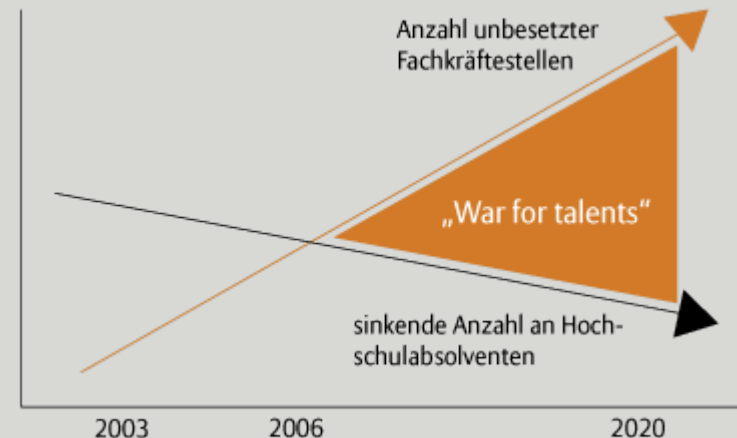
 TSL – von der Branche, für die Branche. Und das zu besonderen Konditionen über die Allianz!

Ganzheitliche Mitarbeitervorsorge – ein entscheidendes Schwungrad für künftigen Erfolg

Gute Mitarbeiter zu gewinnen und zu halten wird immer schwieriger.

- Problem Fachkräftemangel – im Jahr 2020 werden in Deutschland bis zu 4 Millionen Fachkräfte fehlen.*
- Die demografische Entwicklung sorgt für Engpässe auf dem Arbeitsmarkt.
- Unternehmen müssen ihre Wettbewerbsposition im Kampf um Fach- und Führungskräfte verbessern.

In Deutschland fehlt immer mehr qualifiziertes Fach- und Führungspersonal.

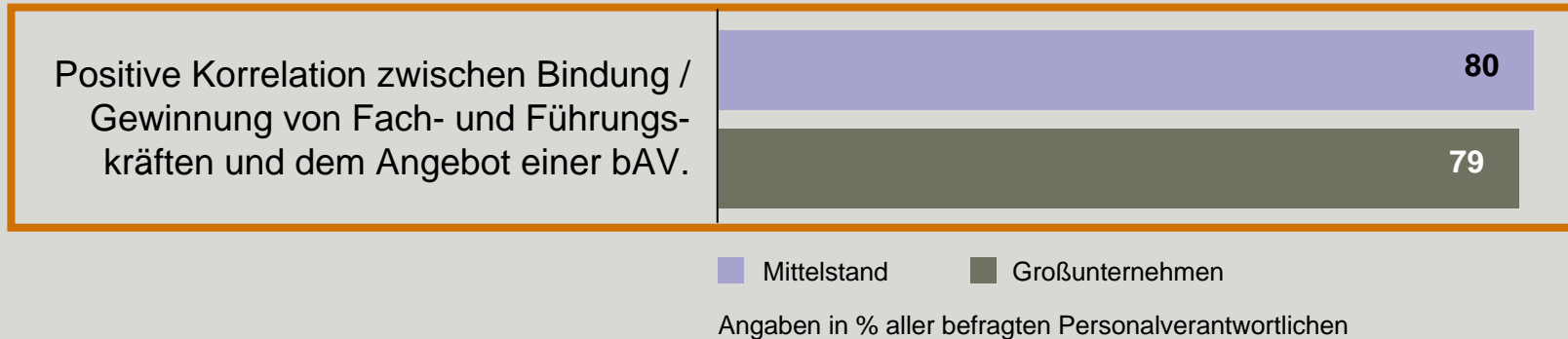


Handeln Sie rechtzeitig, um gute Mitarbeiter an sich zu binden und sich auch in Zukunft auf dem schwieriger werdenden Arbeitsmarkt zu behaupten.

* Fraunhofer Arbeitsgruppe Supply Chain Services (SCS): „Top 100 der Logistik 2010/2011“

In der Praxis bewährt: Mitarbeiterbindung mithilfe der betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Arbeitgeberbefragung: „Wie zufrieden sind Sie mit den Bindungsergebnissen Ihrer bAV?“



Die bAV ist das bestätigte Personalinstrument für Bindung und Motivation!

Quelle: F.A.Z.-Institut (2008).

So können Sie eine bAV-Regelung in Ihrem Unternehmen am besten umsetzen

Entgeltumwandlung: Die Basis

- Gewährung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung* durch die Einrichtung eines Allianz Gruppenvertrages
- Festlegung des Durchführungswegs Allianz Direktversicherung

Zusatzoption 1: bAV statt VL

- „Normale“ vermögenswirksame Leistungen (VL) sind grundsätzlich steuer- und sozialversicherungspflichtig.
- **Die Umwandlung von VL in bAV-Beiträge mindert Ihre SV-Last* und lässt Ihren Mitarbeitern mehr Netto vom Brutto – bei voller Anlagesumme!**

Zusatzoption 2: Arbeitgeberbeteiligung

- **Beteiligen Sie sich an der Finanzierung der bAV, z.B. durch:**
 - Die Weitergabe Ihrer SV-Ersparnis bei Entgeltumwandlung.
 - Rein AG-finanzierte Beiträge.
 - AG-Beteiligung über die 4% des § 3.63 EStG hinaus: Allianz Unterstützungskasse. Die Beiträge werden staatlich gefördert*.
- So **motivieren und binden** Sie Ihre Mitarbeiter.



Wir helfen Ihnen gerne, Ihre Mitarbeiter ausführlich zu informieren.

Tipp:
Sparen Sie mit unserem Konzept **„bAV statt Gehaltserhöhung“!**

* Steuerfreiheit der Beiträge unbegrenzt. Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge unbegrenzt bei Arbeitgeberfinanzierung, bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG.

Entgeltumwandlung spart Lohnnebenkosten – je mehr Mitarbeiter mitmachen, desto besser!

Die Umwandlungsbeiträge verbessern die Altersvorsorge Ihrer Mitarbeiter und mindern gleichzeitig Ihre Sozialversicherungslast* – mit beachtlichen Effekten!

SV-Ersparnis bei Entgeltumwandlung je Mitarbeiter			Korrespondierende SV-Ersparnis für das Unternehmen		
Monatlicher Beitrag	Beitrag/Jahr	SV-Ersparnis/Jahr	1 MA/Jahr	10 MA/Jahr	25 MA/Jahr
25 €	300 €	60 €	60 €	600 €	1.500 €
50 €	600 €	120 €	120 €	1.200 €	3.000 €
100 €	1.200 €	240 €	240 €	2.400 €	6.000 €
200 €	2.400 €	480 €	480 €	4.800 €	12.000 €

Beispiel: Bei einer durchschnittlichen Entgeltumwandlung von 100 Euro im Monat und 10 teilnehmenden Mitarbeitern ergibt sich eine Sozialversicherungsersparnis von 2.400 Euro pro Jahr.

! Über die gesparten Sozialversicherungsbeiträge können Sie sich als Arbeitgeber einen Teil der ggf. gezahlten Arbeitgeberbeiträge wieder zurückholen.

* Diese Darstellung gilt lediglich für Arbeitnehmer, die bis zur BBG verdienen! Annahme: SV-Beitrag von AN und AG von je 20 %.

Entgeltumwandlung aus Arbeitnehmersicht: Die Rente zum halben Preis!

Mann*, 40 Jahre, 2.750 € monatlicher Bruttoverdienst	Beispiel ohne bAV	Beispiel mit Entgeltumwandlung
Bruttogehalt	2.750,00 €	2.750,00 €
Entgeltumwandlung	–	100,00 €
Nettoauszahlung	1.996,64 €	1.940,27 €
SV-Ersparnis	–	23,00 €
Steuerersparnis	–	20,63 €
Garantierente (gesamt)	–	167,87 € (238,81 €**)



Der Beitrag von 100 Euro kostet den Mitarbeiter tatsächlich nur 56,37 Euro*!
Dafür erhält er mit 67 Jahren eine lebenslange Rente von rund 239 Euro**!

* Berechnungsgrundlagen: verheiratet, 2 Kinder, GKV, LSt-Kl. 3, Kirchensteuer BW, Direktversicherung, Tarif: StRS1 (J) Tarifbonus/Zusatzrente, VW TSL

** Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden

bAV statt VL aus Arbeitnehmersicht

Mann*, 32 Jahre, 2.100 € monatlicher Bruttoverdienst	„Normale VL“	Neue bAV statt VL
Bruttogehalt	2.100,00 €	2.100,00 €
„Normale VL des AG“	40,00 €	
bAV statt VL		40,00 €
Nettoauszahlung	1.385,74 €	1.404,13 €
SV-Ersparnis	–	8,36 €
Steuerersparnis	–	10,03 €
Garantierente (gesamt)	–	87,54 € (136,94 €**)

! Durch bAV statt VL spart der Arbeitnehmer Sozialversicherungsbeiträge und Steuerabgaben – das Nettoeinkommen erhöht sich dadurch um 18,39 Euro.

* Berechnungsgrundlagen: ledig, keine Kinder, GKV, LSt-Kl. 1, konfessionslos, Direktversicherung, Tarif: StRS1 (G) Tarifbonus/Zusatzrente, VW TSL

** Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

Zusätzliche Arbeitgeberbeteiligung aus Arbeitnehmersicht

Mann*, 45 Jahre, 4.000 € monatlicher Bruttoverdienst	Beispiel Entgeltumwandlung	Beispiel Entgeltumwandlung und AG-Beteiligung
Bruttogehalt	4.000,00 €	4.000,00 €
Entgeltumwandlung	100,00 €	100,00 €
AG-finanzierter Beitrag		50,00 €
Nettoauszahlung	2.623,70 €	2.623,70 €
Garantierente (gesamt)	132,36 € (173,70 €**)	199,37 € (264,80 €**)



Die lebenslange Rente ab 67 erhöht sich für den Mitarbeiter durch die Unterstützung des Arbeitgebers um 91,10 Euro**!

* Berechnungsgrundlagen: verheiratet, 1 Kind, GKV, LSt-Kl. 3, Kirchensteuer NRW, Direktversicherung, Tarif: StRS1 (J) Tarifbonus/Zusatzrente, VW TSL

** Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

Durchführungswege und Vorsorgekonzepte: Starke Vorsorge, einfach umgesetzt

So einfach eröffnen Sie Ihren Mitarbeitern den Weg zu mehr Vorsorge im Alter – und das sogar mit staatlicher Förderung!

Allianz Direktversicherung

Der attraktive Klassiker:

- Grundversorgung bis zur Ausschöpfung des Höchstrahmens von bis zu 4 % der BBG (§ 3 Nr. 63 EStG)
- Berufsunfähigkeit kann mitversichert werden

Allianz Unterstützungskasse

Das Modell für Spitzenkräfte und Geschäftsführer (GGF):

- Weitergehende Vorsorge nach Ausschöpfung des Höchstrahmens von 4 % der BBG (§ 3 Nr. 63 EStG) mit unbegrenzten Beiträgen
- Berufsunfähigkeit kann mitversichert werden

Nutzen Sie das besondere Angebot der Allianz

- Einzigartige Produktauswahl für die individuelle Gestaltung der Altersvorsorge
- Passende Anlagekonzepte für jeden Risikotyp
- Attraktive Konditionen für Sie und Ihre Mitarbeiter im Rahmen des Versorgungswerks TSL – bei jederzeit sicheren, überdurchschnittlichen Leistungen

Ausgezeichnete Lösungen für jeden Bedarf: Das Versorgungswerk TSL vom Marktführer Allianz

Versorgungswerk Transport, Spedition und Logistik (TSL)

Staatlich geförderte Altersvorsorge	Betriebliche Altersversorgung (bAV)	Ergänzende Privatvorsorge
<ul style="list-style-type: none"> Allianz RiesterRente Allianz BasisRente 	<p>Durchführungswege für Mitarbeiter:</p> <ul style="list-style-type: none"> Allianz Direktversicherung (Entgeltumwandlung) Allianz Unterstützungskasse <p>Inhaberversorgung / Rückgedeckte Pensionszusage</p> <ul style="list-style-type: none"> alle Allianz Tarife möglich 	<ul style="list-style-type: none"> Ergänzende Berufsunfähigkeitsversicherung Plus Risikolebensversicherung



Mit dem Versorgungswerk TSL haben Sie immer ein Stück Vorsprung auf Lager

Ihre Vorteile als Arbeitgeber



- Bindung und Motivation der Mitarbeiter
- Imageförderndes Mittel zur Gewinnung qualifizierter Fachkräfte
- Senkung der Lohnnebenkosten durch Einsparung von Sozialabgaben
- Geringer Aufwand für das Unternehmen, da Verwaltung und Abwicklung komplett ausgelagert sind

Vorteile für Ihre Arbeitnehmer



- Altersvorsorge mit sofortiger Steuer- und Sozialversicherungersparnis (Nutzung der nachgelagerten Besteuerung)
- Individuelle Ausgestaltung und Erweiterung möglich (Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz)
- Bei vorzeitigem Ausscheiden Fortführung des Vertrags privat oder über den neuen Arbeitgeber
- Auswahl zwischen Kapitalzahlung und Rente oder Kombination aus beidem

Ihre Sicherheit: Deutschlands Nummer 1 in Sachen bAV

- Nutzen Sie bei der Umsetzung Ihrer betrieblichen Altersversorgung die Fachkompetenz des führenden deutschen Lebensversicherers.
- Jedes fünfte deutsche Unternehmen vertraut bei der Mitarbeitervorsorge bereits dem langjährigen Marktführer Allianz.
- Mit über 80-jähriger Erfahrung steht die Allianz Lebensversicherungs-AG für Zuverlässigkeit und langfristige Sicherheit – auch in 20, 30 oder mehr Jahren.
- Als Vollsortimenter besitzt die Allianz die Kompetenz, maßgeschneiderte Branchenlösungen für Transport- und Logistikunternehmen zu entwickeln.
- Unabhängige Experten bestätigen: Die Allianz ist Ihr Vorsorgepartner Nummer 1.



Zum siebten Mal in Folge!



Zum vierten Mal in Folge!

Backup

Welche Rolle spielen tarifliche Bestimmungen?

Ihr Unternehmen

- ist **Mitglied** in einem **Arbeitgeberverband**?
- nimmt in seinen **Arbeitsverträgen Bezug auf Tarifverträge** eines Arbeitgeberverbands?

Ja

Hat dieser Arbeitgeberverband tarifliche Regelungen zur bAV abgeschlossen?

Nein

Ihr Unternehmen kann über das Versorgungswerk TSL **sowohl arbeitgeber- als auch arbeitnehmerfinanzierte bAV-Angebote** nach den allgemeinen Grundsätzen des BetrAVG umsetzen.

Ja

Ihr Unternehmen kann das Angebot des Versorgungswerks TSL **grundsätzlich** nutzen.

Nein

Ihr Unternehmen kann über das Versorgungswerk TSL die Entgeltumwandlung von **außertariflichen Entgeltbestandteilen und freiwilligen Arbeitgeberleistungen** realisieren.

Betriebliche Altersvorsorge rechnet sich! bAV statt Gehaltserhöhung

	Gehalts- erhöhung	Betriebliche Altersver- sorgung
Gewünschte Nettozuwendung/Jahr	600 €	600 €
Steuer- und Solidaritätszuschlag (ca. 30 %)	360 €	
SV-Beiträge des Arbeitnehmers (ca. 20 %)	240 €	
Erforderliche Bruttozuwendung	= 1.200 €	600 €
SV-Beiträge des Arbeitgebers (ca. 20 %)	240 €	
Tatsächlicher Aufwand/Jahr	=1.440 €	600 €