



# UPS & Allianz

Eine starke Partnerschaft zweier Marktführer

Übersicht der Leistungen

# Alle Leistungen:



- Betriebliche Altersvorsorge (bAV)
  - Aus dem Netto sparen und UPS gibt die Hälfte dazu
- Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)
  - BU zum halben Preis, Körperschutzpolice für die Logistikbranche
- Vermögenswirksame Leistungen
  - Keine Kosten für Mitarbeiter, kann in bAV oder BU investiert werden
- Zeitwertkonto
  - Früher in den Ruhestand ohne gesetzliche Abzüge, keine Kosten für Mitarbeiter
- Betriebliche Krankenvorsorge
  - Kostenfrei für Mitarbeiter, reine Arbeitgeberleistung
- Private Sachversicherungen
  - Nachlässe bis zu 30 % nur für UPS-Mitarbeiter

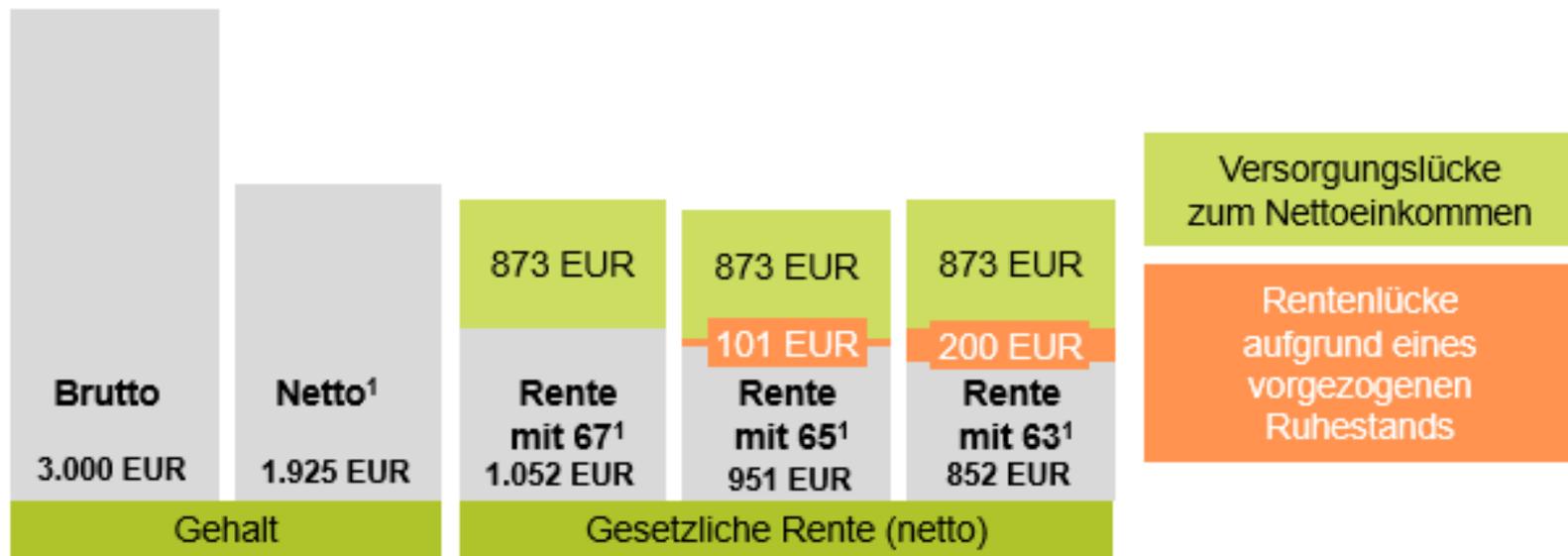
# Betriebliche Altersvorsorge (bAV)



Die gesetzliche Rente fällt viel niedriger aus als viele denken – besonders hoher Bedarf für zusätzliche Vorsorge

**Wir helfen euch dabei mit unserer Betriebsrente teile der Lücke zu schließen**

**Warum machst Du noch nicht mit?**



<sup>1</sup> Eckdaten: Eintrittsalter 35, Steuer und Sozialversicherung: StKI. I, KIST. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 0,9 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25 %. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen des Jahres 2021.

**Hinweis:** Basis ist eine geschätzte mtl. Regelaltersrente in Höhe von 1.251 EUR brutto mit 67 Jahren vor Steuern und Abgaben. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts- und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt.

Unsere Betriebliche Altersvorsorge bedeutet mehr Spielraum bei Wünschen für den Ruhestand.

# Betriebliche Altersvorsorge (bAV)



## Altersvorsorge mit UPS – von der attraktiven UPS Förderung profitieren!

- Die betriebliche Altersvorsorge von uns schließt Teile eurer Rentenlücke, denn die gesetzliche Rente fällt viel niedriger aus, als viele denken.
- Du zahlst nur ca. 25% des Gesamtbeitrags. Den Rest zahlen wir und Vater Staat.
- Kontakt über [myups@allianz.de](mailto:myups@allianz.de) oder Tel.: 06039-93756-0

### Beispielrechnung mit einem monatlichen Beitrag von 120 EUR

Gehaltsabrechnung	ohne Direktversicherung	mit Direktversicherung
Monatliches Bruttogehalt	3.000 EUR	3.000 EUR
./.. Monatlicher Beitrag		
Direktversicherung (2% vom Brutto)		- 60 EUR
Beitrag UPS (2% vom Brutto)		+60 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt	3.000 EUR	2.940 EUR
./.. Steuern	- 460 EUR	- 443 EUR
./.. Sozialversicherungsabgaben	- 604 EUR	- 592 EUR
Monatliches Nettogehalt	1.936 EUR	1.905 EUR
<b>Nettoaufwand für die monatliche bAV</b>		<b>Nur 30 EUR</b>

Leistungen:  
Lebenslange  
Rente: **288 €**.  
Einmalige  
Kapitalzahlung:  
**98.032 €** -  
Eigenanteil  
netto: **9.720 €** -  
**30 € x 12**  
**Monate x 27**  
**Jahre**

Steuer und Sozialversicherung: StKL I, IGSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,1 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25 %;  
Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen des Jahres 2021. Eintrittsalter 40 Jahre.

Gesamtbeitrag zur Betriebsrente: 120 EUR – der Staat „beteiligt“ sich mit 30 EUR und UPS mit 60 EUR an der Altersversorgung.

# Berufsunfähigkeitsversicherung



## Beispiel:

**Berufsunfähigkeitsrente – Schutz /Leistung bis 67 Jahre**

**Beruf: kaufmännisch Angestellte/r**

**Monatliche Garantierente: 1.250 EUR**

**Monatliche Gesamrente<sup>1</sup>: ca. 1.543 EUR**

Eintritts- alter	Beitrag zur Berufsunfähigkeits- rente	Steuer- und Sozialabgabenersparnis	Euer tatsächlicher Nettoaufwand <sup>2</sup>
20 Jahre	62,74 EUR	34,70 EUR	32,04 EUR
30 Jahre	78,12 EUR	43,22 EUR	40,90 EUR
40 Jahre	96,81 EUR	53,52 EUR	49,29 EUR
50 Jahre	113,07 EUR	62,45 EUR	57,62 EUR

<sup>1</sup> Berufsunfähigkeitsrente inkl. Überschüsse, die nicht garantiert werden können: 1.543,75 Euro; Tarif: StTBUU(U), Berufsgruppe A

<sup>2</sup> Steuer und Sozialversicherung: monatliches Gehalt 3.500 EUR, StKl. I, KSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,3 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose;  
Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen des Jahres 2021.

# Körperschutzpolice



ALLIANZ KÖRPERSCHUTZPOLICE IN BAV

## Arbeitskraftsicherung für Beschäftigte in Transport und Logistik

Gut abgesichert, weil die Allianz KörperSchutzPolice in BAV ...

... bei einer Beeinträchtigung von körperlichen oder geistigen Fähigkeiten leistet (monatliche Rente und Beitragsbefreiung).



### Absicherung von Grundfähigkeiten:

Hier nur eine beispielhafte Auswahl aus vielen abgesicherten Grundfähigkeiten.



**Armgebrauch:** Sie sind nicht mehr in der Lage, den linken oder den rechten Arm bis auf Schulterhöhe zu heben und dort 10 Sekunden zu halten, um z. B. ein Päckchen oder einen anderen Gegenstand aus einem Regal zu nehmen.



**Gehen:** Sie sind nicht mehr in der Lage, eine Strecke von 400 Metern selbstständig und ohne Unterbrechung zurückzulegen oder 12 Treppenstufen ohne eine Pause von mehr als 1 Minute aus eigener Kraft hinauf- und hinabzusteigen.



**Heben und Tragen:** Sie sind nicht mehr in der Lage, mit beiden Händen einen Gegenstand bis zu einem Gewicht von 5 kg (2 kg mit einer Hand), z. B. ein Paket von 5 Kilogramm, von einem Tisch zu heben und 5 Meter weit zu tragen.



**Autofahren:** Sie sind aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr in der Lage, einen Pkw oder einen kleinen Lieferwagen unter 3,5 Tonnen zu führen und mussten deshalb Ihren Führerschein abgeben (aber nicht bei Alkoholmissbrauch o. Ä.).

### Zuwählbarer Schutz:

Individuelle Erweiterungsmöglichkeiten nach Beruf und Bedarf (gegen Mehrbeitrag).



**Psyche:** Sie sind wegen einer schweren psychischen Erkrankung für mindestens 12 Monate nicht mehr in der Lage, einer Arbeit von über 3 Stunden pro Tag nachzugehen (oder Diagnose schwere Depression von mind. 12 Monaten).



**Schutz bei Führerscheinverlust für Lkw/Bus:** Die versicherte Person kann ihre berufliche Tätigkeit für mindestens 6 Monate nicht weiter ausüben, da sie nicht mehr imstande ist, einen LKW bzw. Bus zu führen.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Die Fahrerlaubnis muss nachweislich aus gesundheitlichen Gründen entzogen oder nicht erteilt worden sein. Dies muss ein verkehrsmedizinisches Gutachten bestätigen.



**Wichtige Fähigkeiten, die Sie täglich brauchen, sind abgesichert.**



## Altersvorsorge oder Berufsunfähigkeitsabsicherung für **0,- Euro**

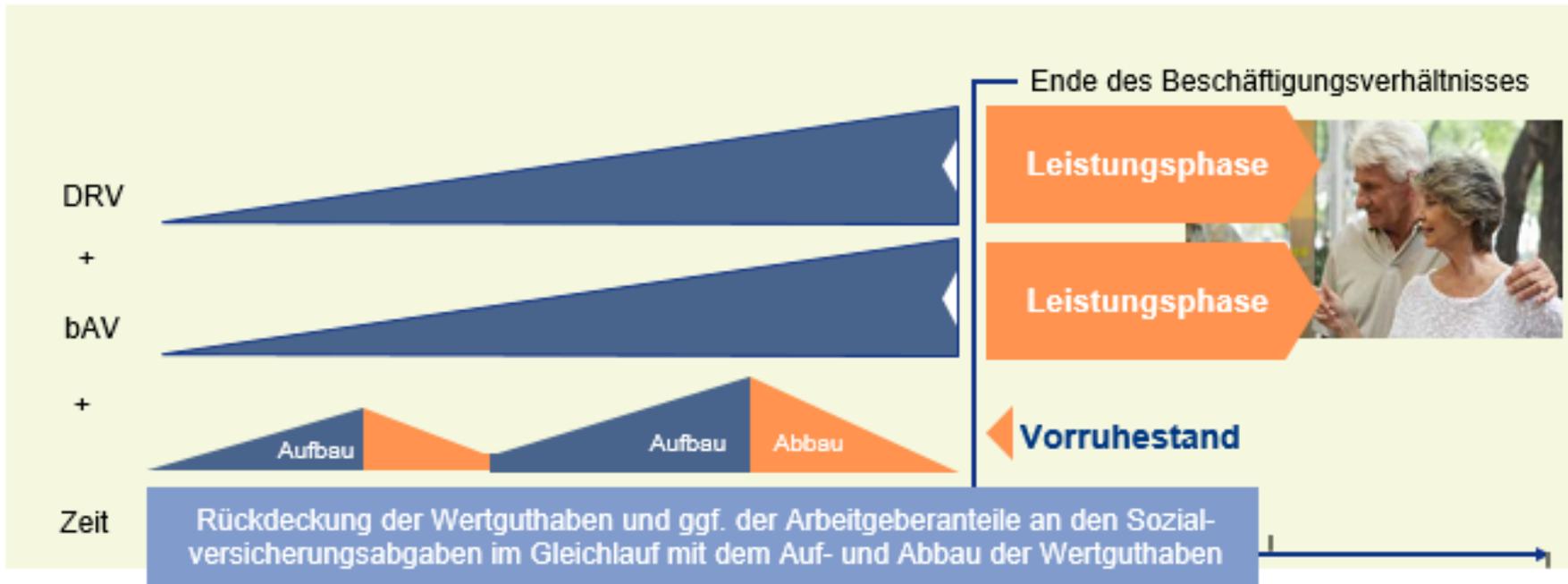
Ihnen stehen als Mitarbeiter von UPS Vermögenswirksame Leistungen (VWL) in Höhe von monatlich **13,29 Euro** zu. Dies ist eine reine Arbeitgeberleistung und hat für Sie keinerlei Kosten.

Sollte Sie diese noch nicht in Anspruch nehmen, gehen Sie bitte umgehend auf Ihren Betriebsrat oder uns direkt zu.

# Zeitwertkonto



„Unsere Zeitwertkonten sind innovative Instrumente zur Flexibilisierung der individuellen Lebensarbeitszeit.“



- Leistungen aus DRV und bAV werden **NACH** Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses fällig.
- Leistungen aus einem Zeitwertkonto werden **VOR** Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses fällig.
- Ausnahmen und **Kombinationen** sind möglich (z.B. ATZ, Teilrente, vorgezogene bAV)
- Mit einem Zeitwertkonto lässt sich der starre Rentenzugang „individualisieren“.

# Zeitwertkonto



Das angesparte Guthaben auf dem Zeitwertkonto nutzt ihr bis zum „offiziellen“ Rentenbeginn, um euer bisheriges monatliches Gehalt weiter zu beziehen.



Mitarbeiter/-in

- Einbringungen auf das Lebensarbeitszeitkonto sind steuer- und sozialversicherungsfrei

Flexibler Aufbau von Wertguthaben\*



Zeit und Geld



Zeitwertkonto

- Laufendes Arbeitsentgelt
  - Sonderzahlungen (Weihnachts-/ Urlaubsgeld)
  - Prämien / Bonifikationen
  - Bereits geleistete Überstunden
  - Urlaub (> gesetzl. Anspruch)
- Führung des Zeitwertkontos in Geld
  - Keine Dotierungsbegrenzung
  - Einzahlung nur wann ihr möchtet – Keine Verpflichtung

\*Wertguthaben umfasst laut §7d Abs.1 SGB IV auch den AG-Anteil am Gesamtsozialversicherungsbeitrag

# Zeitwertkonto



- Euer Guthaben wird attraktiv verzinst, ist insolvenzgesichert und frei vererbbar.
- Auch bei längerer Freistellung seid ihr kranken- und sozialversichert.
- Wir übernehmen alle anfallenden Kosten rund um das Zeitwertkonto.



Mitarbeiter/-in

- Während der Freistellung beziehen Sie ihr Gehalt weiter

Abbau von Wertguthaben\* durch die vereinbarte Freistellung



Zeit und Geld

- Vorruhestand
- Reduzierung der Arbeitszeit bei vollem Gehalt.



Zeitwertkonto

- Hierauf sind Steuern und Sozialversicherungsbeiträge zu entrichten

Interesse geweckt?

Kontakt über [myups@allianz.de](mailto:myups@allianz.de) oder Tel.: 06039-93756-0

\*Wertguthaben umfasst laut §7d Abs.1 SGB IV auch den AG-Anteil am Gesamtsozialversicherungsbeitrag

# Krankenversicherung ab 01.10.



## Leistungsdetails MeinGesundheitsBudget

MeinGesundheitsBudget – Leistungen

Volles Budget  
auch bei  
unterjährigem  
Beginn

<b>Budget p.a.</b>	<b>250 EUR</b>	
<b>Sehhilfen</b>	<b>80 EUR</b>	z.B. für Brillengestelle/ -gläser und Kontaktlinsen
<b>Operative Korrektur der Sehschärfe</b>		100 % für ambulant durchgeführte operative Sehschärfenkorrekturen z.B. LASIK, Femtolaser
<b>Zahnvorsorge</b>	<b>80 EUR</b>	z.B. für professionelle Zahnreinigung oder Zahnaufhellung („Bleaching“)
<b>Zahnbehandlung</b>		100 % z.B. für Füllungen (u.a. Kompositfüllungen und Kunststofffüllungen), Wurzelbehandlung, Parodontosebehandlung
<b>Aufbissbehelfe / Schienen</b>		100 % z.B. für Knirscherschienen
<b>Schmerzlindernde Behandlungen bei versicherten zahnärztlichen Maßnahmen</b>		100 % z.B. für zahnärztliche Akupunktur, Dämmerschlaf, Hypnose, Vollnarkose, Lachgas-Sedierung
<b>Zahnersatz, Inlays, Implantate</b>		100 % für Inlays, Zahnersatz (prothetische Leistungen einschließlich Stifzähnen, Kronen und Keramikverblendschalen (Veneers), Kunststoff- und Keramikverblendungen) und Implantologie (einschließlich dazugehöriger chirurgischer Leistungen, wie z.B. Knochenaufbau)
<b>Kieferorthopädie</b>		100 % für Kieferorthopädie wegen eines Unfalls oder bei einer schweren Erkrankung (angeborene Missbildung des Gesichts oder des Kiefers, eine skelettale Dysgnathie oder eine verletzungsbedingte Fehlstellung)

Leistungen für Sehhilfen und Zahnvorsorge sind gesondert gedeckelt.

Angebote für Familienangehörige und ausgeschiedene Mitarbeiter.

Bei Interesse vereinbaren Sie gerne einen Beratungstermin!

Lösung für  
Familienangehörige –  
Abschluss ohne  
Gesundheitsprüfung  
innerhalb von  
6 Monaten

# Krankenversicherung ab 01.10.



## Nutzen Sie Ihre wertvollen Gesundheitsservices



### Medizinische Hotline 24/7

Von unabhängigen Expert:innen – in geeigneten Fällen.



### Ärztliche Video-Sprechstunde 24/7

Digitale Sprechstunde bei einem Allgemeinmediziner oder Facharzt – in geeigneten Fällen.



### Facharzt-Vermittlung

Zeitnahe Termine beim Facharzt in Ihrer Nähe – ohne lange Wartezeiten.



### Allianz gegen Schmerz

Schnelle Hilfe von Spezialist:innen, um z. B. Rücken-, Knie- und Schulterbeschwerden zu lindern.



### Allianz Pflege Assistance 24/7

Umfassende Unterstützung im Pflegefall eines Familienangehörigen – jederzeit und auch vor Ort.

Alter	MGB 300 E
bis 15	13,80 EUR
16 – 20	17,70 EUR
21 – 39	17,50 EUR
40 – 59	20,10 EUR
ab 60	22,80 EUR

Angebote für Familienangehörige und ausgeschiedene Mitarbeiter.  
Bei Interesse vereinbaren Sie gerne einen Beratungstermin!

## Zusatznachlass auf das komplette PrivatSchutz Sortiment bis zu **30 %**

Je mehr Versicherungen sie bündeln, umso höher der Nachlass.

Außerdem zusätzliche 10 % Nachlass als UPS Mitarbeiter.



Haftpflicht



Rechtsschutz



Wohnen und Haus



Auto

# Kontakt Daten



## **IHRE ALLIANZ GENERALVERTRETUNG**

### **Kremer und Buchele OHG**

Luisenthaler Str. 2 a | 61184 Karben

Telefon: +49 6039 93756 0

E-Mail: [MyUPS@allianz.de](mailto:MyUPS@allianz.de)

Homepage: [www.kremer-buchele-allianz.de](http://www.kremer-buchele-allianz.de)



**Kremer  Buchele**  
Generalvertretung der Allianz