



Mercedes-Benz  
Versicherungsservice GmbH

# Finanzielle Sicherheit und Steuern sparen durch eine clevere Geldanlage.

Neue Herausforderungen im Job, steigende Lebenshaltungskosten oder wirtschaftliche Unsicherheiten – die Welt verändert sich ständig. Doch welche Auswirkungen haben eventuelle Veränderungen auf die Altersvorsorge? Was geschieht bei einem Wechsel des Arbeitgebers? Ist es sinnvoll Abfindungszahlungen anzulegen und dadurch Steuern zu sparen?

Mit dieser Übersicht zeigen wir Ihnen die Möglichkeiten, größere Summen – z. B. in die arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Altersversorgung – zu investieren und damit steueroptimiert anzulegen.



## Ihre Möglichkeiten im Überblick.

**Ausfinanzierung.** Sie haben bereits eine betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung oder den MetallRente.Pensionsfonds, in die Sie bislang regelmäßig eingezahlt haben? Diesen Vertrag können Sie mit einer einmaligen Zahlung „auffüllen“.

Kontakt:

Mercedes-Benz Versicherungsservice  
Tel. 0711 17 43029  
[versicherungen.mercedes-benz.com/wechsel](https://versicherungen.mercedes-benz.com/wechsel)

**Vervielfältigung.** Sie haben noch keine betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung, möchten aber ihre steuerlichen Vorteile nutzen? Mit der sogenannten „Vervielfältigung“ haben Sie die Möglichkeit, eine größere Geldsumme in einen neuen Vertrag einzuzahlen.

Kontakt:

Mercedes-Benz Versicherungsservice  
Tel. 0711 17 58399  
[versicherungen.mercedes-benz.com/wechsel](https://versicherungen.mercedes-benz.com/wechsel)

**Allvest.** Sie wollen sicher und renditestark in ETFs bzw. Investmentfonds anlegen und dabei die Steuervorteile einer privaten Rentenversicherung nutzen? Das bietet Ihnen Allvest.

Kontakt:

Allvest Kundenservice  
Tel. 089 489 299 987  
E-Mail: [mercedes-benz@allvest.de](mailto:mercedes-benz@allvest.de)



Weitere Informationen finden Sie auf unserer Webseite – einfach den QR-Code scannen!

# Gut zu wissen!

## Wie geht's weiter bei einem Dienstaustritt mit ...



### ... meiner bestehenden betrieblichen Altersversorgung bei Mercedes-Benz?

#### **Durch Sie finanzierte Verträge:**

Haben Sie selbst im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung für den Ruhestand gespart und in eine Direktversicherung oder den MetallRente.-Pensionsfonds eingezahlt? Dann können Sie grundsätzlich nach Ihrem Dienstaustritt in Ruhe überlegen, wie es mit den Verträgen weitergehen soll. Die Übertragung auf einen neuen

Arbeitgeber, eine vorübergehende Pause der Beitragszahlung oder private Fortführung durch Sie, sind mögliche nächste Schritte.

Und für den Fall, dass Sie Ihren Arbeitgeber mit einer Abfindungszahlung verlassen, können Sie weitere steuerliche Vorteile nutzen.

#### **Wir helfen Ihnen gerne bereits vor Ihrem Dienstaustritt bei der optimalen Ausgestaltung.**

Mercedes-Benz Versicherungsservice  
versicherungen@mercedes-benz.com  
Tel. 0711 17 58399

#### **Durch Ihren Arbeitgeber finanzierte Altersversorgung:**

##### **Mercedes-Benz Tarifrente (AVWL)**

Der Arbeitgeber zahlt für alle berechtigten Beschäftigten monatlich Beiträge in die Mercedes-Benz Tarifrente ein: die altersvorsorgewirksamen Leistungen (AVWL). Ob Sie Anspruch auf AVWL haben und wie hoch dieser ist, beantwortet Ihnen gerne Ihre Personalabteilung.

Bei einem Dienstaustritt haben Sie die Möglichkeit, den Vertrag privat fortzuführen, zu einem neuen Arbeitgeber zu übertragen oder beitragsfrei zu stellen.

#### **Kontakt bei Fragen zu Ihrer Mercedes-Benz Tarifrente (AVWL)**

Mercedes-Benz Versicherungsservice  
[versicherungen@mercedes-benz.com](mailto:versicherungen@mercedes-benz.com)  
Tel. 0711 17 43029

#### **Weitere arbeitgeberfinanzierte Versorgungsmodelle**

Neben der Mercedes-Benz Tarifrente, dem MetallRente.Pensionsfonds oder einer Direktversicherung haben Sie je nach Eintritt und Beschäftigungsart noch weitere Ansprüche auf betriebliche Altersversorgung erworben: Mercedes-Benz Pensions Plan (LFK), Mercedes-Benz Vorsorge Kapital oder Pension Capital.

Ihre Versorgungsdaten können Sie über das Social Intranet in der App „Meine Altersversorgung ansehen“ einsehen und dort auch selbst Simulationsrechnungen vornehmen, z. B. wie sich ein Austritt auf Ihre Ansprüche auswirkt. Bei weiteren Fragen hierzu können Sie sich an die Mercedes-Benz Altersversorgung wenden.

Mercedes-Benz Altersversorgung  
[mercedes-altersversorgung@wtwco.com](mailto:mercedes-altersversorgung@wtwco.com)

- Telefon für Tarifbeschäftigte: 0611 2708 2800
- Telefon für Leitende Führungskräfte: 0611 2708 2801

### ... meinen privaten Versicherungen mit Mercedes-Benz Konditionen?

Sie haben Versicherungen mit Belegschaftskonditionen abgeschlossen? In aller Regel können diese besonderen Konditionen, z. B. für die Wohngebäudeversicherung, die private Haftpflicht oder die Berufsunfähigkeitsversicherung, auch nach dem Ausscheiden aus dem Konzern erhalten bleiben.

Der **Mercedes-Benz Versicherungsservice** ist auch gerne zukünftig für Sie da und klärt Ihre Fragen vertrauensvoll und kompetent.



#### **Mercedes-Benz Versicherungsservice**

Tel. 0711 17 44808

[versicherungen.mercedes-benz.com/kontakt](https://versicherungen.mercedes-benz.com/kontakt)