

# Betriebliche Altersversorgung – mit uns als Partner sind Sie gut beraten

Die fünf Durchführungswege der bAV –  
Informationen für den Arbeitgeber



Wir verhelfen Ihnen  
zum optimalen  
Versorgungskonzept



#### **Professionelle Betreuung von Anfang an**

Das Betriebsrentengesetz kennt fünf Wege zur Durchführung der betrieblichen Altersversorgung. Die Zurich Deutscher Herold Leben hat den Überblick und kennt die besonderen Eigenschaften eines jeden Weges im Detail. Von dieser Erfahrung und Kompetenz können auch Sie profitieren. Denn wir beraten umfassend und helfen Ihnen gerne, eine maßgeschneiderte Lösung für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter zu finden.

#### **Unser spezieller Service**

- Unterstützung bei der Erstellung der Versorgungsordnung
- Informationsveranstaltungen für Betriebsrat und Mitarbeiter
- Einzelberatung der Mitarbeiter mit individueller Versorgungsanalyse
- Marketing-Instrumente für die interne Kommunikation

# Die fünf Durchführungswege im Überblick



|                           | <b>Direktversicherung</b><br>Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG<br><b>Geeignet für jedes Unternehmen</b>  | <b>Pensionskasse</b><br>Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG<br><b>Geeignet für jedes Unternehmen</b>   |
|---------------------------|---|---|
| Durchführungsmerkmale     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erfüllung des Anspruchs auf Entgeltumwandlung</li> <li>• Keine Bilanzberührung</li> <li>• Keine Zusatzkosten</li> <li>• Geringer Verwaltungsaufwand</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erfüllung des Anspruchs auf Entgeltumwandlung</li> <li>• Keine Bilanzberührung</li> <li>• Keine Zusatzkosten</li> <li>• Geringer Verwaltungsaufwand</li> </ul>   |
| Geeignet für Arbeitnehmer | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die eine individuelle Versorgungslösung suchen</li> <li>• Die bei Ausscheiden zwischen privater Fortführung und Mitnahme zum neuen Arbeitgeber entscheiden wollen</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die eine individuelle Versorgungslösung suchen</li> <li>• Die bei Ausscheiden zwischen privater Fortführung und Mitnahme zum neuen Arbeitgeber entscheiden wollen</li> </ul>   |
| Unser Angebot             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klassische Rentenversicherung mit Hinterbliebenenleistung bei Tod in der Ansparphase</li> <li>• Fondsgebundene Rente mit Garantien für den Todes- und Erlebensfall und Beitragsgarantie</li> <li>• Einschluss Berufsunfähigkeitsrente möglich</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klassische Rentenversicherung mit Hinterbliebenenleistung bei Tod in der Ansparphase</li> <li>• Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie</li> <li>• Einschluss Berufsunfähigkeitsrente möglich</li> <li>• Einschluss Hinterbliebenenrente zur klassischen Rente möglich</li> </ul> |



| <b>Pensionsfonds</b><br>Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG<br><b>Geeignet für jedes Unternehmen</b>   | <b>Rückgedeckte Pensionszusage</b><br>Kein Zufluss nach § 11 EStG<br><b>Geeignet für bilanzierende Unternehmen</b>   | <b>Rückgedeckte Unterstützungskasse</b><br>Kein Zufluss nach § 11 EStG<br><b>Geeignet für jedes Unternehmen</b>   |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erfüllung des Anspruchs auf Entgeltumwandlung</li> <li>• Keine Bilanzberührung</li> <li>• Geringe Zusatzkosten durch niedrige PSV-Beiträge</li> <li>• Geringer Verwaltungsaufwand</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bilanzberührung durch Bildung von Rückstellungen</li> <li>• Gestaltungsfreiheit bei der Finanzierung</li> <li>• Zusatzkosten durch PSV-Pflicht</li> <li>• Zusagen durch Rückdeckungsversicherungen gesichert</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine Bilanzberührung</li> <li>• Zusatzkosten durch PSV-Pflicht und ggf. Verwaltungskosten</li> <li>• Zusagen durch Rückdeckungsversicherungen gesichert</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die die Chancen des Kapitalmarkts nutzen wollen</li> <li>• Die Rentenleistungen bevorzugen</li> <li>• Die bei Ausscheiden zwischen privater Fortführung und Mitnahme zum neuen Arbeitgeber entscheiden wollen</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• In leitender Position, die die steuerlichen Vorteile der aufgeschobenen Vergütung wahrnehmen wollen</li> <li>• Mit hohem Einkommen, da die steuerfreien Beiträge nicht nach oben begrenzt sind</li> <li>• Für die die Möglichkeit der privaten Fortführung nicht wichtig ist</li> <li>• Die eine Kapitalzahlung, wenn auch steuerpflichtig, einer Rente vorziehen</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mit höheren Einkommen, da die Steuerfreiheit der Beiträge unbegrenzt ist (hier Begrenzung der Leistung gemäß Körperschaftssteuer-durchführungsverordnung)</li> <li>• Sozialversicherungsfreiheit bis zu 4 % der BBG über 2008 hinaus</li> <li>• Die eine Kapitalzahlung, wenn auch steuerpflichtig, einer Rente vorziehen</li> <li>• Für die die Möglichkeit der privaten Fortführung nicht wichtig ist</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erstklassige Fonds der DWS zur Auswahl</li> <li>• Professionelles Kapitalanlage-management</li> <li>• Garantie der eingezahlten Beiträge</li> <li>• Flexible Beitragszahlung</li> <li>• Jährliches Reporting</li> <li>• Einmal jährlich kostenloser Fondswechsel möglich</li> <li>• Während der Ansparphase Umschichtung in Garantiekapital möglich</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexible Rückdeckungsmöglichkeiten mit               <ul style="list-style-type: none"> <li>– klassischen Lebens- oder Rentenversicherungen</li> <li>– fondsgebundenen Produkten mit und ohne Garantien</li> <li>– Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit</li> </ul> </li> <li>• Unterstützung bei der Erstellung der Pensionszusagen</li> <li>• Bilanzservice ohne Zusatzkosten</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexible Leistungsplangestaltung               <ul style="list-style-type: none"> <li>– Rentenzusage</li> <li>– Kapitalzusage</li> <li>– mit oder ohne Berufsunfähigkeits-absicherung</li> </ul> </li> <li>• Kongruente Rückdeckung mit klassischer oder fondsgebundener Versicherung</li> <li>• Verwaltungsarme Abwicklung der Standardpläne</li> </ul>   |

# Die Zurich Gruppe – Ihr finanzstarker Partner



Der Name Zurich steht national wie international für Kompetenz und Stärke:

- Die Zurich Gruppe ist einer der weltweit erfolgreichsten Finanzpartner
- Die Zurich Gruppe Deutschland zählt mit Beitragseinnahmen von insgesamt 6 Mrd. EUR und Kapitalanlagen von knapp 39 Mrd. EUR (Stand 2007) zu den finanzstärksten Unternehmen der Branche
- Bei den Lebensversicherern gehört die Zurich Gruppe Deutschland zu den führenden Versicherern des Landes



## Ausgezeichnete Qualität

Unabhängige Experten führender Rating-Agenturen bestätigen der Zurich Gruppe höchste Qualität:

- Standard & Poor's: AA -
- Moody's: A1
- Fitch: A+
- A.M. Best: A

Auch die Zurich Deutscher Herold Leben, ein Unternehmen der Zurich Gruppe, erzielt bei Ratings Bestnoten, z. B. für Produkte wie

- Die fondsgebundenen Versicherungen
- Die Berufsunfähigkeits-Absicherung

## Sprechen Sie mit uns

Wir stehen Ihnen in allen Fragen der betrieblichen Altersversorgung mit Kompetenz und Know-how zur Seite. Überzeugen Sie sich selbst – und vereinbaren Sie einen persönlichen Beratungstermin.

## Die Zurich Gruppe in Deutschland

Unsere Unternehmensphilosophie ist es, für den Kunden da zu sein, wenn es darauf ankommt. Speziell für Sie entwickeln wir innovative und flexible Lösungen rund um die Bereiche Versicherungen und Vorsorge. Dabei stehen Sie als unser Kunde an erster Stelle. Diese kundenorientierte Arbeitsweise nennen wir das *Zurich HelpPoint* Versprechen. Wir und unsere Vertriebspartner vor Ort erfüllen es täglich: durch hochwertige, individuelle und partnerschaftliche Beratung, durch maßgeschneiderte Produktlösungen aus einer Hand und durch ausgezeichneten Service. Weil Sie uns wichtig sind.

## Zurich HelpPoint®

Auf unsere hohe Finanzkraft, unsere hervorragende Marktstellung und unsere leistungsstarken Produkte können Sie sich jederzeit verlassen. Dies wird uns regelmäßig von zufriedenen Kunden und von unabhängigen Instituten bestätigt. Die Zurich Gruppe gehört in Deutschland zu den führenden Versicherungsunternehmen und ist Teil der weltweit tätigen Zurich Financial Services Group mit ihrer über 130-jährigen Geschichte.

