

# bAV und Zurich: Ein starkes Team

Vertraut, sicher und kompetent



# Kundenorientiert und bestens beraten

---

Im Rahmen der bAV bietet Ihnen Zurich intelligente Lösungen, Services und aktive Vertriebsunterstützung.

bAV und Zurich: Das Betriebsrentenstärkungsgesetz

Seite 4

---

bAV und Zurich: Ein erstklassiges Serviceteam

Seite 5

---

Direktversicherung: Ein Klassiker neu aufgelegt

Seite 6/7

---

Unterstützungskasse: Motivation für ein starkes Engagement

Seite 8

---

Pensionsfonds: Mit Vorteilen punkten

Seite 9

---

Biometrie und bAV: Einfach unschlagbar

Seite 10/11

---

# Willkommen bei Zurich

Liebe Vertriebspartner,

die betriebliche Altersversorgung steht immer wieder vor neuen Herausforderungen. Da ist beispielsweise das Niedrigzinsniveau, die EU-Mobilitätsrichtlinie und aktuell das Betriebsrentenstärkungsgesetz, durch das sich noch umfangreichere Möglichkeiten und Chancen in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) ergeben.

Mit Zurich an Ihrer Seite sind Sie auf diese Herausforderungen bestens vorbereitet. Wir arbeiten mit motivierten MitarbeiterInnen stetig daran, die bestmöglichen Ergebnisse zu erzielen – ohne Kompromisse in Qualität und Kundenorientierung: Unsere Produktentwicklung orientiert sich daher von Beginn an vollständig an den Kundenbedürfnissen. Der Ansatz des Design Thinking und agile Arbeitsmethodik sind hierbei maßgeblich.

Auch unsere marktführenden Innovationen im Großkundengeschäft nutzen wir konsequent für unsere Angebote für den Mittelstand. Kontinuierliche Verbesserungen zur Sicherstellung der Rechtssicherheit und einfachen Abwicklung sind für die Zurich bAV selbstverständlich. Im Interesse der Kunden bieten innovative, kollektive Kapitalanlagen enorme Chancen, insbesondere mit Blick auf das Betriebsrentenstärkungsgesetz und das Sozialpartnermodell.

Profitieren Sie von unserem umfassenden bAV Service: Sie erhalten vor Ort erstklassige Unterstützung durch unsere Spezialisten.

Ich wünsche Ihnen viel Erfolg und freue mich auf eine enge und vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Ihr Lars Golatka



**Lars Golatka**  
Head of Corporate Life & Pensions

## Das Betriebsrentenstärkungsgesetz – Verbesserungen der bAV für neue und bestehende Betriebsrenten

- Erhöhung des steuerlichen Fördervolumens des § 3.63 EStG von 4 % auf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West (BBG)
- Neuer Förderbetrag für Geringverdiener
- Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung
- Höheres Einzahlungsvolumen bei Ausscheiden (Vervielfältiger)
- Nachholung von Beitragslücken
- Neuer Freibetrag bei Grundversicherung
- Rechtssicheres Optionsmodell über einen Tarifvertrag



**Zurich bietet geeignete Lösungen und effiziente Unterstützung bei der Umsetzung in Ihrem Unternehmen.**

## Bestens vorbereitet – Die Deutsche Betriebsrente

Das Sozialpartnermodell gilt exklusiv für Tarifpartner (ggf. auch für nicht-tarifgebundene Arbeitgeber durch eine Tariföffnungsklausel) und hat zahlreiche Vorteile:

- Reine Beitragszusage in der Anwartschafts- und Leistungsphase, d. h. Arbeitgeber sind nur noch verpflichtet, den vereinbarten Beitrag an die Versorgungseinrichtung zu zahlen.
- Keine Garantien über die Höhe der zugesagten Betriebsrente; einem Kapitalmarktrisiko stehen größere Renditechancen gegenüber.

- Leistung erfolgt ausschließlich in Form einer lebenslangen Rente, deren Höhe schwanken kann („Zielrente“).
- Keine arbeitsrechtliche Haftung des Arbeitgebers
- Renten müssen nicht im Rahmen der Anpassungsprüfungspflicht durch den Arbeitgeber angepasst werden.

 **DIE DEUTSCHE  
BETRIEBSRENTE**

### Bündelung der Kräfte: Die Deutsche Betriebsrente

Talanx und Zurich ergänzen sich optimal und setzen sich zum Ziel, von Beginn an die besonderen Anforderungen des Sozialpartnermodells glaubhaft und transparent abzubilden. Dabei verfügen die Konsortialpartner über große Erfahrung in der bAV, insbesondere mit Betriebsrenten und Pensionsfonds. Die automatisierte Verarbeitung von Anträgen und Pflege bestehender Verträge sind besondere Kompetenzen von Zurich, die mit der Expertise von Talanx bei der digitalen Steuerung von Beratungs- und Angebotsprozessen kombiniert werden sollen. So wird sich eine gemeinsame Konsortiallösung flexibel an die Bedürfnisse der Sozialpartner anpassen können.

Das Vorhaben von Talanx und Zurich ist eine konsequent vom Bürger her gedachte Investition in die Zukunft der Altersversorgung.

### Sie möchten mehr wissen?

Weitere Informationen finden Sie unter [www.diedeutschebetriebsrente.de](http://www.diedeutschebetriebsrente.de)

# bAV und Zurich: Ein erstklassiges Serviceteam



Zurich Partner und ihre Kunden können sich an besonders qualifizierte Service-Einheiten mit persönlichen Ansprechpartnern wenden. Denn bAV-Service zeichnet sich durch Individualität und Spezialisierung aus: in jeder Phase des Beratungsprozesses.

Unser Experten-Team der Zurich Zentrale in Bonn unterstützt Sie bei:

- der Erstellung von Kollektivrahmenverträgen, Versorgungsordnungen und allem, was nicht in den Bereich der Rechtsberatung fällt
- der Angebotserstellung im gehobenen bAV Geschäft
- Rückdeckungsanalysen bei Pensionszusagen
- Berechnungsservice: Berechnung und Lieferung von Teilwerten nach § 6a EStG (Rückstellungen)
- Reporting-Service zu Aktivwerten

Unsere Direktionsbevollmächtigten (DBV) sind vor Ort für Sie da:

- bei allen Fragen rund um das gehobene bAV Geschäft
- zur Terminbegleitung in Firmen, bei Unternehmern und Steuerberatern
- bei der Entwicklung von Versorgungsordnungen
- für Workshops, Präsentationen, Vorträge

# Direktversicherung: Ein Klassiker neu aufgelegt

Sie ist der Klassiker in der betrieblichen Altersvorsorge. Viele Arbeitnehmer und Arbeitgeber haben die Direktversicherung gewählt, weil sie sich in der bAV bewährt hat. Wir sorgen dafür, dass unsere Produktlösungen kontinuierlich an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst werden.

Die historisch niedrigen Zinsen sind derzeit das Thema, um das kein Versicherer herumkommt. Gleich ob konventionelle Garantieprodukte, Zwei-, Drei-Topf-Hybridlösungen oder Indexpolice, sie alle kämpfen um den Garantierhalt.

Um Kunden langfristig Sicherheit bieten zu können und gleichzeitig die Voraussetzungen für die notwendigen Renditechancen zu schaffen, haben die Versicherer zwei Wege:

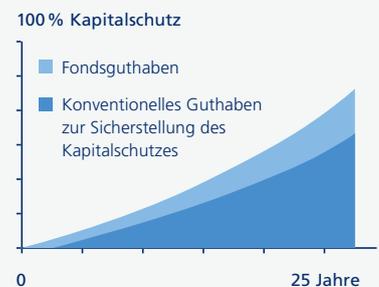
1. Sie können die Höhe der Garantie ändern oder
2. die Garantiemodelle mit anderen Kapitalmarktinstrumenten hinterlegen als dem konventionellen Deckungsstock.

Mit den innovativen Produktkonzepten *Vorsorgeinvest* und *VariolInvest Rente* nutzen wir diese beiden Ansätze.

So bestehen bei einer Partizipation von über 50 Prozent der Beiträge mit unseren Produktlösungen echte Renditechancen.

## 1. *Vorsorgeinvest*: Garantiehöhe neu definiert

Zum Rentenbeginn wird das Garantieguthaben zugesagt, das bei circa 80 bis 90 % der eingezahlten Beiträge liegt. Damit kann der Garantiebeitrag deutlich gesenkt werden. Die Anforderungen an eine beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) werden weiterhin erfüllt. Zusätzlich verschieben wir die Garantiebildung bei *Vorsorgeinvest* auf einen möglichst späten Zeitpunkt, damit die Kunden vom Zinseszins-Effekt der freien Anlage profitieren.



## 2. *VariolInvest*: Innovatives Garantiemodell

Bei *VariolInvest Rente* wird die Garantie über moderne Kapitalmarktinstrumente erzeugt. Die Basis bilden Unternehmensanleihen mit einem festen Anteil von 45 % der Sparbeiträge. Die restlichen 55 % werden je nach Kapitalmarktsituation zwischen Aktienfonds und Staatsanleihen verteilt. Diese Aufteilung wird börsentäglich überprüft und bei Bedarf neu justiert.

### Garantiemodell *VariolInvest*

Gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung



## Ihre Kunden erwarten viel – vor allem überzeugende Antworten

Die wichtigsten Fragen und Antworten für Ihre schlüssige Produktempfehlung haben wir hier zusammengestellt.

Vorsorgeinvest	VarioInvest Rente
	
<p>■ Rendite-Baustein   ■ Garantie-Baustein   ■ Absicherungs-Baustein</p>	
<p><b>1. Wie wird die Garantie erzeugt?</b></p> <p>Das Garantieguthaben wird über den konventionellen Deckungsstock mit einem Garantiezins in Höhe von 0,9 % erzeugt.</p>	<p>Das Garantieguthaben wird im Garantie-Baustein unter anderem über Unternehmensanleihen abgebildet. Die durchschnittliche Verzinsung dieser Anleihen beträgt zurzeit 2,2 %.</p>
<p><b>2. Wie wird der freie Anteil des Sparbeitrages investiert?</b></p> <p>Der Kunde entscheidet frei, in welche Anlagen der Rendite-Baustein investiert. Es stehen verschiedene gemanagte Portfolios und viele Investmentfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten zur Wahl.</p>	<p>Rendite- und Absicherungs-Baustein werden von Experten der Zurich gemanagt und je nach Kapitalmarktsituation auf Aktienfonds und Rentenfonds verteilt.</p>
<p><b>3. Welche maximale Aktienquote lässt das Modell zu?</b></p> <p>Durch die Begrenzung der Garantie auf das Garantieguthaben (ca. 80-90 % der Beitragssumme) kann in Abhängigkeit von Laufzeit und Wertentwicklung ein Großteil der Beiträge im Rendite-Baustein investiert werden.</p>	<p>Durch die Begrenzung der Garantie auf das Garantieguthaben und die Nutzung von höher verzinsten Unternehmensanleihen können bis zu 55 % der Beiträge in Aktienfonds investiert werden.</p>
<p><b>4. Welche Laufzeiten sind möglich?</b></p> <p>Mit dem Garantie-Modell von Vorsorgeinvest lassen sich bereits Laufzeiten ab 12 Jahren abbilden. Somit ist dieses Produkt auch für ältere Kunden als Direktversicherung geeignet.</p>	<p>Mit dem Garantie-Modell von VarioInvest Rente lassen sich bereits Laufzeiten ab 12 Jahren abbilden. Somit ist dieses Produkt auch für ältere Kunden als Direktversicherung geeignet.</p>
<p><b>5. Welcher Rentenfaktor gilt?</b></p> <p>Vorsorgeinvest bietet einen garantierten Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel, der für das gesamte Kapital aus Garantie- und Rendite-Baustein gilt.</p>	<p>VarioInvest Rente bietet einen garantierten Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel, der für das gesamte Kapital aus Garantie-, Rendite- und Absicherungs-Baustein gilt.</p>

## Flexible Vertragsgestaltung für VarioInvest Rente und Vorsorgeinvest

- Einschluss von BUZ-B und Rente möglich
- Ablaufmanagement (nur Vorsorgeinvest)
- Lebenslange Rente und (Teil-) Kapitalauszahlung (bis 30 oder 100 %)
- Einschluss einer Verfügungsphase ab dem 62. Lebensjahr möglich

# Unterstützungskasse: Motivation für ein starkes Engagement

---

Mitarbeiter, die einen maßgeblichen Beitrag zum Unternehmenserfolg leisten, möchten Arbeitgeber gerne stärker an das Unternehmen binden. Im gegenwärtigen Wettbewerb um die besten Köpfe ist das nicht immer einfach. Ein ideales Mitarbeiterbindungsinstrument ist die Unterstützungskassenversorgung.



Das Tarifkonzept in der Unterstützungskasse basiert auf einer Kombination aus Sicherheit, Renditechancen und Flexibilität. Der fondsgebundene Rückdeckungstarif bietet ein Garantieguthaben, das unterhalb der eingezahlten Beiträge liegt und somit viel Spielraum für chancenreiches Investment bietet. Die Sparbeiträge werden in ein Portfolio aus aktiv gemanagten vermögensverwaltenden Konzepten oder in eine Auswahl von individuellen Fonds investiert.

## **Vorteile, die andere Durchführungswege nicht unbedingt bieten:**

1. Eine steuerfreie Anlage der Beiträge in unbegrenzter Höhe.
2. Sozialabgabenfrei bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG).
3. Auch hohe Versorgungsleistungen können abgesichert werden.
4. Die Versorgungsleistung kann auch als Kapitalbetrag ausgezahlt werden.

## Der einfachste Weg zur Unterstützungskassenversorgung

Wenn Sie die Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse nutzen wollen, führt Sie der einfachste und günstigste Weg zu einer Gruppenunterstützungskasse, die die Versorgung für eine Vielzahl von Unternehmen abwickelt. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

hat hierzu die Zurich Deutscher Herold überbetriebliche Unterstützungskasse e. V. (ZDHUK) als eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung in der Form eines Vereins gegründet.

# Pensionsfonds: Mit Vorteilen punkten

„Wohin mit dem Geld?“ – Das fragen sich in Zeiten des niedrigen Zinssatzes nicht nur Geschäftsführer. Eine interessante Alternative stellt in vielen Fällen die Auslagerung vorhandener Pensionsverpflichtungen auf einen Pensionsfonds dar. Eine langfristige Bilanzoptimierung ist neben der Rendite einer der zahlreichen Vorteile.

## Auslagerung von Pensionszusagen

Durch Auslagerung von Pensionszusagen auf den Pensionsfonds entstehen positive Effekte für Unternehmen

	Status quo Pensionszusage	Zukünftige Ausgestaltung Pensionsfonds	
<b>Liquidität</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einzelne Rentenzahlungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einmalbeitrag</li> <li>• hoher Aufwand für Kapitaldeckung</li> </ul>	
<b>Insolvenzschutz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altersversorgung in den Händen Dritter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sondervermögen; dem Zugriff Dritter (auch Insolvenzverwalter) entzogen</li> </ul>	
<b>Steuern auf Kapitalanlage</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steuerpflichtig</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steuerfrei</li> </ul>	
<b>Steuerbilanz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rückstellungsbildung; Versteuerung von Scheingewinnen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rückstellungsauflösung; positiver Steuer-effekt durch Nachholung Betriebsausgaben</li> </ul>	
<b>HGB Bilanz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Starke Belastung von Kennzahlen und Gewinn durch Zinsschmelze; reduzierte Tantieme</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entlastung HGB Bilanz und GuV (Rückstellungsauflösung)</li> <li>• Steuerung von Ergebnissen und Kennzahlen</li> </ul>	
<b>Unternehmensnachfolge</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erschwerter Verkauf/Belastung der Nachfolgeneration</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klare Regelung für Käufer/Nachfolger; de facto Verpflichtungsende</li> </ul>	
<b>Gesamteinschätzung:</b>			

## Deutsche Pensionsfonds AG

ist ein Gemeinschaftsunternehmen von Deutsche Bank und Zurich Gruppe Deutschland sowie weiterer renommierter Partner. Die Deutsche Pensionsfonds AG gehört somit zu den größten unternehmensunabhängigen Pensionsfonds in Deutschland. Zu unseren Kunden gehören national und international renommierte Unternehmen.

### Zum Stichtag 31.12.2017 verwalten wir:

- über 19.000 Versorgungsberechtigte
- mehr als 270 Trägerunternehmen und
- Assets under Management: 1,5 Mrd. EUR

# Biometrie und bAV: Einfach unschlagbar

Die Absicherung biometrischer Risiken gewinnt in der bAV mehr und mehr an Bedeutung. Zum einen ist die staatliche Förderung der Arbeitskraftabsicherung im Rahmen einer bAV ein Vorteil ohne Gleichen. Zum anderen ist die betriebliche Risikoversorgung ein erstklassiges Mitarbeiterbindungsinstrument von großer Wirkung.

## Berufsunfähigkeitsvorsorge kombiniert mit den Vorteilen einer Direktversicherung

- Perfekte Arbeitskraftabsicherung mit Steuer- und Sozialabgabensparnis
- Bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze monatlich einzahlen
- Besteuerung der Rente im Leistungsfall in der Regel zu niedrigeren Steuersätzen
- Speziell auf die steuerliche Förderung abgestimmte Modelle zur Erhöhung des Berufsunfähigkeitsschutzes

## Hervorragend geeignet für die Entgeltumwandlung

- Leistung ab sechsmonatiger Arbeitsunfähigkeit und Überbrückungshilfe nach Ablauf der Krankentagegeldzahlung
- Möglichkeit zur Vereinbarung einer garantierten Erhöhung der Rente während des Leistungsbezugs um jährlich 1 %
- Verzicht auf Prämienanpassung nach § 163 VVG
- Kundenfreundliche Fortsetzungsoptionen in und nach der Elternzeit

## TEAM® – Die neue Dimension in der betrieblichen Risikoversorgung

TEAM® – Das „Team Existenz Absicherungs Modell“ löst das Problem von Millionen von Arbeitnehmern. Mit TEAM® können alle Mitarbeiter eines Unternehmens als eine Gruppe abgesichert werden und genießen somit eine Todesfall- und Invaliditätsabsicherung, unabhängig vom Gesundheitszustand jedes Einzelnen. Eine herausragende Versicherungsinnovation, wie uns viele unabhängige Jurys bestätigten.

### TEAM® Auszeichnungen

- Versicherungsinnovation des Jahres 2014 (Magazin EURO, Februar 2014)
- Produkt des Monats Mai 2014 (Versicherungsmagazin)
- Innovationspreis der Assekuranz 2014 in Gold in der Kategorie bAV (Versicherungsmagazin und Morgen & Morgen)





## Keyman-Absicherung

Als Inhaber, Geschäftsführer, Vorstand, leitender Angestellter oder Spezialist ist er nahezu unersetzlich. Ein „Keyman“ ist die personifizierte Kompetenz und Expertise eines Unternehmens. Fällt er aus, durch eine schwere Krankheit oder durch Tod, kann sich das als eine existenzielle Gefahr für das gesamte Unternehmen erweisen. Die existenzielle Absicherung von wichtigen Leistungsträgern lohnt sich – nicht nur für Ihre Firmenkunden.

## Wir bieten Ihnen alles für die erfolgreiche Beratung



### Die Keyman-Checkliste

Mithilfe weniger Fragen erfahren Sie, wie gut Ihre Kunden auf den Ausfall ihrer Schlüsselkräfte vorbereitet sind und können so den Handlungs- und Vorsorgebedarf identifizieren.



### Der Keyman-Rechner

Dieses digitale Tool unterstützt Sie dabei, den Liquiditätsbedarf bei Ausfall von Leistungsträgern zu ermitteln sowie den ungefähren Vorsorgebeitrag zu berechnen.



### Der Zurich Mailing-Service

Für Fokuspartner übernimmt Zurich die Abwicklung von Bestandskundenmailings. Nutzen Sie hierfür auch unser Keyman-Anschreiben für den Erstkontakt.

### Gesamte Belegschaft absichern

Mit einer Rückdeckungsversicherung als arbeitgeberfinanzierte Variante

### Sofortige hohe Absicherung

Hoch attraktive Pensionsplangestaltung durch sofortige, sehr hohe Invaliditäts- und Todesfallabsicherung

### Verzicht auf eine Gesundheitsprüfung

Einbindung sämtlicher Mitarbeiter unabhängig von Vorerkrankungen

### Einfaches Aufnahmeverfahren

Extreme Vereinfachung gegenüber Einzelversicherungen bei Antragsstellung und Verwaltung

### Nur über Arbeitgeber erhältlich

Auf Arbeitgeber als Versicherungsnehmer zugeschnitten

### Hohe Flexibilität

Hohe Flexibilität ermöglicht es, die Absicherung durch TEAM® jedes Jahr an ihre Vergütungsstrategie anzupassen

### Attraktive Prämienvorteile

Deutlich attraktivere Prämien verglichen mit den Einzeltarifen, da eine echte kollektive Absicherung

### Langjährige Erfahrung

Modell seit Jahrzehnten für die Absicherung von Mitarbeitern weltweit bewährt

TEAM



Offizieller Versicherer  
Olympia Team  
Deutschland



**Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG**

53288 Bonn  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

**Wichtige Informationen**

Das vorliegende Dokument hat keine vertraglich bindende Wirkung. Zum besseren Verständnis der Vertragsbestimmungen lesen Sie bitte die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und wenden Sie sich an Ihren Berater.

Das Material ist nicht als Anlageangebot zu verstehen und stellt kein Angebot oder eine Empfehlung eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren in Ländern dar, in denen solche Angebote oder Empfehlungen rechtswidrig sind.

Zurich Eurolife S.A. ist es nicht gestattet, Versicherungsprodukte in den USA anzubieten.

Telefonate können aufgezeichnet und überwacht werden, um zusätzliche Sicherheit zu bieten und Beschwerden auszuräumen sowie zu Schulungs-, Administrations- und Qualitätssicherungszwecken.

Zurich Eurolife S.A. ist eine Lebensversicherungsgesellschaft, die nach luxemburgischen Recht gegründet wurde und im Handels- und Firmenregister von Luxemburg unter der Nr. B51753 eingetragen ist.

Sitz: Building Elise, 21, rue Léon Laval, L-3372 Leudelange, Luxemburg.

Telefon +352 26 642, 1 Fax +352 26 642 650, E-Mail [lux.info@zurich.com](mailto:lux.info@zurich.com), Website [www.zurich.lu](http://www.zurich.lu).

USt-IdNr. LU 1660 2944.

Zurich Eurolife S.A. unterliegt dem Recht von Luxemburg und wird von der allein zuständigen Versicherungsaufsichtsbehörde von Luxemburg, dem Commissariat aux Assurances (7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Luxembourg) beaufsichtigt.

521019300 1901



**ZURICH**<sup>®</sup>