

# Weil Mitarbeiter die Zukunft Ihres Unternehmens sichern

Lebensversicherung



Betriebliche Altersversorgung für Arbeitgeber



BestbAV - zertifizierte  
Beratungsstandards für Sie!

Qualitätskontrolle im Auftrag  
der MÜNCHENER VEREIN  
Versicherungsgruppe

# Betriebliche Altersversorgung – einfach gut fürs Geschäft



## Ersparnis an Lohnnebenkosten

So profitiert Ihr Betrieb finanziell:

Mit der Einrichtung der betrieblichen Altersversorgung (bAV) spart nicht nur Ihr Arbeitnehmer, sondern auch Ihr Betrieb. Die freiwillige Entgeltumwandlung erfordert keinen zusätzlichen Kostenaufwand. Im Gegenteil:

Ihr Betrieb muss auf diese Beträge keine Berufsgenossenschaftsbeiträge und keine Sozialversicherungsbeiträge entrichten.

## Mitarbeitermotivation

Die bAV fördert die Attraktivität Ihres Unternehmens. Sie bindet bewährte Mitarbeiter an Ihren Betrieb, bietet ein gutes Argument bei der Suche nach qualifizierten Mitarbeitern und beugt damit wesentlich einem Fachkräftemangel vor.

## Soziale Verantwortung

Der Staat sieht die Möglichkeit der geförderten bAV vor. Unterstützen Sie Ihre Mitarbeiter und eröffnen Sie ihnen diesen Weg, um eine sichere Zusatzrente aufzubauen. Denn die gesetzlichen Leistungen werden bei weitem nicht mehr ausreichen!

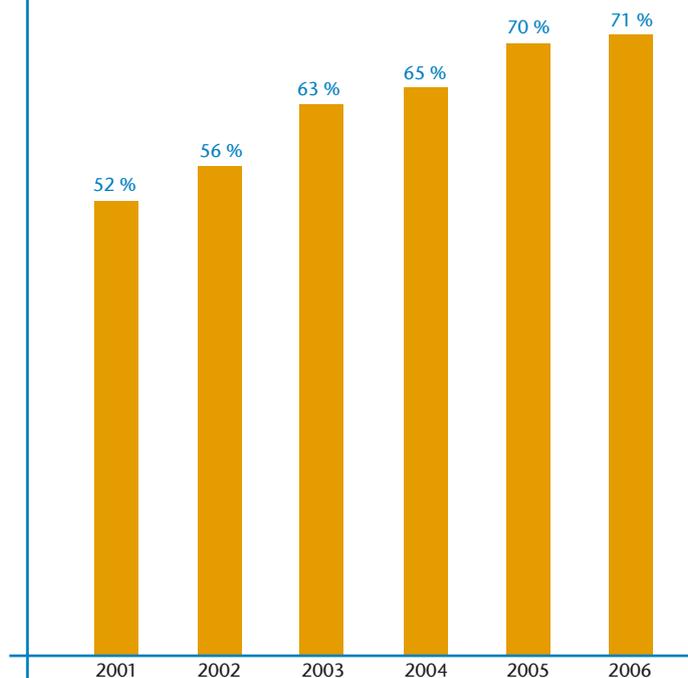
## Günstige Erhöhung der Bezüge

Mit der arbeitgeberfinanzierten bAV hat Ihr Betrieb eine Möglichkeit, die Bezüge für die Mitarbeiter anstelle einer Lohnerhöhung kostengünstig zu erhöhen. In diversen Tarifverträgen wird diese Vorgehensweise schon heute erfolgreich praktiziert.

## Flexibles Modell für Mehrarbeit der Mitarbeiter

Ihr Betrieb kann Überstunden über die Entgeltumwandlung auflösen und gibt den Mitarbeitern damit die Chance, Steuervorteile im Rahmen der bAV zu nutzen.

Beschäftigte mit bAV



Quelle: TNS Infratest

## Ausschluss eines Haftungsrisikos

Sie erfüllen den grundsätzlichen Rechtsanspruch Ihrer Mitarbeiter aus dem Betriebsrentengesetz und entledigen sich möglicher Haftungsansprüche.

# Betriebliche Altersversorgung Auf diese Punkte kommt es an

## Verwaltungsfreundliches Verfahren

Aufwand bedeutet Kosten. Konzentrieren Sie sich auf Ihr Kerngeschäft, die bAV darf Ihre Verwaltung nicht belasten. Gute Anbieter übernehmen kostenlos die Einrichtung und Verwaltung der Verträge.

## Unkomplizierte und bedarfsgerechte Produkte für Ihre Mitarbeiter

Die Mitarbeiter sind das Kapital Ihres Betriebes. Bieten Sie rentable Produkte an und halten Sie die bAV einfach und verständlich.



## Sonderzahlungen aus Überstunden möglich

„Überstunden lohnen sich nicht!“ Mit der bAV können Sie diesem Satz Ihrer Mitarbeiter entgegenreten und diesen eine steuerfreie Lösung anbieten.

## Keine Probleme beim Wechsel/ Ausscheiden von Mitarbeitern

Die bAV sollte sich leicht von Ihrem Betrieb lösen lassen, damit der Mitarbeiter sie bei Ausscheiden privat weiterführen kann. Nach Ausscheiden eines Mitarbeiters sollten Sie weder Verwaltungsaufwand noch Verpflichtungen für dessen bAV haben.

## DIE L betriebliche A

Damit bieten wir Ihnen

### Wesentliche Produktinhalte:

- Lebenslange Altersrente für die Mitarbeiter
- Optional: Hinterbliebenen- bzw. Todesfallschutz
- Optional: Berufsunfähigkeitschutz
- i.d.R. keine Gesundheitsprüfung
- Ausnutzen steuerlicher Vorteile

### Spezielle Ver

Geschäftsführer und besse  
benötigen eine höh

# LÖSUNG Pensionsversorgung

eine Lösung nach Maß!

## Zusätzliche Einsatzmöglichkeiten:

- Die bAV bietet sich als Ersatzprodukt für VWL an (Ersparnis an Lohnnebenkosten)
- Auch der Arbeitgeber kann die bAV ganz oder teilweise finanzieren

## Vorsorgeleistungen:

erwerbsfähige und verdientende Mitarbeiter  
eine sichere Absicherung

## Keine zusätzlichen Kosten

Bei der Einrichtung einer bAV können Ihrem Betrieb zusätzliche Kosten wie Verwaltungsgebühren oder Beiträge zum Pensionssicherungsverein entstehen. Achten Sie darauf, dass nur geringe oder keine Kosten anfallen.

## Keine Bilanzberührung

Die Passivierung von Versorgungsverpflichtungen in der Bilanz und deren Rückdeckung ist für viele Betriebe mittlerweile unerwünscht und würde Aufwand und Bilanzverlängerung bedeuten.

## Auswahl des Anbieters nach Kompetenz und Know-How

Der Betrieb darf über den Durchführungsweg und den Anbieter entscheiden. Suchen Sie sich einen Spezialisten, der Ihnen die notwendige Erleichterung durch qualifizierte Beratung und professionelle Umsetzung bietet.



BestbAV - zertifizierte  
Beratungsstandards für Sie!

Qualitätskontrolle im Auftrag  
der MÜNCHENER VEREIN  
Versicherungsgruppe

## Kein Haftungsrisiko bei der Einrichtung der bAV

Die bAV darf nicht zu einem Risikofaktor für Ihr Unternehmen werden. Qualifizierte Anbieter schließen dies für Sie aus.

# Vergleich der Durchführungswege in der betrieblichen Altersversorgung

	Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3 Nr. 63 EStG	Rückgedeckte Unterstützungskasse, Pensionszusage (Direktzusage) mit Rückdeckung
Art der Altersleistung	Rente (Kapitalabfindung möglich)	Rente oder Kapital
Vererbbarkeit	eingeschränkt	eingeschränkt
Pensions- Sicherungsverein (PSV)	PSV-Beiträge nur bei Pensionsfonds	PSV-Beiträge
sonstige Kosten	keine	keine
Verbeitragung bei Entgeltumwandlung	sozialversicherungsfrei (alle Durchführungswege insgesamt bis 4 % der BBG)	sozialversicherungsfrei (beide Durchführungswege insgesamt bis 4 % der BBG)
Besteuerung in der Anwartschaftsphase	steuerfrei bis 4 % der BBG + 1.800 EUR, sofern keine Pau- schalversteuerung genutzt wird	unbegrenzt steuerfrei
Besteuerung in der Leistungsphase	§ 22 EStG als sonstige Einkünfte Altersentlastungsbetrag	§ 19 EStG als nachträglicher Arbeitslohn Versorgungsfreibetrag Kapital: 1/5-Regelung
Bilanzberührung	keine	nur bei der Pensionszusage
Private Weiterführung	möglich	nicht möglich
Sonderzahlungen	möglich	nur bei der Pensionszusage

**Hinweis:** Seit 2005 werden alle Freibeträge gestaffelt bis zum Jahr 2040 auf 0 EUR reduziert.

## Unsere Referenzen:

„...Durch das Fachberaterkonzept hebt sich der MÜNCHENER VEREIN von anderen Versicherungen ab. Fachlich zugeschnittenen Versicherungslösungen geben wir den Vorzug. Denn sie sparen unseren Mitgliedsbetrieben Beiträge für unnötigen Versicherungsschutz und bürokratischen Ärger...“

Ass. Josef Fendt, Geschäftsführer des Verbandes für das bayerische Fleischerhandwerk

„...Wir haben den MÜNCHENER VEREIN als kompetenten Partner in Versicherungsfragen kennen gelernt. Als Vertragspartner steht er für eine angenehme, vertrauensvolle und kooperative Zusammenarbeit...“

RA Richard Tauber, Hauptgeschäftsführer des Fachverbandes Metall Bayern

„...Wir haben uns ganz bewusst für den MÜNCHENER VEREIN als Partner für die betriebliche Altersversorgung entschieden, weil uns seit vielen Jahren die Zusammenarbeit in anderen Bereichen und seine Kompetenz, mit der Versicherungsanliegen bearbeitet werden, gefällt...“

Dr. Wolfgang Filter, Geschäftsführer des Verbandes für das bayerische Bäckerhandwerk

„...Für Ihre wertvolle und präzise Vorbereitung und Durchführung der klassischen betrieblichen Altersvorsorge, wie auch für die Entgeltumwandlung unserer Mitarbeiter möchten wir Ihnen ganz herzlich danken.“

Wolfgang Rayher, RAYHER HOBBY GmbH





MÜNCHENER VEREIN  
Lebensversicherung a.G.

Tel. 089/51 52-1000  
Fax 089/51 52-1501

Pettenkoferstr. 19  
80336 München

[info@muenchener-verein.de](mailto:info@muenchener-verein.de)  
[www.muenchener-verein.de](http://www.muenchener-verein.de)

Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen.  
Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.