Stand: 06/2023

# Dienstleistungs-übersicht 2023

## Betriebliche Alters-versorgung (bAV)

# Inhaltsverzeichnis


**1. VORWORT 3**

**2. DIENSTLEISTUNGEN VON CANADA LIFE 4**

2.1. Muster Meyer GmbH: ein fiktives Fallbeispiel ... 4
2.2. Warum Canada Life? ... 5
2.3. Vertriebliche Unterstützung ... 7
2.4. Leistungen des Makler- und Kundenservices bAV bei Canada Life ... 7
2.5. Ausgewählte Bausteine ... 8
2.5.1. bAV-Werkzeugkasten ... 8
2.5.2. bAV-Projektgenerator ... 9
2.5.4. VorsorgePLANER ... 10
2.5.5. XEMPUS advisor ... 10
2.5.6. dWerk ... 10

**3. UNSERE KOOPERATIONSPARTNER 11**

3.1. Kontaktdaten ... 11
3.2. Canada Life Europe Unterstützungskasse e. V. ... 12
3.2.1. Die Philosophie ... 12
3.2.2. Verwaltung und Service ... 12
3.2.3. Die Vorteile in der Zusammenarbeit ... 13
3.3. Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. ... 13
3.3.1. Die Philosophie ... 13
3.3.2. Verwaltung und Marktwahrnehmung ... 13
3.4. Ad Maximum GmbH ... 14
3.4.1. Besondere Services ... 14
3.4.2. Service Versorgungsordnungen ... 14
3.4.3. Service Pensionszusagen ... 14
3.5. XEMPUS AG ... 15
3.5.4. Vorteile XEMPUS manager (Canada Life bAVnet) ... 15



**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de



**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).



IV bAV 16 06/2023

3.5.5. Vorteile XEMPUS advisor ..... 15
3.6. febs Consulting GmbH ..... 15
3.7. DGEO – Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung ..... 16
3.7.1. Vorteile Arbeitgeber: ..... 17
3.7.2. Vorteile Arbeitnehmer: ..... 17

**4. Canada Life in Zahlen 18**

**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

# 1. VORWORT

Kleine und mittlere Unternehmen (sogenannte KMU) sind die tragende Säule unserer Wirtschaft.

Canada Life hat als einer der führenden bAV-Versicherer im Maklermarkt in den letzten Jahren im Rahmen einer konzeptionellen betrieblichen Altersversorgung spezielle Lösungskonzepte entworfen.

Als einer der führenden Produktgeber für fondsbasierte Rentenversicherungen decken wir spezielle Dienstleistungen durch unabhängige Experten für betriebliche Altersversorgung ab. Mit unserem **bAV-Werkzeugkasten**, unserem **bAV-Projektgenerator** und unserem **Zielgruppenkonzept für Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)** ermöglichen wir Ihnen die Erstellung maßgeschneiderter Lösungskonzepte für die kleinen und mittelständischen Unternehmen.

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Partnerschaft!

Markus Drews
Managing Director
Canada Life Assurance Europe plc

# 2. DIENSTLEISTUNGEN VON CANADA LIFE

## 2.1. Muster Meyer GmbH: ein fiktives Fallbeispiel

Unser bAV-Dienstleistungs-Paket ist speziell auf die Bedürfnisse von kleinen und mittleren Unternehmen abgestimmt. Das fiktive Fallbeispiel der „Muster Meyer GmbH“ zeigt, wie vielfältig die bAV-Beratungsansätze und -Services gerade auch im Bereich der KMU sind.

Muster Meyer GmbH; produzierendes Gewerbe; „faktisch inhabergeführt“; nicht tarifgebunden; 40 € vermögenswirksame Leistungen (VL) obligatorisch

— **Ludwig Meyer:** Gesellschafter-Geschäftsführer, 53 Jahre, partiell rückgedeckte Pensionszusage

— **Jan Meyer:** Geschäftsführer, 32 Jahre, 4.500 € monatliche bAV-Rente ohne Bilanzberührung angedacht, 20.000 € Tantieme fällig

— **Mercedes Meyer:** mitarbeitende Ehepartnerin, noch ohne Versorgung

— **45 Mitarbeiter:**

- 2 Abteilungsleiter; Gehalt größer 7.500 € mtl.
- 8 kaufmännische/technische Angestellte; Gehalt zwischen 4.987,50 € und 7.300 € mtl.
- 20 Arbeiter; Gehalt bis 4.987,50 € mtl.
- 15 Geringverdiener (Azubis, Mini-/Midijobber, Teilzeitkräfte)
- 2 Mitarbeiter verlassen das Unternehmen mit einer Abfindung
- 2 Mitarbeiter(innen) kehren nach Elternzeit ins Unternehmen zurück (bAV nicht privat fortgeführt)
- bAV-Versorgungsordnung (Stand 2002; fixer AG-Zuschuss nach Bestehen der Probezeit von 20 € mtl.)

## 2.2. Warum Canada Life?

In der betrieblichen Altersversorgung ist ein Partner wichtig, der nicht nur starke Versicherungslösungen anbietet. Entscheidend ist auch, dass er durch langjährige Erfahrung und eine ausgezeichnete Finanzkraft überzeugt.

Unser bAV-Servicepaket orientiert sich an den Durchführungswegen:

- Direktversicherung
- Unterstützungskasse
- Pensionszusage

Mit unseren Angeboten können mittelständische Unternehmen aus dem gesetzlichen „Muss“ ein schlankes und transparentes Versorgungssystem entstehen lassen. Dies ohne komplexe Modelle, sondern durch eine sinnvolle Kombination aus bewährten bAV-Bausteinen.

### Ratings und Finanzstärke

Die Verträge zur bAV sind langlaufend. Ein finanzstarker Anbieter stellt bei langlaufenden Verträgen sicher, dass er die vereinbarten Leistungen auch tatsächlich erbringen kann.

Mit Canada Life setzen Sie auf einen Partner, dessen hervorragende Finanzstärke regelmäßig von unabhängigen Ratingagenturen bestätigt wird.

Auch die Finanzstärke unserer Muttergesellschaft, The Canada Life Assurance Company, wird durchgängig von unabhängigen Ratingunternehmen als besonders stark bewertet.

| Ratingagentur | Bewertung & Rating |
|---|---|
| A.M. Best Company | Finanzstärke A + (hervorragend) |
| DBRS Morningstar | Finanzstärke AA (ausgezeichnet) |
| Fitch Ratings | Kapitalkraft des Versicherers AA (sehr stark) |
| Moody’s Investors Service | Kapitalkraft des Versicherers Aa3 (ausgezeichnet) |
| S&P Global Ratings | Kapitalkraft des Versicherers AA (sehr stark) |

Stand: April 2023

Mehr Informationen finden Sie hier: **www.canadalife.de/unternehmen/ratings-und-auszeichnungen**

### Canada Life auch 2023 erneut mit FOCUS MONEY Bestnote

Bereits zum 15. Mal in Folge überzeugt Canada Life mit einer Spitzennote bei FOCUS MONEY. Unsere kanadische Muttergesellschaft erhält 2023 die Bestnote 1,0. Damit beweisen wir, dass unsere Kunden top abgesichert sind.

## Top-Rating für Canada Life Deutschland

Die Assekuranz Ratingagentur Assekurata hat das Bonitätsrating für Canada Life Deutschland 2023 erneut mit auf AA (sehr stark) und stabilem Ausblick bewertet. AA ist derzeit die höchste von Assekurata vergebene Bonitätsnote.

## Ausgezeichnete Produkte

Die langjährige Erfahrung von Canada Life ist die Basis für innovative und verlässliche Absicherungslösungen. Das macht uns zu einem kompetenten und starken Partner, der auch im Bereich der betrieblichen Altersversorgung überzeugende Vorsorgelösungen anbietet. Das bestätigen unsere Produktauszeichnungen.

## „Exzellente“ bAV-Kompetenz

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) prüft alle 2 Jahre die Kompetenz verschiedener bAV-Anbieter auf Herz und Nieren. Untersucht werden die Bereiche Beratung, Haftung, Service und Verwaltung. Mit der Note 1,4 wird unsere bAV-Kompetenz als exzellent bewertet.

## Vorsorgelösungen für jeden Bedarf

Durch unsere langjährige Erfahrung im Investmentbereich vereinen unsere Lösungen zwei Kriterien, die bisher als unvereinbar galten: Renditechancen und Sicherheit. Das gilt auch für unsere Tarife zur betrieblichen Altersversorgung. Möglich wird dies durch unser bewährtes Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip). Der UWP-Fonds hat seit seiner Auflegung eine tatsächliche Wertentwicklung von 4,7 % erreicht (Stand: 31.03.2023). Im April 2023 wurden 1,7 % geglätteter Wertzuwachs für das folgende Jahr festgelegt. Bei kurzen Laufzeiten sorgt unser Automatisches Portfolio Management (APM (Serie bAV)) für einen renditeorientierten Vermögensaufbau.

## Langjährige Erfahrung

Wir greifen auf langjährige Erfahrung in der Versicherungswirtschaft zurück und sind ein konstanter Partner für Sie und Ihre Kunden. Die Geschichte des Unternehmens beginnt im Jahr 1847 in Kanada. Dort wurde unsere Mutter, The Canada Life Assurance Company, gegründet. Als erster Lebensversicherer in Kanada sind wir seit diesem Zeitpunkt immer weitergewachsen und international aktiv. Mittlerweile sind wir einer der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit.

## Solvabilität Kanada

Auch bei der Canada Life-Gruppe ist die Solvabilitätsquote seit Jahren kontinuierlich auf hohem Niveau. Indikator dafür ist die kanadische Solvabilitätsquote LICAT (Life Insurance Capital Adequacy Test). Zum 31.12.2022 lag die Solvabilitätsquote für unsere Muttergesellschaft The Canada Life Assurance Company bei 120 %. Von der kanadischen Aufsichtsbehörde ist eine Zielquote von 100 % und eine Mindestquote von 90 % vorgegeben.

**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

## 2.3. Vertriebliche Unterstützung

Ein wesentlicher Bestandteil unserer „konzeptionellen bAV“ ist die qualifizierte, schnelle und flächendeckende Unterstützung unserer Geschäftspartner und Firmenkunden vor Ort. Hier unterstützen wir vor allem bei

- der Beratung (betriebswirtschaftlich) neuer Firmenkunden,
- der Beratung (betriebswirtschaftlich) bestehender Firmenkunden,
- der Analyse, Implementierung und Neuordnung von Versorgungswerken (Koordination externer Dienstleister),
- Vorträgen auf Betriebsversammlungen,
- Steuerberater- und Wirtschaftsprüfer-Terminen,
- Terminbegleitungen, Konzepterstellungen, Schulungen, Veranstaltungen für Mandanten,
- der Erarbeitung individueller bAV-Konzepte,
- Fachschulungen, Vertriebsseminare und Online-Webinare zu bAV-Themen,
- der Erstellung individueller Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Konzeptmappen.

Dafür sind gerne für Sie da:

- Unsere zertifizierten Maklerbetreuer (Experten bAV)
- Unsere Consultants bAV Solutions
- Das Team Zentrales bAV-Consulting
- Unsere Kooperationspartner

Der Einsatz der Canada Life-Spezialisten wird über die betreuenden Business und Sales Consultants von Canada Life gesteuert. Melden Sie sich dazu bitte bei Ihrem zuständigen Ansprechpartner.

## 2.4. Leistungen des Makler- und Kundenservices bAV bei Canada Life

Der Makler- und Kundenservice bAV bei Canada Life bildet die kommunikative Schnittstelle zwischen unseren Geschäftspartnern, den Kunden sowie einzelnen Fachabteilungen.

Dabei beantwortet dasselbe Team sowohl Kunden- als auch Vermittleranfragen. Das bietet eine hohe fachliche Qualifikation in Bezug auf die vielschichtigen Themen in der bAV. Denn wir sind überzeugt: Unsere Mitarbeiter bieten dann eine optimale Unterstützung, wenn sie ein Verständnis für die Probleme beider Seiten haben. Das gilt vor allem in der bAV.

Die fachliche Kompetenz des Teams umfasst ein weites Spektrum. So hilft der Makler- und Kundenservice bAV sowohl vor als auch nach Beginn des Vertrags bei vielen Vorgängen und Anfragen. Sie können diese telefonisch oder als E-Mail an das Team richten. Ziel ist dabei immer, dass wir für alle Beteiligten eine passende Lösung finden.

## Unsere Leistungen:

- Auskünfte und Weitergabe von Fachinformationen zu allgemeinen bAV-Themen
- Informationsvermittlung und Erläuterungen zu den Tarifen der Canada Life, die in der bAV eingesetzt werden können
- Erstellung von Beispielrechnungen:
  - VorsorgePLANER
  - Erstellung von Steuervorteilsberechnungen
  - Erstellung von Angeboten für die Neueinrichtung von Pensionszusagen (inklusive Darstellung der bilanziellen Auswirkungen)
- Beantwortung von Anfragen zu Bearbeitungsständen von Anträgen und bestehenden Verträgen
- Unterstützung unserer Geschäftspartner und Endkunden bei Unstimmigkeiten und Fragen zu Bearbeitungen
- Bereitstellung und Versand fehlender Formulare und Anträge
- Hilfe beim Ausfüllen von Anträgen und sonstigen Formularen
- Erstellung und Verwaltung von Rahmenverträgen im Bereich der listenmäßigen Erfassung von Anträgen
- Schnittstelle zu unseren Kooperationspartnern zur Erstellung von versicherungsmathematischen Gutachten

Unser Service-Team ist bei Fragen gerne für Sie da: Montag bis Freitag von 09.00 bis 18.00 Uhr unter der Rufnummer **06102-306-1905** oder per E-Mail an bAV@canadalife.de

## 2.5. Ausgewählte Bausteine

### 2.5.1. bAV-Werkzeugkasten

Ob Schreiner, Mechaniker oder Zahnarzt – in jedem Beruf sind spezielle Werkzeuge notwendig, um richtig arbeiten zu können. Auch die betriebliche Altersversorgung macht hier keine Ausnahme. Um Arbeitnehmer und Arbeitgeber von dieser Form der Altersvorsorge zu überzeugen, braucht es umfassende Unterlagen.

In unserem bAV-Werkzeugkasten finden Sie daher unter anderem:

- Fachinformationen zu verschiedenen bAV-Themen,
- englischsprachige Unterlagen,
- zielgruppenspezifische bAV-Lösungen

und vieles mehr.

Mit Unterlagen zu verschiedenen Ansätzen beraten Sie gezielt Ihre Kunden. In den jeweiligen Paketen befinden sich verschiedene Musteranschreiben, Präsentationen, Briefvorlagen und weitere nützliche

Dokumente. Darüber hinaus finden Sie darin auch Vorlagen, die beispielsweise Arbeitgeber selbst zur Ansprache und Information ihrer Mitarbeiter nutzen können.

Damit Sie auch künftig Ihre Kunden gezielt beraten und informieren können, werden wir diesen bAV-Werkzeugkasten regelmäßig mit weiteren Beratungsansätzen ausbauen. Damit bieten wir ein praxisnahes Werkzeug, mit dem Ihre Kunden eine bAV fundiert aufbauen. Und das zusätzlich zu unseren ausgezeichneten bAV-Produkten und dem Prinzip einer konzeptionellen bAV. Den bAV-Werkezugkasten finden Sie unter: **www.canadalife.de/partner/bav**

## 2.5.2. bAV-Projektgenerator

Die erfolgreiche Einführung und Umsetzung der bAV in Unternehmen erfordert ein strukturiertes Vorgehen. Ein Projektplan, der Schritt für Schritt abgearbeitet wird – von der Ansprache über die Analyse bis hin zu den Belegschaftsgesprächen und der Bestandsbetreuung –, erleichtert die Umsetzung.

Dank unseres bAV-Projektgenerators haben Sie immer die notwendigen Arbeitshilfen, Unterlagen und Ansprachekonzepte griffbereit – und das für jeden Schritt Ihres Firmenprojekts. Weitere Informationen dazu finden Sie unter: **www.canadalife.de/partner/bav-als-firmenprojekt**

## 2.5.3. Arbeitnehmermappen

Entscheidend für den Erfolg der bAV ist neben einer professionellen Arbeitgeber-Ansprache auch die Kommunikation des bAV-Konzepts gegenüber den Arbeitnehmern. Denn auch das beste Konzept ist wertlos, wenn es nicht bekannt ist oder nicht verstanden wird.

Dazu bietet Canada Life zur professionellen Kommunikation des gewünschten bAV-Konzepts auch „Arbeitnehmermappen“ an. Mit diesen kann das Unternehmen die Belegschaft individuell ansprechen. Die Mappen werden dabei auf das Erscheinungsbild des Arbeitgebers angepasst.

Die Arbeitnehmermappe enthält unter anderem:

- Arbeitgeber-Daten, Arbeitgeber-Logo
- Fragen und Antworten zur Betriebsrente
- Vorstellung von Makler und Canada Life
- Auf das Gehaltsniveau der Firma angepasste bAV-Brutto-Netto-Betrachtungen

Die hohe Identifikation der Belegschaft mit ihrer „Betriebsrente“ steigert deutlich die bAV-Durchdringungsquoten in kleinen und mittleren Unternehmen. Näheres dazu finden Sie unter: **www.canadalife.de/partner/mitarbeiter-informieren**

## 2.5.4. VorsorgePLANER

Der Beratungsbedarf zum Thema Altersversorgung ist anhaltend hoch. Eine kompetente Vorsorgeberatung ist ohne eine geeignete Beratungssoftware kaum noch möglich. Den Canada Life VorsorgePLANER haben wir speziell für den Einsatz im Beratungsgespräch entwickelt. Er bildet die einzelnen Schritte eines Beratungsgesprächs ab.

Für die bAV-Beratung bieten wir folgende Hilfsmittel:

— bAV-Brutto/Netto-Rechner

— bAV-Kollektiv-Angebots-Rechner

— CLE Produktplaner

## 2.5.5. XEMPUS advisor

Mit dem XEMPUS advisor können Sie Ihre Firmenkunden über die gesetzlichen Rahmenbedingungen in der bAV informieren und so die für Ihren Firmenkunden passende bAV-Lösung festlegen. Und was ist mit den Arbeitnehmern? Auch die können Sie mit dem XEMPUS advisor über die Vorteile der bAV informieren. Und Sie behalten dabei die Übersicht über Ihre Beratungen.

Wie erhalte ich Zugang zum XEMPUS advisor? Sollten Sie noch keinen Zugang zum XEMPUS advisor haben, sprechen Sie einfach Ihren vertrieblichen Ansprechpartner der Canada Life an.

Näheres unter: **www.xempus.com**

## 2.5.6. dWerk

dWerk steht für eine voll digitalisierte Beratung und Verwaltung. Dabei findet die Beratung interaktiv mit Video-on-Demand statt. Diese Kombination bewirkt eine enorme Zeitersparnis und ist in dieser Form am Markt bislang einmalig. dWerk eignet sich daher besonders für die Beratung größerer Kollektive. Der Canada Life-Rechenkern ist integriert. Bei Interesse melden Sie sich bitte bei Ihrem vertrieblichen Ansprechpartner.

Näheres unter: **www.dwerk.de**

**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

# 3. UNSERE KOOPERATIONSPARTNER

## 3.1. Kontaktdaten

| CANADA LIFE EUROPE UNTERTSTÜTZUNGSKASSE E.V. | |
|---|---|
| Max-Josefs-Platz 11 | |
| 83022 Rosenheim | |
| Telefon: | 08031-3047717 |
| Fax: | 08031-30447718 |
| E-Mail: | info@canadalife-ukasse.de |
| Internetseite: | www.canadalife-ukasse.de |

| ROSENHEIMER UNTERSTÜTZUNGSKASS E .V. | |
|---|---|
| Max-Josefs-Platz 11 | |
| 83022 Rosenheim | |
| Telefon: | 08031-589918 |
| Fax: | 08031-589937 |
| E-Mail: | info@rosenheimer-uk.de |
| Internetseite: | www.rosenheimer-uk.de |

| AD MAXIMUM GMBH | |
|---|---|
| Max-Josefs-Platz 11 | |
| 83022 Rosenheim | |
| Telefon: | 08031-9415081 |
| Fax: | 08031-589937 |
| E-Mail: | info@admaximum.de |
| Internetseite: | www.admaximum.de |

| XEMPUS AG | |
|---|---|
| Arnulfstraße 126 | |
| 80636 München | |
| Telefon: | 089 200017-15 |
| Support für Arbeitgeber: | support@xempus.com |
| Support für Vermittler: | support-advisor@xempus.com |
| Internetseite: | www.xempus.com |

| FEBS CONSULTING GMBH | |
|---|---|
| Am Hochacker 3 | |
| 85630 Grasbrunn/München | |
| Telefon: | 089-8904286-0 |
| Fax: | 089-8904286-50 |
| E-Mail: | info@febs-consulting.de |
| Internetseite: | www.febs-consulting.de |

| DGEO DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR ENTGELTOPTIMIERUNG | |
|---|---|
| Hartlweg 5 | |
| 86650 Wemding | |
| Telefon: | 09092-91007-0 |
| Fax: | 09092-91007-200 |
| E-Mail: | info@dgeo.de |
| Internetseite: | www.dgeo.de |

## 3.2. Canada Life Europe Unterstützungskasse e. V.

### 3.2.1. Die Philosophie

Die Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V. wurde im Jahr 2008 als erste Unterstützungskasse eines angelsächsischen Versicherers in Deutschland gegründet.

Gründungsmitglieder waren namhafte Steuerberater und Wirtschaftsprüfer sowie langjährige Führungskräfte und erfahrene bAV-Spezialisten des Versicherers Canada Life. Zweck der Gründung war, eine Versicherer-Unterstützungskasse mit den innovativen bAV-Lösungen von Canada Life für interessierte Arbeitgeber und große Finanzdienstleistungs-Unternehmen zu schaffen.

Für Canada Life Assurance Europe plc (CLE) hat die betriebliche Altersversorgung eine besondere strategische Bedeutung. Dies gilt nicht nur für die versicherungsförmigen Durchführungswege. Es gilt ebenso für die Canada Life Unterstützungskasse e. V., bei der CLE als juristische Person im Vorstand der Unterstützungskasse ist. Auch der Beirat ist mit erfahrenen bAV-Spezialisten besetzt. Dies alles gewährleistet langfristige Konstanz und Expertise.

Die Canada Life Unterstützungskasse hat mehr als 750 Trägerunternehmen mit stark steigender Tendenz in den letzten Jahren (Stand: 12/2022). Bei der jährlichen Marktstudie von AssCompact ist Canada Life im Durchführungsweg Unterstützungskasse Qualitätsführer. Darüber hinaus bestätigt die Studie der Canada Life Europe Unterstützungskasse e. V. die beste Finanzstärke.[1]

Mehr Informationen finden Sie unter **www.canadalife.de/ukasse**

### 3.2.2. Verwaltung und Service

Ein versierter Verwalter mit langjähriger Erfahrung verwaltet die Kasse extern mit einem Verwaltungsmandat. Die externe Kontrolle erfolgt durch eine renommierte, international tätige Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Der bAV-Fachservice ist montags bis freitags von 08.00 bis 17.00 Uhr erreichbar. Neben Fragen rund um die CLE-U-Kasse werden auch Fragen zu allen anderen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung beantwortet. Die Details finden Sie auf Seite 3 (Leistungen des Makler- und Kundenservices bAV bei Canada Life).

[1] Marktstudie, AssCompact, bAV-Award 2022

### 3.2.3. Die Vorteile in der Zusammenarbeit

— Sicherheit durch Finanzstärke, Erfahrung, Größe und Kompetenz von Canada Life

— Stabilität durch Besetzung von Vorstand und Beirat der Unterstützungskasse durch Fach- und Führungskräfte von Canada Life

— Verlässlichkeit der Verwaltung durch einen renommierten und erfahrenen Verwalter

## 3.3. Rosenheimer Unterstützungskasse e. V.

### 3.3.1. Die Philosophie

Namhafte Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und Rechtsanwälte gründeten im April 2002 die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. als freie, von Versicherern unabhängige Unterstützungskasse.

Ziel war es, den Mandanten der Gründungsmitglieder ein bAV-Modell anzubieten, das sowohl möglichst viele Mitarbeiter als auch deren Geschäftsführung anspricht. Zum einen sollte das Modell den damals neu eingeführten Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung erfüllen. Zum anderen sollte es aber auch eine Vollversorgung der Führungskräfte und vor allem der Unternehmer selbst zulassen.

Mittlerweile hat die Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. mehr als 6.600 Arbeitgeber als Trägerunternehmen und Mitglieder gewonnen (Stand: 12/2022). Es werden einzelne Versorgungsanwartschaften oder auch Anwartschaften im Rahmen von Versorgungswerken verwaltet.

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. versteht sich als Service-Unterstützungskasse für den bAV-Spezialisten vor Ort. Sie deckt das gesamte Spektrum der Möglichkeiten einer kongruent rückgedeckten Unterstützungskasse ab. Neben beitragsorientierten Leistungszusagen können in Einzelfällen auch Leistungszusagen für Anwärter und Rentner vereinbart werden.

Die Service-Hotline ist montags bis donnerstags von 9.00 bis 17.00 Uhr und freitags von 9.00 bis 16.30 Uhr erreichbar. Hier lösen Fachberater schnell und präzise alle Probleme rund um den Durchführungsweg Unterstützungskasse. Daneben beantworten sie aber auch Fragen zu alle anderen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung. So kann der qualifizierte Vermittler gemeinsam mit den Fachberatern der Hotline das gewünschte bAV-Modell für seinen Kunden oder Mandanten optimieren.

### 3.3.2. Verwaltung und Marktwahrnehmung

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. hat die Verwaltung des Vereins der Rosenheimer Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung mbH (RobAV GmbH) übertragen. Damit wird sie den Anforderungen an ein professionelles Management gerecht. Alle wichtigen Prüfungen der letzten Jahre haben gezeigt, dass sowohl Anwartschafts- als auch Rentenverwaltung auf hohem Niveau erfolgen. Die jeweiligen Prüfbescheide (Bundesamt für Steuern, Deutsche Rentenversicherung, Finanzamt) erhalten Sie bei Bedarf. Sie stehen auch im internen Bereich (Makler-Extranet) zum Download bereit.

Im Rahmen eines externen Ratings der Compamedia GmbH hat die RobAV GmbH im Jahr 2022 zum wiederholten Male die Ratingnote „A“ für Ihre Dienstleistungsqualität und Kundenorientierung erhalten. Sie gehört damit zum TOP-CONSULTANT für den Mittelstand (**www.beste-mittelstandsberater.de**).

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. gehört mit ihren jährlichen Zuwendungen durch die Trägerunternehmen von mehr als 55 Mio. € zu den größten unabhängigen Unterstützungskassen in

Deutschland. Top-Ten-Platzierungen bei den bAV-Awards der AssCompact unterstreichen die positive Marktwahrnehmung.

## 3.4. Ad Maximum GmbH

Die Ad Maximum GmbH ist eine Dienstleistungsgesellschaft im Bereich der betrieblichen Altersversorgung. Ad Maximum GmbH bietet neutrale und haftungssichere Beratung rund um die Themen Pensionszusagen, Versorgungsordnungen und allgemeine bAV.

Das Angebot richtet sich an Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmer, HR-Manager und spezialisierte Finanzdienstleister. Die Unabhängigkeit von Versicherungsunternehmen gewährleistet eine interessengerechte Beratung im Sinne des betroffenen Unternehmens. Um eine optimale Beratung darzustellen, können Experten und Berufsträger der jeweiligen Fachbereiche hinzugezogen werden.

**Im Folgenden eine Übersicht der angebotenen Leistungen:**

### 3.4.1. Besondere Services

- bAV-CheckUp: Bestandsaufnahme und Bewertung bestehender Versorgungswerke
- CheckUp Insolvenzsicherung
- Allgemeine Beratung zur Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

### 3.4.2. Service Versorgungsordnungen

- Erstellung von Versorgungsordnungen sowie Sanierung bestehender Versorgungswerke
- Laufende Betreuung von Versorgungswerken

### 3.4.3. Service Pensionszusagen

- Quick-Check: schnelle Risikobewertung von Pensionszusagen und Berechnung von Deckungslücken
- Sanierung von Pensionszusagen
- Betreuung von Pensionszusagen (Basis/Premium)
- Berechnung eines Versorgungsausgleichs
- Begleitung von Auslagerungsprozessen
- Unterstützung bei Abfindungsszenarien

Weiterführende Informationen, Formulare, Muster und Preise der Dienstleistungen unter **www.admaximum.de**

## 3.5. XEMPUS AG

Die XEMPUS AG ist ein Technologieanbieter mit einem Team aus mehr als 180 engagierten Menschen. Alle eint die Vision: Vorsorge einfach und zugänglich für alle zu machen. Dafür werden alle Beteiligten auf einer unabhängigen Plattform vernetzt.

### 3.5.4. Vorteile XEMPUS manager (Canada Life bAVnet)

- Verwalten Sie tagesaktuell und ganz einfach die Verträge Ihrer Firmenkunden digital.
- Durch das zusätzliche Service-Angebot binden Sie das Unternehmen langfristig an Ihre Beratung.
- Sie reduzieren Ihren Arbeitsaufwand sowie Kosten und Zeit für die digitale Nachbearbeitung erheblich.
- Die Mitarbeiter Ihrer Firmenkunden können ihren bAV-Vertrag einfach selbst beantragen.

Der XEMPUS advisor kann mit dem Canada Life bAVnet verbunden werden. Dadurch erzielen Sie maximale Mehrwerte für Ihre Firmenkunden.

### 3.5.5. Vorteile XEMPUS advisor

- Informieren Sie Ihre Firmenkunden über die gesetzlichen Rahmenbedingungen in der bAV,
- finden Sie für jeden Kunden die passende Lösung,
- erklären Sie auch Arbeitnehmern die Vorteile der bAV und
- behalten Sie selbst den Überblick über Ihre Beratungen.

**Sie möchten Zugang zu XEMPUS bekommen? Dann sprechen Sie bitte Ihren vertrieblichen Ansprechpartner von Canada Life an.**

## 3.6. febs Consulting GmbH

Die febs Consulting GmbH ist ein bekannter unabhängiger Sachverständiger im Bereich betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten. Kunden von Canada Life können versicherungsmathematische Gutachten kostenfrei oder zu besonderen Konditionen erhalten.

**Die Voraussetzungen für eine Übernahme der Kosten** durch Canada Life Assurance Europe plc: Es besteht zur Rückdeckung der Pensionsverpflichtung bei Canada Life Assurance Europe plc ein Vertrag mit einem laufenden Jahresbeitrag

- von mindestens 5.000 € **oder**
- alternativ ein Einmalbeitragsvertrag mit mindestens 50.000 €.

**Und:**

- Es handelt sich um ein Gutachten zu einem Bilanzstichtag, der nach dem Rückdeckungs-versicherungsabschluss liegt.

**Und:**

— Es handelt sich nicht um eine Gutachtenneuerstellung, die aufgrund falscher Datenlagen oder ähnliches notwendig wurde.

Zusätzlich übernimmt Canada Life Assurance Europe plc unter den genannten Voraussetzungen die Kosten für die Erstellung der Handelsbilanzgutachten nach BilMoG. Sie übernimmt sie dann, wenn diese für die Bilanzierung nötig sind. Dies ist in der Regel bei leistungskongruent rückgedeckten Zusagen nicht der Fall, da der Aktivwert der Versicherung auch für die Pensionsrückstellungen gilt.[2]

Die genannten Voraussetzungen können durch Canada Life Assurance Europe plc jederzeit geändert werden. Canada Life Assurance Europe plc hat das Recht, die Honorar-Übernahme für Folgegutachten teilweise oder vollständig einzustellen. Bei einer Honorar-Übernahme durch Canada Life Assurance Europe plc wird das Honorar für die erstellten Gutachten direkt Canada Life Assurance Europe plc berechnet.[2]

**Wenn die Voraussetzungen für eine Übernahme der Kosten durch Canada Life Assurance Europe plc nicht vorliegen, gelten folgende Konditionen:**
Sie betragen je Gutachten 160 € plus 39 € je Person und Zusage. Bei gleichzeitiger Beauftragung beider Gutachten reduzieren sich die Kosten für das zweite Gutachten um 50 %. Bei beitragsorientierten Leistungszusagen (AG- oder AN-Finanzierung) fallen zusätzlich bei Einrichtung einmalig 150 € an. Bei Änderung der Beträge (Beitragsfreistellung, Erhöhung oder Reduktion) fallen 50 € je Person und Zusage an. Soweit eine Rückdeckungsversicherung bei Canada Life Assurance Europe plc besteht, erhalten Sie einen zusätzlichen **Sonderrabatt von 30 %** auf die Gesamtkosten.[3]

## 3.7. DGEO – Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung

Gewinnen Sie neue Firmenmandate durch innovative Beratungskonzepte. Mit der Entgeltoptimierung können Sie die Vorteile sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer schaffen: durch den maßgeschneiderten Einsatz von steuerfreien oder pauschalversteuerten Entgeltbausteinen. Die DGEO – Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung ist spezialisiert auf kostenoptimierte Lösungen im Bereich Vergütung und Bezahlung.

[2] Leistungskongruent rückgedeckte Versorgungszusagen sind gemäß § 253 Abs. 1 Satz 3 HGB zu bewerten. Eine Rückdeckungsversicherung ist dann leistungskongruent, wenn sie diese Bedingungen erfüllt: Die aus ihr erfolgenden Zahlungen sind sowohl hinsichtlich der Höhe als auch der Zeitpunkte deckungsgleich mit den Zahlungen an den Versorgungsberechtigen. Alle Informationen dazu: IDW Stellungnahme zur Rechnungslegung, IDW RS HFA 30, Ziffer 74.
[3] Beispiel: Steuerbilanz-Gutachten für eine Person (160+1x39) = 199 € plus Handelsbilanz-Gutachten (199x0,5) = 99,50 € ergibt Gesamtkosten von 298,50 €. Abzüglich Sonderrabatt (298,50x0,7) liegt der Rechnungsbetrag bei 208,95 €.

**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

### 3.7.1. Vorteile Arbeitgeber:

— Höhere Mitarbeiterzufriedenheit

— Aufwertung der Arbeitgebermarke

### 3.7.2. Vorteile Arbeitnehmer:

— Erhöhung des Nettoeinkommens

— Verbesserung der Versorgungssituation bei Arbeitslosigkeit, längerer Krankheit und Altersrente

Anspruch der DGEO ist es, beste Rechtssicherheit für alle Beteiligten herzustellen. Dies erreichen Sie mit der DGEO durch:

— Gutachten zur steuerlichen Anwendbarkeit der Entgeltbausteine

— Gutachten zu vorhandenen Arbeitsverträgen

— Anrufungsauskunft beim Betriebsstätten-Finanzamt

— Richtlinien für den Einsatz von Entgeltbausteinen im Verkauf

Diese Punkte sind im Rahmen der DGEO-Dienstleistung für jedes Unternehmen obligatorisch.

Besonderen Wert legt die DGEO auf die Unterstützung und Entlastung der betreffenden Personalabteilungen. Hier wird ein umfassender **„back-office-Service“** geboten. Dies z. B. durch eine monatliche Aufstellung aller Sachbezüge für Arbeitgeber mit Sammelrechnung, An- und Abmeldungen, Sprechstunde vor Ort, Hotline und Einholung aller Bestätigungen. Zu letzteren zählen unter anderen die Kindergartenkosten, die Internetpauschale, Handy-Kostennachweis und Erholungsbeihilfe. Dadurch wird ein erheblicher manueller Verwaltungsaufwand auf Seiten des Arbeitgebers vermieden. Und so wird auch einer der häufigsten Gründe vermieden, warum die Entgeltoptimierung in der Vergangenheit oft nicht konsequent genutzt wurde.

Das umfassende Engagement der DG-Gruppe für die bAV wurde bereits 2004 mit einer Nominierung für den „Innovationspreis der deutschen Wirtschaft“ im Finale geehrt. Weitere Aktivitäten wie zum Beispiel Sponsoring des deutschen Arbeitgebertages, Informationsveranstaltungen, Fachartikel und Stellungnahmen runden das Profil der DG-Gruppe ab.

**Sie möchten mit unseren Kooperationspartnern Kontakt aufnehmen? Dann melden Sie sich bitte bei Ihrem vertrieblichen Ansprechpartner von Canada Life.**

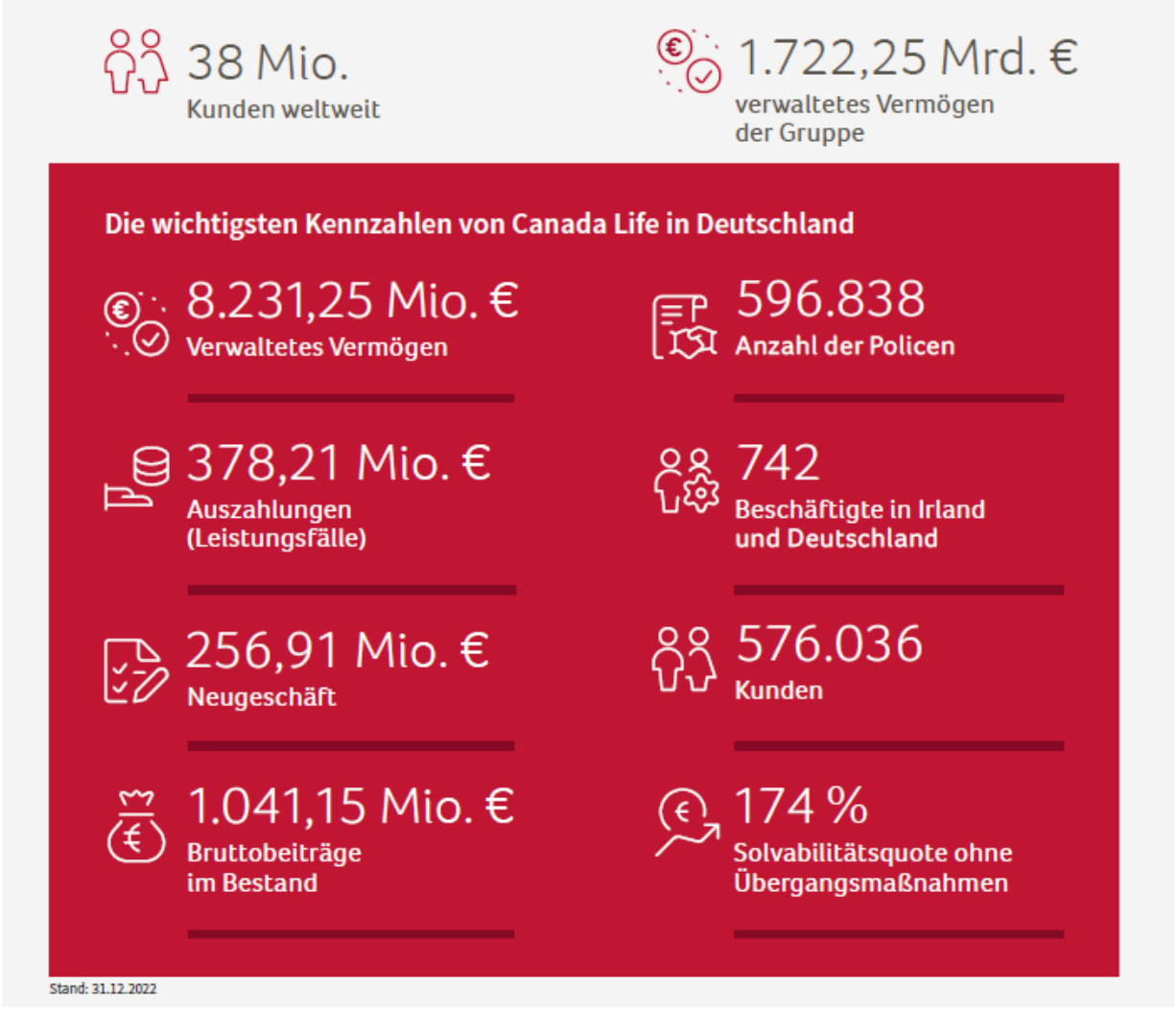
**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

# 4. Canada Life in Zahlen

Kunden vertrauen darauf, dass ihr Versicherer die versprochene Leistung zahlt – komme, was wolle. Durch das starke finanzielle Fundament bei Canada Life können unsere Kunden beruhigt in die Zukunft blicken.




**Canada Life Assurance Europe plc**
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln
www.canadalife.de

Postanschrift: **Canada Life Assurance Europe plc**
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900
Telefax: 06102-306-1901
E-Mail an: maklerservice@canadalife.de

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).