



# DIENSTLEISTERÜBERSICHT 2019

## BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG (BAV)

### INHALTSVERZEICHNIS

<b>1. VORWORT .....</b>	<b>3</b>
<b>2. DIENSTLEISTUNGEN DER CANADA LIFE .....</b>	<b>4</b>
2.1. Muster Meyer GmbH: ein Fiktives Fallbeispiel .....	4
2.2. Warum Canada Life? .....	5
2.3. Vertriebliche Unterstützung.....	6
2.4. Leistungen des Makler- und Kundenservices bAV bei Canada Life.....	6
2.5. Ausgewählte Bausteine .....	7
2.5.1. bAV-Werkzeugkasten .....	7
2.5.2. bAV-Konzeptmappen .....	8
2.5.3. VorsorgePLANER .....	9
<b>3. UNSERE KOOPERATIONSPARTNER IN DER BAV .....</b>	<b>10</b>
3.1. Kontaktdaten .....	10
3.2. Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V. ....	11
3.2.1. Die Philosophie .....	11
3.2.2. Die Verwaltung .....	11
3.2.3. Der Service .....	11
3.2.4. Die Vorteile in der Zusammenarbeit .....	11
3.3. Rosenheimer Unterstützungskasse e.V.....	12
3.3.1. Die Philosophie .....	12
3.3.2. Die Verwaltung .....	12
3.3.3. Marktwahrnehmung .....	12

3.4. Ad Maximum GmbH ..... 13

    3.4.1. Leistungsverzeichnis: Pensionszusagen ..... 13

3.5. febs Consulting GmbH ..... 14

3.6. DGEO – Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung ..... 15

    3.6.1. Vorteile Arbeitgeber: ..... 15

    3.6.2. Vorteile Arbeitnehmer: ..... 15

## 1. VORWORT

Kleine und mittlere Unternehmen (sogenannte KMU) sind die tragende Säule unserer Wirtschaft. Nach einer Untersuchung des Instituts für Mittelstandsforschung (IFM) Bonn aus 2018 sind 99,6 % aller umsatzsteuerpflichtigen Unternehmen diesem Typus zuzuordnen. 82,0 % aller Auszubildenden und 58,3 % aller sozialversicherungspflichtig Beschäftigten sind 2016 in diesen Unternehmen tätig. Dies sind Zahlen, die die volkswirtschaftliche Bedeutung und das bAV-Potenzial innerhalb dieser Unternehmen belegen.

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

Gerade auch vor dem Hintergrund des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSG), das zum 01.01.2018 in Kraft getreten ist, ist es wichtig, genau für diese Zielgruppe in der „klassischen bAV-Welt“ ganzheitliche Lösungskonzepte zu bieten.



Als wichtiger Produktgeber für fondsbasierte Rentenversicherungen decken wir spezielle Dienstleistungen durch unabhängige Experten für betriebliche Altersversorgung ab. Dieser „bAV-Baukasten“ ermöglicht Ihnen die Erstellung maßgeschneiderter Lösungskonzepte für diese kleinen und mittelständischen Unternehmen. Mehr unter [www.canadalife.de/bav-werkzeugkasten](http://www.canadalife.de/bav-werkzeugkasten)

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Partnerschaft.

Markus Drews

Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung

Canada Life Assurance Europe plc

Canada Life Assurance Europe plc  
Niederlassung für Deutschland  
Höninger Weg 153a, 50969 Köln  
HRB 34058, AG Köln  
[www.canadalife.de](http://www.canadalife.de)

Postanschrift: Canada Life Assurance Europe plc  
Niederlassung für Deutschland  
Postfach 1763, 50969 Köln  
Telefon: 06102-30619-05  
Telefax: 06102-30619-01  
E-Mail an: [bav@canadalife.de](mailto:bav@canadalife.de)

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

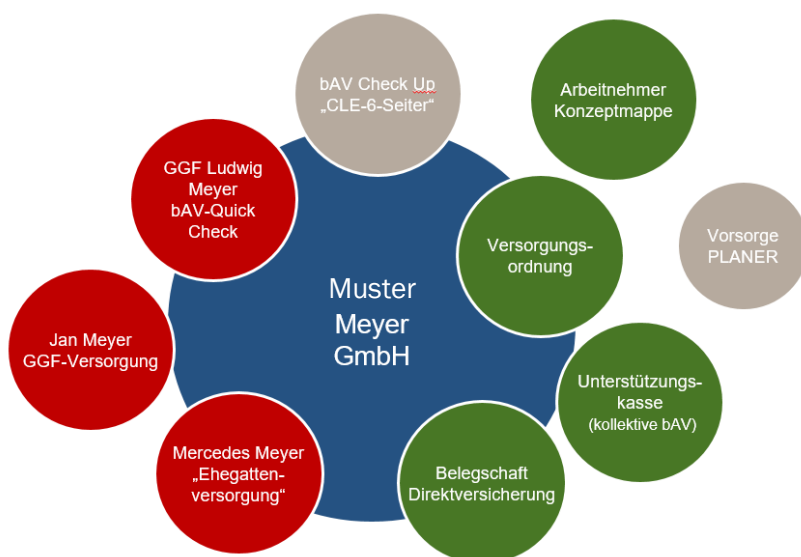
## 2. DIENSTLEISTUNGEN DER CANADA LIFE

### 2.1. Muster Meyer GmbH: ein Fiktives Fallbeispiel

Unser bAV-Dienstleistungs-Paket wurde speziell auf die Bedürfnisse von kleinen und mittleren Unternehmen hin optimiert. Anhand des fiktiven Fallbeispiels „Muster Meyer GmbH“, das exemplarisch für ein solches KMU steht, wollen wir unser Servicepaket aufzeigen.

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; 30 Jahre; 3.000 € monatliche bAV-Rente ohne Bilanzberührung angedacht; 30.000 € Tantieme fällig
- **Mercedes Meyer**; mitarbeitende Ehegattin; noch ohne Versorgung
- **45 Mitarbeiter**:
  - 2 Abteilungsleiter; Gehalt größer 6.500 € mtl.
  - 8 kaufmännische/technische Angestellte; Gehalt zwischen 4.425 € und 6.500 € mtl.
  - 20 Arbeiter; Gehalt bis 4.425 € 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 in Höhe von 20 € mtl.)



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 aus der sinnvollen Kombination von bewährten bAV-Bausteinen.

## 2.2. Warum Canada Life?

In der betrieblichen Altersversorgung (bAV) ist ein Partner wichtig, der nicht nur starke Versicherungslösungen anbietet, sondern auch durch langjährige Erfahrung und eine ausgezeichnete Finanzkraft überzeugt. Warum Canada Life ein verlässlicher Partner ist, erfahren Sie hier.

### Ratings und Finanzstärke

Ein finanzstarker Anbieter kann bei lang laufenden Verträgen wie jenen zur bAV sicherstellen, dass er die vereinbarten Leistungen auch tatsächlich erbringen kann. Mit Canada Life setzen Sie auf einen Partner, dessen Finanzstärke regelmäßig bestätigt wird.

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

Mehr Informationen finden Sie hier: [www.canadalife.de/ratings-auszeichnungen](http://www.canadalife.de/ratings-auszeichnungen)

### Ausgezeichnete Produkte

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

### Vorsorgelösungen für jeden Bedarf

Durch unsere langjährige Erfahrung im Investmentbereich vereinen die Lösungen von Canada Life zwei Kriterien, die bisher als unvereinbar galten: Rendite und Sicherheit. Das gilt auch für unsere Tarife zur betrieblichen Altersversorgung. Möglich wird dies durch unser bewährtes Unitised-With-Profits-(UWP-)Prinzip. So wurden zum 1. April 2018 erneut starke 2,1 % p. a. geglätteter Wertzuwachs für das folgende Jahr bekannt gegeben.

### 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 ist unsere

Mutter, The Canada Life Assurance Company, gegründet worden. Als erster Lebensversicherer in Kanada sind wir seit diesem Zeitpunkt stetig gewachsen und international aktiv.

### 2.3. Vertriebliche Unterstützung

Ein wesentlicher Bestandteil unserer „konzeptionellen bAV“ ist die qualifizierte, schnelle und flächendeckende Vertriebsunterstützung unserer Geschäftspartner vor Ort. Hier unterstützen wir insbesondere 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,
- Terminbegleitung, Konzepterstellung, Schulung, Mandantenveranstaltungen,
- der Erarbeitung individueller bAV-Konzepte,
- Fachschulungen, Vertriebsseminare und Online-Webinare zu bAV-Themen,
- der Erstellung individueller Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Konzeptmappen.

Hierfür stehen Ihnen

- unsere zertifizierten Maklerbetreuer (Experten bAV (DMA)),
- das Team Zentrales bAV-Consulting,
- die Direktionsbeauftragte bAV sowie
- unsere Kooperationspartner zur Verfügung.

Der Einsatz der Canada Life-Spezialisten wird über die betreuenden Vertriebsdirektoren Key Account beziehungsweise Vertriebsleiter/Bezirksdirektoren Key Account der Canada Life gesteuert. Nehmen Sie bei Bedarf bitte Kontakt mit Ihrem zuständigen Ansprechpartner auf.

### 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, um so eine hohe fachliche Qualifikation in Bezug auf die vielschichtigen Themen in der bAV zu bieten. Denn wir sind überzeugt, dass unsere Mitarbeiter – gerade in der bAV – dann eine optimale Unterstützung bieten können, wenn sie ein Verständnis für die Probleme beider Seiten haben.

Die fachliche Kompetenz des Teams umfasst ein weites Spektrum. So hilft der Makler- und Kundenservice bAV sowohl vor als auch nach Vertragsschluss bei vielen Vorgängen und Anfragen, die telefonisch oder per E-

Mail an das Team gerichtet werden können. Ziel ist dabei immer, eine für alle Beteiligten zufriedenstellende Lösung zu finden.

### Die Leistungen im Einzelnen:

- Erteilen von Auskünften 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 (inkl. Darstellung der bilanziellen Auswirkungen)
- Beantwortung von Anfragen zu Bearbeitungsständen von Anträgen und bestehenden Verträgen
- Unterstützung unserer Geschäftspartner und Endkunden bei Unstimmigkeiten und Rückfragen zu Bearbeitungen
- Bereitstellung und Versand fehlender Formulare und Anträge
- Hilfestellung 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 steht Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung: Montag bis Freitag von 9 Uhr bis 18 Uhr unter der Rufnummer **06102-30619-05** oder per E-Mail unter [bAV@canadalife.de](mailto:bAV@canadalife.de)

## 2.5. Ausgewählte Bausteine

### 2.5.1. bAV-Werkzeugkasten

Ob Schreiner, Mechaniker oder Vermittler – in jedem Beruf werden spezielle Werkzeuge benötigt, um richtig arbeiten zu können. Auch die betriebliche Altersversorgung macht hier keine Ausnahme, denn um Arbeitnehmer und Arbeitgeber von dieser Form der Altersvorsorge überzeugen zu können, werden umfassende Unterlagen benötigt.

Mit dem bAV-Werkzeugkasten bietet Canada Life genau das. Mit Unterlagen zu verschiedenen Ansätzen können Sie Ihre Kunden gezielt beraten. 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 in regelmäßigen Abständen mit weiteren Beratungsansätzen ausbauen. Damit bieten wir –

neben ausgezeichneten bAV-Produkten und dem Prinzip einer konzeptionellen bAV – ein praxisnahes Werkzeug, mit dem Ihre Kunden eine bAV fundiert aufbauen können.

**Folgende Inhalte sind im bAV-Werkzeugkasten hinterlegt.**

- Betriebsrentenstärkungsgesetz
- Direktversicherung
- Unterstützungskasse
- Versorgungsordnung
- Automatische Entgeltumwandlung
- Pensionszusage
- Erhöhung/Zuzahlung
- Arbeitgeberwechsel
- Ehegattenversorgung
- VL Direkt
- Minijobber
- Versorgungsausgleich
- Internationale Entscheider
- bAV-Online-Powertag
- Warum Canada Life?

**2.5.2. bAV-Konzeptmappen**

Zufriedene Mitarbeiter sind der ausschlaggebende Erfolgsfaktor für kleine und mittelständische Unternehmen (KMU). Darum ist es für sie besonders wichtig, Mitarbeiter zu motivieren und ans Unternehmen zu binden. Gelingt das nicht, kann das teuer werden. Eine fehlende emotionale Bindung der Mitarbeiter kostet Unternehmen zwischen 76 und 99 Milliarden Euro im Jahr. Dazu kommt der Fachkräftemangel, der bei KMUs jährlich mit etwa 50 Milliarden Euro zu Buche schlägt. Mit der betrieblichen Altersversorgung (bAV) können kleine und mittelständische Unternehmen ihre Mitarbeiter optimal motivieren.

Entscheidend für den Erfolg der bAV ist aber die Kommunikation des bAV-Konzepts gegenüber dem Arbeitgeber und gegenüber dessen Arbeitnehmern. Das Beste Konzept ist wertlos, wenn es nicht bekannt ist bzw. nicht verstanden wird.

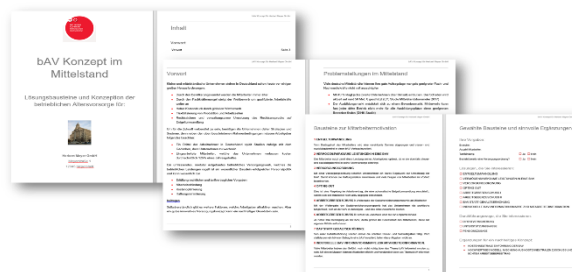
Hierzu bietet die Canada Life sog. „bAV-Konzeptmappen“ an, mit denen Arbeitgeber und Belegschaften individuell angesprochen werden können. Die Mappen werden dabei auf das „Look and Feel“ des Arbeitgebers individuell angepasst.

Näheres unter [www.canadalife.de/bAV-zur-mitarbeitermotivation-im-mittelstand](http://www.canadalife.de/bAV-zur-mitarbeitermotivation-im-mittelstand)



Die Arbeitnehmer-Konzeptmappe enthält u.a.:

- Arbeitgeber-Daten; Arbeitgeber-Logo
- Fragen und Antworten zur Direktversicherung
- Vorstellung des Maklers und der Canada Life
- Auf das Gehaltsniveau der Firma angepasste bAV-Brutto-Netto-Betrachtungen



Die hohe Identifikation der Belegschaft mit Ihrer

„Betriebsrente“ steigert die bAV-Durchdringungsquoten in kleinen und mittleren Unternehmen deutlich.

### 2.5.3. VorsorgePLANER

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

Für die bAV-Beratung stehen folgende Tools zur Verfügung:

- bAV-Brutto/Netto-Rechner
- bAV-Arbeitgeber-Förder-Rechner
- bAV-Kollektiv-Angebots-Rechner

### 3. UNSERE KOOPERATIONSPARTNER IN DER BAV

#### 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](mailto:info@canadalife-ukasse.de)

Internetseite: [www.canadalife-ukasse.de](http://www.canadalife-ukasse.de)

---

##### AD MAXIMUM GMBH

---

Max-Josefs-Platz 11  
83022 Rosenheim

Telefon: 08031-9415081

Fax: 08031-589937

E-Mail: [info@admaximum.de](mailto:info@admaximum.de)

Internetseite: [www.admaximum.de](http://www.admaximum.de)

---

##### FEBS CONSULTING GMBH

---

Am Hochacker 3  
85630 Grasbrunn/München

Telefon: 089-8904286-0

Fax: 089-8904286-50

E-Mail: [info@febs-consulting.de](mailto:info@febs-consulting.de)

Internetseite: [www.febs-consulting.de](http://www.febs-consulting.de)

---



---

##### ROSENHEIMER UNTERSTÜTZUNGSKASS E .V.

---

Max-Josefs-Platz 11  
83022 Rosenheim

Telefon: 08031-589918

Fax: 08031-589937

E-Mail: [info@rosenheimer-uk.de](mailto:info@rosenheimer-uk.de)

Internetseite: [www.rosenheimer-uk.de](http://www.rosenheimer-uk.de)

---



---

##### DGEO DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR ENTGELTOPTIMIERUNG

---

Hartlweg 5  
86650 Wemding

Telefon: 09092-91007-0

Fax: 09092-91007-200

E-Mail: [info@dgeo.de](mailto:info@dgeo.de)

Internetseite: [www.dgeo.de](http://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 neben namhaften Steuerberatern/Wirtschaftsprüfern langjährige Führungskräfte und erfahrene bAV-Spezialisten des Versicherers Canada Life. Intention der Gründung war die Schaffung einer kleinen, aber feinen Unterstützungskasse für interessierte Arbeitgeber und große Finanzdienstleistungsunternehmen, die die innovativen bAV-Lösungen der Canada Life neben freien Unterstützungskassen auch in eine „Versicherer-U-Kasse“ einbringen wollten.

Die Organe der Kasse (Vorstand und Beirat) sind mit Vorständen und erfahrenen bAV-Spezialisten der Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland besetzt. Dies gewährleistet langfristige Konstanz und Expertise.

Die Kasse hat derzeit rund 230 Trägerunternehmen mit stark steigender Tendenz in den beiden letzten Jahren. Top-Ten-Platzierungen bei den jährlichen bAV-Awards der bbg Betriebsberatungs-GmbH (2018 Platz 3; 2017: Platz 5) belegen die Leistungsfähigkeit der Kasse.

Mehr Informationen finden Sie unter [www.canadalife-ukasse.de](http://www.canadalife-ukasse.de)

### 3.2.2. Die Verwaltung

Per Verwaltungsmandat wird die Kasse extern durch einen versierten Verwalter mit langjähriger Expertise verwaltet. Die externe Kontrolle erfolgt durch eine renommierte, international tätige Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

### 3.2.3. Der Service

Der bAV-Fach-Service ist montags bis freitags von 8.00 Uhr bis 17.00 Uhr erreichbar. Über Fragen rund um die CLE-UKasse hinaus werden Fragen zu allen anderen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung beantwortet. Im Einzelnen siehe Seite 3 (Leistungen des Makler- und Kundenservices bAV bei Canada Life).

### 3.2.4. 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 renommierten und erfahrenen Verwalter

### 3.3. Rosenheimer Unterstützungskasse e.V.



#### 3.3.1. Die Philosophie

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. wurde im April 2002 von namhaften Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern und Rechtsanwälten in Rosenheim als freie, versichererunabhängige Unterstützungskasse gegründet.

Ziel war es, den Mandanten der Gründungsmitglieder ein bAV-Modell anzubieten, das sowohl möglichst viele Mitarbeiter als auch die Geschäftsleitung anspricht. Darüber hinaus sollte das Modell den damals neu eingeführten Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung erfüllen, aber auch eine Vollversorgung der Führungskräfte und insbesondere auch der Unternehmer selbst zulassen.

Mittlerweile hat die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. mehr als 5.500 (Stand 09/2018) Arbeitgeber als Trägerunternehmen und Mitglieder gewonnen. Es werden einzelne Versorgungsanwartschaften verwaltet oder auch Anwartschaften im Rahmen bestehender Betriebsvereinbarungen.

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. versteht sich als Service-Unterstützungskasse für den bAV-Spezialisten vor Ort und deckt das gesamte Spektrum der Möglichkeiten einer rückgedeckten Unterstützungskasse ab. Neben beitragsorientierten Leistungszusagen sind auch Leistungszusagen für Anwärter und Rentner zu vereinbaren.

Die Service-Hotline ist montags bis freitags von 9.00 Uhr bis 17.00 Uhr erreichbar. Hier werden schnell und präzise alle Probleme rund um den Durchführungsweg Unterstützungskasse gelöst. Daneben werden dem Anrufer aber auch Fragen zu alle anderen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung beantwortet. So kann der qualifizierte Vermittler gemeinsam mit den Fachberatern der Hotline das gewünschte bAV-Modell für seinen Kunden bzw. Mandanten optimieren.

#### 3.3.2. Die Verwaltung

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. hat die Verwaltung des Vereins der Rosenheimer Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung (RobAV) mbH übertragen, um den Anforderungen an ein professionelles Management gerecht zu werden. Alle relevanten 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 die Ratingnote „A“ für Ihre Dienstleistungsqualität und Kundenorientierung erhalten. Sie gehört damit TOP-CONSULTANT für den Mittelstand ([www.beste-mittelstandsberater.de](http://www.beste-mittelstandsberater.de))

#### 3.3.3. Marktwahrnehmung

Die Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. gehört mit einem Versorgungsvolumen von rund 975 Mio. € (Stand 09/2018) und jährlichen Zuwendungen durch die Trägerunternehmen von ca. 30 Mio. € zu den größten unabhängigen Unterstützungskassen in Deutschland. Top-Ten-Platzierungen bei den bAV-Awards der bbg/AssCompact unterstreichen die positive Marktwahrnehmung.

### 3.4. Ad Maximum GmbH



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

Das Angebot richtet sich an Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmer und spezialisierte Finanzdienstleister. Unabhängigkeit von Versicherungsunternehmen gewährleistet eine interessengerechte Beratung im Sinne des betroffenen Unternehmens. Um eine optimale Beratung darzustellen, werden Experten und Berufsträger der einzelnen Fachbereiche hinzugezogen, sofern dies notwendig ist.

#### 3.4.1. Leistungsverzeichnis: Pensionszusagen

---

##### PZ-Check mit Deckungslückenberechnung

---

- Analyse einer bestehenden Pensionszusage
  - Beschreibung bestehender Mängel mit Handlungsempfehlungen
  - Berechnung der Deckungslücken
- 390,00 €
- Fragen Sie bitte nach aktuellen Aktionsangeboten. zzgl. MwSt.
- 

---

##### Erstellung einer Leistungszusage

---

- Erstellung einer Pensionszusage
  - Erstellung notwendiger Gesellschafterbeschlüsse
  - Erstellung der Verpfändungsvereinbarungen für bis zu drei Rückdeckungsmittel
  - Telefonische Abstimmung mit dem steuerlichen Berater (max. 30 Minuten)
- Ab 1.500,00 €
- Preis auf Anfrage zzgl. MwSt.
- 

---

##### Laufende Betreuung einer Pensionszusage - BASIS

---

Erstellung eines versicherungsmathematischen Bilanzgutachtens für die Steuerbilanz nach § 6a EStG oder der Handelsbilanz nach § 253 HGB erstmals zum Bilanzstichtag.

Statistische Zusagen

Komplexe Zusagen

---

### 3.5. febs Consulting GmbH



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

**Die Voraussetzungen für eine Kostenübernahme** durch Canada Life Assurance Europe plc, wenn zur Rückdeckung der Pensionsverpflichtung bei Canada Life Assurance Europe plc ein Vertrag mit einem laufenden Jahresbeitrag von mindestens 5.000 € besteht oder alternativ ein Einmalbeitragsvertrag mit mindestens 50.000 € und

- es sich um ein Gutachten zu einem Bilanzstichtag handelt, der nach dem Rückdeckungsversicherungsabschluss liegt und
- es sich nicht um eine Gutachtenneuerstellung handelt, die aufgrund falscher Datenlagen o. ä. notwendig wurde.

Zusätzlich übernimmt Canada Life Assurance Europe plc unter den obigen Voraussetzungen die Kosten für die Erstellung der Handelsbilanzgutachten gem. BilMoG, sofern diese für die Bilanzierung benötigt werden. Dies ist i.d.R. bei leistungskongruent rückgedeckten Zusagen nicht der Fall, da der Aktivwert der Versicherung auch für die Pensionsrückstellungen maßgeblich ist.<sup>1</sup>

Die oben genannten Voraussetzungen können durch Canada Life Assurance Europe plc jederzeit geändert werden. Canada Life Assurance Europe plc behält sich ausdrücklich vor, die Honorarübernahme für Folgegutachten teilweise oder vollständig einzustellen. Bei einer Honorarübernahme durch Canada Life Assurance Europe plc wird das Honorar für die erstellten Gutachten direkt gegenüber Canada Life Assurance Europe plc in Rechnung gestellt.<sup>1</sup>

**Sollten die Voraussetzungen für eine Kostenübernahme durch CLE nicht vorliegen, gelten folgende Konditionen:**

Sie betragen je Gutachten 160 € zzgl. 35 € je Person und Zusage. Bei gleichzeitiger Beauftragung beider Gutachten reduzieren sich die Kosten für das 2. Gutachten um 50 %. Bei beitragsorientierten Leistungszusagen (AG- oder AN-Finanzierung) fallen zusätzlich bei Einrichtung einmalig 150 € und bei Änderung der Beträge (Beitragsfreistellung, Erhöhung oder Reduktion) 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.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Leistungskongruent rückgedeckte Versorgungszusagen sind gemäß § 253 Abs. 1 Satz 3 HGB zu bewerten. Eine Rückdeckungsversicherung ist als leistungskongruent zu bezeichnen, wenn die aus ihr erfolgenden Zahlungen sowohl hinsichtlich der Höhe als auch der Zeitpunkte **deckungsgleich** sind mit den Zahlungen an den Versorgungsberechtigten (vgl. IDW Stellungnahme zur Rechnungslegung, IDW RS HFA 30, Ziffer 74).

<sup>2</sup> (Beispiel: Steuerbilanz-Gutachten für eine Person  $(160+1 \times 35) = 195$  € zzgl. Handelsbilanz-Gutachten  $(195 \times 0,5) = 97,50$  €, ergeben Gesamtkosten von 292,50 €, abzgl. Sonderrabatt  $(292,50 \times 0,7)$  ergibt einen Rechnungsbetrag von 204,75 €).

### 3.6. DGEO – Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung



Gewinnen Sie neue Firmenmandate durch innovative Beratungskonzepte. Mit der Entgeltoptimierung können durch den maßgeschneiderten Einsatz von steuerfreien bzw. pauschalversteuerten Entgeltbausteinen Mehrwerte sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer geschaffen werden. Die DGEO - Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung ist spezialisiert auf kostenoptimierte Lösungen im Bereich Vergütung und Bezahlung.

#### 3.6.1. Vorteile Arbeitgeber:

Höhere Mitarbeiterzufriedenheit und Aufwertung des "Employer Branding".

#### 3.6.2. Vorteile Arbeitnehmer:

Erhöhung des Nettoeinkommens; Verbesserung der Versorgungssituation bei Arbeitslosigkeit, längerer Krankheit und Altersrente.

Anspruch der DGEO ist es grundsätzlich, bestmögliche Rechtssicherheit für alle Beteiligten herzustellen.

Dies erreichen Sie mit der DGEO durch:

- ein Gutachten zur steuerlichen Anwendbarkeit der Entgeltbausteine
- ein Gutachten zu vorhandenen Arbeitsverträgen
- eine 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/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, Einholung aller Bestätigungen (z.B. für die Kindergartenkosten, für die Internetpauschale, Handy – Kostennachweis, Erholungsbeihilfe), Sprechstunde vor Ort, Hotline und vieles weitere mehr. Ein erheblicher manueller Verwaltungsaufwand auf Seiten des Arbeitgebers, und somit einer der häufigsten Gründe warum die Entgeltoptimierung in der Vergangenheit oft nicht konsequent genutzt wurde, wird dadurch vermieden.

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 z.B. Sponsoring des deutschen Arbeitgebertages, Informationsveranstaltungen, Fachartikel und Stellungnahmen runden unser Profil ab.

Zur Kontaktaufnahme wenden Sie sich bitte an Ihren vertrieblichen Ansprechpartner bei Canada Life.