



MARKETINGUNTERLAGE

**DIE
RÜCKGEDECKTE
UNTERSTÜTZUNGSKASSE**

STARK MIT GERINGEM AUFWAND

Die Unterstützungskasse ist eine überbetriebliche, rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung zur Abwicklung der betrieblichen Altersversorgung. Doch wie funktioniert das?

Arbeitgeber erteilen ihrem Mitarbeiter eine Versorgungszusage und leisten die Zuwendungen an eine Unterstützungskasse. Diese schließt eine Rückdeckungsversicherung ab und zahlt dem Mitarbeiter bei Rentenbeginn die vereinbarte Rente oder Kapitalauszahlung aus. Die Unterstützungskasse ist für Unternehmen interessant, die den gesamten Verwaltungsaufwand auslagern möchten. Da keine Obergrenze für Beiträge existiert, ist eine Vollversorgung für leitende Angestellte und Gesellschafter-Geschäftsführer möglich. Die Unterstützungskasse bietet sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer zahlreiche Vorteile.

Für den Arbeitgeber

- Auslagerung von Versorgungsrisiken auf die Unterstützungskasse
- Kostengünstige Übertragung der Verwaltungsaufgaben auf die Unterstützungskasse
- Vollversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Führungskräfte
- Keine Auswirkungen auf die Bilanz

Für den Arbeitnehmer

- Ideal zum Schließen größerer Versorgungslücken
- Nahezu unbegrenzte Steuerfreiheit der Beiträge
- Sozialversicherungsfreiheit bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (auch zusätzlich zu einer ggf. bestehenden Direktversicherung)
- Günstige steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen durch Freibeträge
- Wahl zwischen Kapital- oder Rentenzusage möglich

UNSERE LÖSUNGEN

Neben unserer eigenen Unterstützungskasse kooperieren wir mit verschiedenen unabhängigen Unterstützungskassen. So können wir Ihnen individuelle Lösungen anbieten.

DIE CANADA LIFE EUROPE UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Im April 2008 wurde die Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V. als erste Unterstützungskasse eines angelsächsischen Versicherers in Deutschland gegründet. Als führender bAV-Versicherer aus Maklersicht geben wir damit ein klares Bekenntnis zur bAV ab. Vorstand und Beirat der Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V. setzen sich aus Vorstandsmitgliedern und bAV-Spezialisten der Canada Life zusammen.

Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V.

Max-Josefs-Platz 11

83022 Rosenheim

Telefon: 08031/30477 17

info@canadalife-ukasse.de, www.canadalife-ukasse.de

DIE ROSENHEIMER UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Der Erfolg der Rosenheimer Unterstützungskasse e.V. ist auf den exzellenten Service und die Möglichkeit, verschiedene Rückdeckungsgesellschaften zu kombinieren, zurückzuführen. bAV-Spezialisten und geschulte Mitarbeiter unterstützen den Arbeitgeber.

Rosenheimer Unterstützungskasse e.V.

Max-Josefs-Platz 11

83022 Rosenheim

Telefon: 08031-589918

info@rosenheimer-uk.de, www.rosenheimer-uk.de

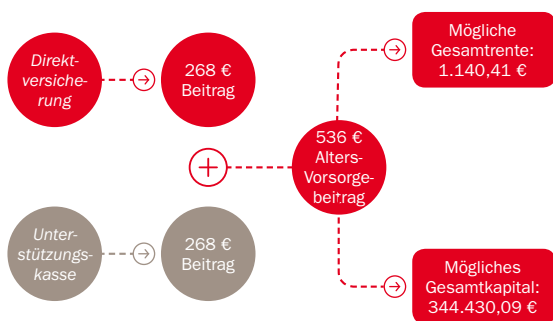
DOPPELT SPAREN MIT EINER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

Durch die Kombination von Direktversicherung und Unterstützungskasse sparen Arbeitnehmer gleich doppelt bei Steuern und Sozialabgaben.

Sowohl bei der Direktversicherung als auch bei der Unterstützungskasse gilt, dass maximal bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei in eine betriebliche Altersversorgung eingezahlt werden können.

Durch eine Kombination von beiden Durchführungswegen (2 x 4 %) können Arbeitnehmer mit einem höheren Einkommen nicht nur ein solides finanzielles Polster fürs Alter aufbauen. Sie sparen damit auch an Steuern und Sozialabgaben – und das gleich doppelt!

BAV DUO-OPTION: DAS SV-BEITRAGSOPTIMIERUNGSMODELL



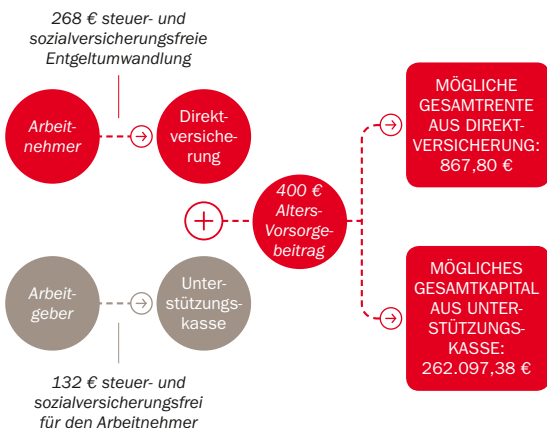
Berechnungsgrundlage: Mann/Frau, 42 Jahre, Endalter 67, Beitrag 536 €, 15 Jahre Rentengarantiezeit, 6 % Wertentwicklung, dynamische Rente mit 1 % Steigerung, Stand 03/2019

EINE LOHNENDE ENTSCHEIDUNG

Mit einer arbeitgeberfinanzierten Unterstützungskasse können sich Unternehmen als attraktiver Arbeitgeber am Arbeitsmarkt positionieren.

Mit einer Gehaltserhöhung können Arbeitgeber ihre Arbeitnehmer motivieren. Allerdings entstehen ihnen dadurch auch höhere Lohnkosten und der Arbeitnehmer muss auf diese die vollen Steuer- und Sozialabgaben leisten. Mit einer arbeitgeberfinanzierten bAV über eine Unterstützungskasse profitieren beide Seiten. Der Arbeitgeber senkt damit die Lohnnebenkosten. Der Arbeitnehmer bekommt damit die Chance, das finanzielle Polster fürs Alter weiter auszubauen.

BAV DUO-OPTION: DAS ARBEITGEBER-ZUSCHUSSMODELL



Berechnungsgrundlag: Mann/Frau, 42 Jahre, Endalter 67, Beitrag 400 €, 15 Jahre Rentengarantiezeit, 6 % Wertentwicklung, Gruppentarif, dynamische Rente mit 1 % Steigerung, Stand 03/2019

EIN FINANZSTARKER PARTNER

Vertrauen Sie Canada Life. Als Teil der Great-West Lifeco Inc. gehören wir zu einem der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Über 170 Jahre Erfahrung sind die Basis für Ihre innovative und verlässliche Absicherung.

Die Finanzstärke der Canada Life, unsere Produkte und unser Service werden regelmäßig von führenden Ratingagenturen, der Fachpresse und in Befragungen top bewertet. Überzeugen Sie sich selbst!

Setzen Sie bei der betrieblichen Altersversorgung auf unsere Erfahrung, unsere ausgezeichneten Tarife, kompetente Ansprechpartner und einen starken Service. Setzen Sie auf Canada Life für Ihre bAV!



Detaillierte Informationen zur Finanzstärke der Canada Life finden Sie unter www.canadalife.de/ratings-auszeichnungen.

Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen.

IHR PERSÖNLICHER ANSPRECHPARTNER

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland
Höninger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-30618-00, Telefax: 06102-30618-01
kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de

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