

Vorsorge

**Mit der betrieblichen Altersversorgung
kann ich gute Mitarbeiter an mich
binden.**



**Betriebliche
Altersversorgung**

Maßstäbe / neu definiert





Gute und motivierte Mitarbeiter sind Ihr Kapital

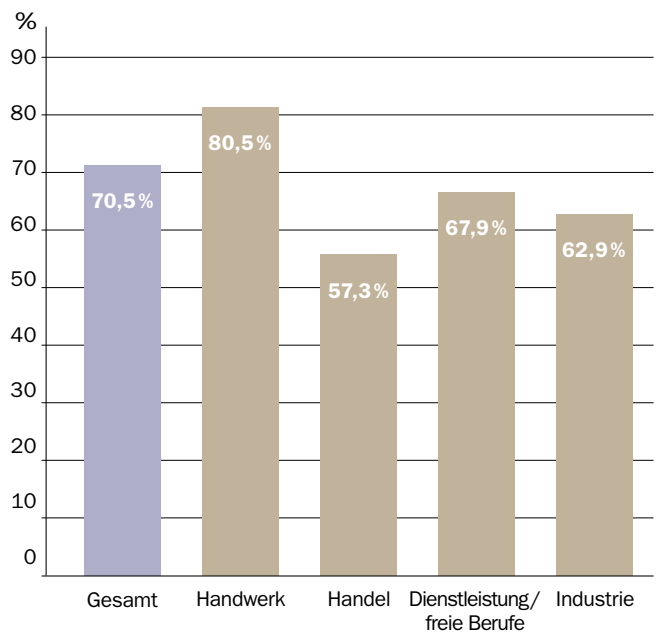
Ob Beschäftigte in der Produktion, Sachbearbeiter, Fach- oder Führungskräfte: Sie alle machen mit ihrem Wissen, ihren Erfahrungen und ihrer Zuverlässigkeit den Erfolg eines Unternehmens aus. Deshalb ist die Personalpolitik eines Unternehmens oft auch der Schlüssel zu seinem Erfolg.

Gute Mitarbeiter haben bei der Stellensuche freie Wahl

Der demografische Wandel macht sich zunehmend auf dem Arbeitsmarkt bemerkbar: In vielen Branchen gelten qualifizierte Mitarbeiter bereits als Mangelware. Dementsprechend besorgt sind viele deutsche Unternehmen, dass sie in naher Zukunft nicht mehr das gewünschte Personal finden. Die Schlüsselfrage lautet: „**Wie motiviere ich Arbeitnehmer, sich für mein Unternehmen zu entscheiden und sich langfristig zu binden?**“ Denn nur wenn Sie Bewerbern und Mitarbeitern entsprechende Perspektiven bieten können, werden Sie sie auf Dauer im Unternehmen halten können.

Ihr Engagement zahlt sich nicht nur für Ihre Beschäftigten aus: Sie als Arbeitgeber profitieren von höherer Produktivität und geringerer Fluktuation.

Fachkräftemangel nach Branchen*



Quelle: Bds BW, Konjunkturumfrage 2012.

*So viele Arbeitgeber haben Schwierigkeiten, qualifizierte Mitarbeiter zu finden.

Nicht nur das Gehalt entscheidet

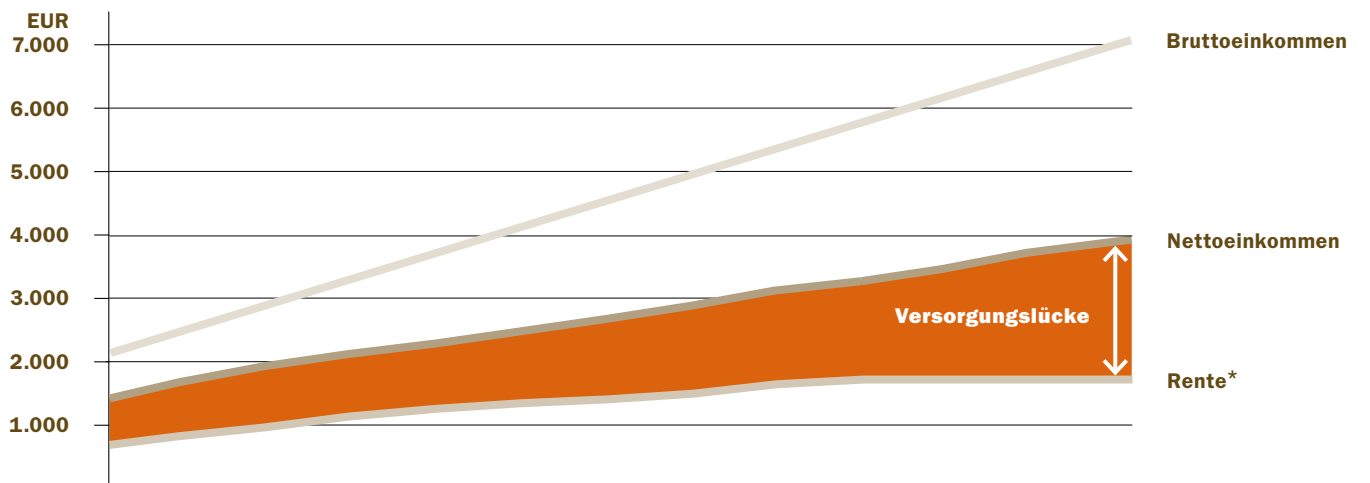
Für immer mehr Mitarbeiter spielen neben der Höhe des Gehalts noch viele weitere Faktoren bei der Wahl des Arbeitgebers eine Rolle. Denn in Zeiten niedriger Renten wird der Wunsch, den Lebensstandard auch im Alter zu erhalten, immer wichtiger. Das ist Ihre Chance als Arbeitgeber, mit vorausschauenden Versorgungskonzepten zu überzeugen. Zum Beispiel durch die Unterstützung bei der Altersvorsorge, bei der Einkommensabsicherung im Fall einer Berufsunfähigkeit sowie bei der Absicherung der Familie.

Was macht Unternehmen attraktiv für Mitarbeiter?



Je höher das Einkommen, desto größer die Versorgungslücke

Durchdachte Versorgungskonzepte sind für alle Mitarbeiter wichtig, für Besserverdienende aber besonders entscheidend. Denn mit steigendem Einkommen wächst auch die Versorgungslücke bei der gesetzlichen Altersrente.



*Zu erwartender Rentenanspruch für einen heute 40-Jährigen, Steuerklasse 1, mit Rentenbeginn ab 67 und 46 Versicherungsjahren.

Wer auf die gewachsenen Anforderungen im Arbeitsmarkt mit überzeugenden Angeboten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) antwortet, stärkt seine Position im Wettbewerb um die besten Mitarbeiter deutlich. Gleichzeitig nutzen Sie den Rechtsanspruch Ihrer Mitarbeiter auf eine Entgeltumwandlung als Ihre Chance zur Mitarbeitersicherung und Mitarbeitermotivation.

Die betrieblichen Vorsorgelösungen von AXA

Ob Mitarbeiter, Führungskraft oder Geschäftsleitung: AXA bietet für jeden die optimale bAV-Lösung – staatlich gefördert und mit positiven Effekten für eine hohe Mitarbeiterbindung.

Versorgungslösung	Zielgruppe	Vorteile /wichtige Merkmale
Pensionszusage	<ul style="list-style-type: none"> On-Top-Versorgung für <ul style="list-style-type: none"> ■ Top-Führungskräfte ■ GmbH-(Gesellschafter-)Geschäftsführer ■ Vorstände einer AG 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragshöhe nicht begrenzt ■ Laufende Beiträge und Einmalbeiträge (z. B. finanziert aus Sonderzahlungen) ■ Alle Finanzierungsvarianten möglich
Unterstützungskasse	<ul style="list-style-type: none"> Aufbauversorgung für <ul style="list-style-type: none"> ■ Spezialisten/ Fach- u. Führungskräfte ■ GmbH-(Gesellschafter-)Geschäftsführer ■ Vorstände einer AG 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragshöhe nicht begrenzt ■ Laufende Beiträge ■ Alle Finanzierungsvarianten möglich
Direktversicherung zur alleinigen Hinterbliebenenabsicherung	<ul style="list-style-type: none"> Zusatzversorgung für den Todesfall für <ul style="list-style-type: none"> ■ alle Mitarbeiter (inkl. Minijobber) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Günstiger Todesfallschutz ■ Rein arbeitgeberfinanziert ■ Ohne oder mit staatlicher Förderung
Direktversicherung Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung (SBV als DV)	<ul style="list-style-type: none"> Grundversorgung für <ul style="list-style-type: none"> ■ alle Mitarbeiter (inkl. Minijobber) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragshöhe bis 4% der BBG GRV West¹ p. a. ■ Laufende Beiträge ■ Einmalige Zuzahlungen ■ Einbringung vermögenswirksamer Leistungen (VL)

Attraktive Finanzierungsmodelle von AXA

<p>Aufwandsneutraler Arbeitgeberbonus²</p> <p>Finanzierungsmodell, bei dem der Arbeitgeber sich auf einfachstem Wege an der Altersversorgung seiner Mitarbeiter beteiligt, indem er ihnen seine eingesparten Sozialabgaben (i. d. R. ca. 20%) als Bonus zukommen lässt.</p>	oder	<p>Matchingmodell</p> <p>Finanzierungsmodell, bei dem Arbeitgeber und Arbeitnehmer gemeinschaftlich in eine Direktversicherung einzahlen (ggf. mit Unterstützungskasse).</p>	oder	<p>Stufenplan</p> <p>Finanzierungsmodell für betriebstreu Mitarbeiter, bei dem der Arbeitgeber entweder allein oder gemeinsam mit dem Arbeitnehmer in eine Direktversicherung einzahlt (ggf. mit Unterstützungskasse). Der Arbeitgeber- und/oder Arbeitnehmeranteil steigt dabei stufenweise an.</p>
---	------	---	------	---

Für alle Durchführungswege sind zusätzliche Bausteine zur Einkommensabsicherung im Falle einer **Berufsunfähigkeit** und zur **Hinterbliebenenabsicherung** im Falle des vorzeitigen Todes abschließbar.

Die Grundversorgung über die Direktversicherung

Mit der Direktversicherung können Sie den Rechtsanspruch Ihrer Mitarbeiter auf eine Entgeltumwandlung am einfachsten erfüllen. Ihre Mitarbeiter wandeln einen Teil ihres Gehalts um und bauen sich so eine attraktive Grundversorgung auf.

Die wichtigsten Vorteile

- Staatliche Förderung der Beitragszahlungen – durch Ersparnisse bei der Einkommensteuer und den Sozialabgaben – bis zu einer Höhe von 4% der BBG GRV West¹

- Einfache Verwaltung
- Keine zusätzlichen Kosten
- Bilanzneutralität
- Auch als attraktive Versorgungslösung zur alleinigen Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos: die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung (siehe Seite 6)
- Der ideale Durchführungsweg zum Aufbau einer vom Arbeitgeber mitfinanzierten bAV – auf Basis der attraktiven Finanzierungsmodelle von AXA



Die Aufbauversorgung über die Unterstützungskasse

Für Ihre Leistungsträger (Spezialisten, wichtige Fachkräfte) und Ihre Führungskräfte empfiehlt sich die Unterstützungskasse als ideale Aufbauversorgung. Denn dank ihrer hohen staatlichen Förderung können die hier bestehenden großen Versorgungslücken effektiv geschlossen werden. Damit heben Sie sich gezielt vom Wettbewerb um diese stark umkämpfte Mitarbeitergruppe ab.

Die wichtigsten Vorteile

- Die Beiträge zur Unterstützungskasse sind für Mitarbeiter unbegrenzt steuerfrei.³
- Zusätzliche unbegrenzte Sozialabgabenfreiheit der Beiträge bei arbeitgeberfinanzierter Versorgung. Bei Entgeltumwandlung begrenzt auf 4% der BBG GRV West¹
- Kostengünstige Betreuung des Arbeitgebers und der Versorgungsberechtigten. Auslagerung des gesamten Verwaltungsaufwands auf die Unterstützungskasse von AXA gegen eine geringe Verwaltungsgebühr
- Keine Bilanzierung

Die Unterstützungskasse bietet sich bei Kapitalgesellschaften aber auch bestens zur Versorgung der Geschäftsleitung an.

On-Top-Versorgung über die Pensionszusage

Die Pensionszusage bietet sich insbesondere für Top-Führungskräfte und die Geschäftsleitung von Kapitalgesellschaften an, wenn größere Einmalzahlungen – wie z. B. Tantiemen, Boni, Sonderzahlungen – steuerbegünstigt angelegt werden sollen.

Dank ihrer hohen Flexibilität bietet die Pensionszusage hier die idealen Lösungen, die über eine Rückdeckungsversicherung von AXA adäquat finanziert werden und so einen Gegenposten zur notwendigen Rückstellungsbildung in der Bilanz bilden.

Die wichtigsten Vorteile

- Unbegrenzt steuerfreie³ und sehr variable Beitragszahlung
- Besonders attraktiv für die Umwandlung von hohen Einmalzahlungen
- Umfangreiche Serviceleistungen von AXA wie z. B. Erstellung von versicherungsmathematischen Gutachten

¹Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West. Ggf. zusätzlicher steuerfreier Festbetrag von 1.800 Euro p. a.

²Finanziert aus den Sozialabgaben-Ersparnissen durch die Entgeltumwandlung der Mitarbeiter.

³Bei Arbeitgeberfinanzierung gilt eine steuerliche Begrenzung durch das Verbot der Überversorgung (75%-Grenze).

Attraktive Bausteine zur Existenzsicherung Ihrer Mitarbeiter

Die gesetzlichen Ansprüche im Falle einer Berufsunfähigkeit reichen meist nicht aus

Für den Fall, dass ein Mitarbeiter nicht mehr arbeiten kann, bietet der Staat nur wenig Unterstützung. Für nach dem 01.01.1961 Geborene wurde der gesetzliche Berufsunfähigkeitsschutz abgeschafft. Stattdessen wird nur noch eine Erwerbsminderungsrente gezahlt, die sich am verbleibenden Leistungsvermögen orientiert.

Gesetzlicher Schutz im Fall einer Erwerbsminderung

	Höhe der Rente	Voraussetzung
Volle Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 36% des letzten Bruttos	Weniger als 3 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Halbe Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 18% des letzten Bruttos	Zwischen 3 und 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Keine Rente		Mehr als 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig

Bei Feststellung der Ansprüche zählt nicht, ob der Betroffene tatsächlich arbeitet, sondern nur, ob er theoretisch arbeiten könnte – Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle.

Mit einer **ergänzenden Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** können Ihre Mitarbeiter den gewohnten Lebensstandard durch den Bezug einer monatlichen Rente aufrechterhalten. Sollten sie berufsunfähig werden, übernimmt AXA im Fall einer vereinbarten Rentenzahlung auch die Beiträge zur Altersversorgung, damit Ihre Mitarbeiter keine finanziellen Einbußen bei der späteren Rente hinnehmen müssen.

Wird keine Rente vereinbart, empfehlen wir zumindest, für den Fall einer Berufsunfähigkeit die Beiträge zur Altersversorgung über eine kostengünstige Beitragsbefreiungs-Zusatzversicherung abzusichern. Der Einschluss dieses Zusatzschutzes ist bei AXA ohne Gesundheitsprüfung* möglich.

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung (SBV als DV)

Als staatlich geförderte Versorgungslösung zur alleinigen Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos bietet AXA für Ihre Mitarbeiter die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung.

Die SBV bietet sich idealerweise an, wenn bereits eine ausreichende Altersabsicherung besteht oder Sie eine isolierte Lösung zur Berufsunfähigkeitsabsicherung Ihrer Mitarbeiter einrichten möchten.

Mit der SBV können Sie sich bei der Rekrutierung neuer Fachkräfte gezielt vom Wettbewerb abheben und wertvolle Mitarbeiter an das Unternehmen binden.

Hinterbliebenenschutz: ein wichtiger Baustein in der Mitarbeiterversorgung

Neben einer attraktiven Altersvorsorge und einem kostengünstigen Berufsunfähigkeitsschutz sind auch Lösungen für eine ergänzende Hinterbliebenenabsicherung immer gefragter. Denn die gesetzliche Hinterbliebenenversorgung bietet nur einen unzureichenden Grundschutz.

So beträgt z.B. die große Witwen-/Witwerrente nur 55% der vollen Erwerbsminderungsrente des verstorbenen Ehepartners. **Dies sind umgerechnet auf das letzte Bruttogehalt des Verstorbenen oftmals nur ca. 20% an staatlicher Versorgung.**** Ein ergänzender Todesfallschutz für Mitarbeiter und deren Angehörige trifft daher den Versorgungsbedarf und stärkt somit die für den Arbeitgeber wichtige Mitarbeiterbindung.

AXA bietet Ihnen und Ihren Mitarbeitern z.B. in Form einer Direktversicherung die passende Lösung als Zusatzversicherung oder als alleiniger Versorgungsbaustein. Wir beraten Sie gerne zu allen Möglichkeiten!

Wichtige Vorteile durch Kollektivvertrag mit AXA

- Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Bei Absicherung von Berufsunfähigkeitsleistungen: Möglichkeit der Bildung von kollektiven Berufsgruppen (zwecks Beitragsharmonisierung)
- Bei der SBV als DV: beitragsfreier Versicherungsschutz im Krankheitsfall nach Wegfall der Lohnfortzahlung für die Dauer von vier Monaten

*Mit nur 3-jähriger Wartezeit.

**Bei einer maximalen Erwerbsminderungsrente von 36% des letzten Bruttos (55% von 36% = ca. 20% des letzten Bruttos).



So profitieren Sie als Arbeitgeber von den betrieblichen Versorgungslösungen von AXA.

- Sie steigern die Attraktivität Ihres Unternehmens für neue Mitarbeiter und stärken die Zufriedenheit und Bindung des bestehenden Personals.
- Sie zeigen soziale Kompetenz und die Bereitschaft zu einer langfristigen Zusammenarbeit.
- Sie nutzen die betriebliche Altersversorgung mit ihrer staatlichen Förderung als effektives Personalinstrument.
- Sie verfügen über ein gutes sozialverträgliches Mittel, um Mitarbeiter mit finanzieller Unabhängigkeit in ihren wohlverdienten Ruhestand zu entlassen.
- Sie senken zusätzlich Ihre Fluktuationskosten.

TIPP: Denken Sie beim Thema Altersvorsorge auch an sich selbst! AXA bietet passende Versorgungskonzepte für Inhaber und Geschäftsleitung.

Stärken, die uns auszeichnen:

Teil einer starken Gruppe

Der AXA Konzern zählt zu den führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland. AXA Deutschland ist Teil der AXA Gruppe, eines der weltweit führenden Versicherungsunternehmen. Mehr als 100 Millionen Privat- und Geschäftskunden vertrauen dem AXA Konzern in den Bereichen Versicherung, Vorsorge, Vermögensbildung und Vermögensübertragung.

Überzeugende Vorteile

- Langjähriger Spezialist in allen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung (bAV)
- Flexible Produkte mit einem attraktiven Preis-Leistungs-Verhältnis
- Einfache Annahmerichtlinien und schlanke Verwaltung
- Erbringung wichtiger Serviceleistungen wie z. B. Konzeption einer eigenen Versorgungsordnung, abgestimmt auf die unternehmensindividuelle Situation
- Einhaltung aller arbeitsrechtlichen Vorschriften und damit weitgehende Enthftung des Arbeitgebers
- Individuelle Beratung der Mitarbeiter, Erstellung von Gehaltsbeilagen und Mitarbeiterinformationen

Ausgezeichnete Leistungen

- Bestätigung unserer exzellenten bAV-Kompetenz (Bereiche: „Haftung“, „Beratung“, „Service“ und „Verwaltung“) durch das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)
- Seit Jahren Bestnoten für Finanzstärke, Qualität und Sicherheit durch führende Rating-Agenturen für die zum AXA Konzern gehörenden Versicherungsgesellschaften, z. B. für die AXA Lebensversicherung AG:
 - Standard & Poor's (A+ strong): „Sehr gut“, 1.1.2015*
 - Fitch (AA- very strong): „Sehr stark“, 10.2015
 - Morgan & Morgan Belastungstest: „Ausgezeichnet“, 10.2015 (gültig bis 09.2016)
 - Institut für Vorsorge und Finanzplanung, Unternehmensrating: „Exzellent“, 10.2015
- Überzeugende Produkte mit Bestnoten renommierter Rating-Agenturen

Individuelle Beratung

Ihr persönlicher Berater steht Ihnen mit seinem Know-how zur Verfügung, wenn es darum geht, Ihre betriebliche Altersversorgung zu gestalten. Egal, ob Neukonzeption oder Neuordnung Ihrer betrieblichen Altersversorgung, er bietet Ihnen die passende Lösung. Sprechen Sie ihn einfach an.

*Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 (0)20 7176 3800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

AXA Versicherungen, 51171 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de

Maßstäbe / neu definiert

