

Attraktive betriebliche Altersversorgung für Mitarbeiter & Management.

Effektive Mitarbeiterbindung durch starke Versorgungskonzepte

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. Denn durchdachte Versorgungskonzepte sind für alle Mitarbeiter wichtig, für Besserverdienende sogar besonders entscheidend. Denn die gesetzliche Rente bietet nur eine Grundversorgung.

Die rückgedeckte Unterstützungskasse von AXA bietet die passende Lösung.

Sie eignet sich bestens

- als arbeitgeberfinanzierte Versorgungslösung für alle Mitarbeiter – z. B. in Ergänzung einer arbeitnehmerfinanzierten bAV über die Direktversicherung oder die Pensionskasse (z.B. bei ausgeschöpftem Förderrahmen nach § 3 Nr.63 EStG)
- als arbeitgeber- und/oder arbeitnehmerfinanzierte bAV für das Management (Besserverdiener wie z. B. Führungskräfte, Gesellschafter-Geschäftsführer)

Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse (U-Kasse)

- Steigerung des Unternehmensimages („Fürsorgegedanke“) und der Mitarbeitermotivation.
- Flexible Versorgungslösungen (arbeitgeber- und/oder arbeitnehmerfinanziert) für Mitarbeiter, Top-Kräfte und das Management.
- Die Zuwendungen zur rückgedeckten U-Kasse sind für den Arbeitgeber Betriebsausgaben und für den Arbeitnehmer unbegrenzt steuerfrei.* Damit ist die rückgedeckte U-Kasse auch ideal zur Schließung besonders hoher Versorgungslücken von Besserverdienern geeignet.
- Die Versorgungsverpflichtungen müssen nicht bilanziert werden.
- Betriebsfremde Risiken werden auf die rückgedeckte U-Kasse ausgelagert.
- Beitragsersparnisse in der Sozialversicherung für Arbeitgeber und Mitarbeiter: Bei arbeitgeberfinanzierter Versorgung unbegrenzt sozialabgabenfrei; bei arbeitnehmerfinanzierter Versorgung bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West).
- Besteuerung der Leistungen beim Arbeitnehmer erst in der Rentenphase, mit zumeist geringeren Steuersätzen.**

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

** Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.



Unterstützungskasse von AXA Relax bAVRente

Zusatzvorteil – Lohnnebenkosten sparen mit der rückgedeckten U-Kasse!

Beispiel: Arbeitgeberfinanzierte U-Kasse für Führungskräfte mit 500 EUR mtl. Beitrag (statt Gehaltserhöhung)

	Barauszahlung der Gehaltserhöhung	Anlage in rückgedeckter U-Kasse
Bruttolohnerhöhung p. a.	6.000 EUR	6.000 EUR
Lohnnebenkosten p. a. (ca. 20%)	1.200 EUR	0 EUR
Gesamtkosten p. a.	7.200 EUR	6.000 EUR
Einsparung pro Führungskraft p. a.		1.200 EUR

Die Unterstützungskasse von AXA¹ bietet ein umfangreiches Dienstleistungspaket!

Beratung in der Angebotsphase

- Hohe Flexibilität und Kundenorientierung durch individuelle Vertrags- und Versorgungslösungen.

Risikoabsicherung (über kongruente Rückdeckung)

- **Absicherung der Risiken durch den Abschluss von Rückdeckungsversicherungen über die leistungsstarke Produktlösung „Relax bAVRente“² von AXA.**

Kostengünstige Betreuung des Arbeitgebers und der Versorgungsberechtigten

- Lebenslange Auslagerung des gesamten Verwaltungsaufwands auf die U-Kasse von AXA gegen eine geringe Verwaltungsgebühr.
- Regelmäßige Information der Mitarbeiter über den Stand der Versorgung.
- Erstellung von Testaten zur Vorlage beim Pensions-Sicherungs-Verein VVaG (PSVaG) (sofern Beitragspflicht beim PSVaG gemäß Betriebsrentengesetz besteht).

Leistungsverwaltung

- Auszahlung der Leistungen direkt an die Leistungsempfänger unter Berücksichtigung und Abführung von Steuern und Sozialabgaben.

Die Vorteile der Produktlösung „Relax bAVRente Classic²“ im Überblick:

- Attraktive aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation, garantierter Kapitalzahlung und Beitragsgarantie.
- Anstatt Kapitalzahlung auch lebenslange Rentenzahlung wählbar.
- Möglichkeit zur Vereinbarung einer Rentengarantiezeit von bis zu 20 Jahren.
- Auf Wunsch Vereinbarung einer 1%igen garantierten Rentendynamik (bei Ausübung der Rentenoption).
- Schutz gegen Berufsunfähigkeit (Beitragsbefreiung und Rente) als ergänzende Versorgung versicherbar.
- Absicherung der Hinterbliebenen für den Todesfall über Risikozusatzversicherung möglich.

¹ Überbetriebliche Unterstützungskasse AXA e. V.

² Die Relax bAVRente für die rückgedeckte Unterstützungskasse wird über die AXA Lebensversicherung AG angeboten

AXA Lebensversicherung AG, 51171 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 3203204
Fax: 0800 3203208, www.AXA.de