Vorsorge
Betriebliche Altersversorgung

Eine Investition, die sich auszahlt

Mitarbeitende gewinnen und auf Dauer halten mit der **BETRIEBLICHEN ALTERS-VERSORGUNG VON AXA.**

Know You Can

Ihre Mitarbeitenden sind Ihr Kapital

Ein Unternehmen ist nur so gut wie seine Mitarbeitenden. Jede:r Ihrer Beschäftigten trägt zum Gesamterfolg mit Zuverlässigkeit, speziellem Wissen und individuellen Erfahrungen bei. Welchen Kurs Ihr Unternehmen nimmt, ist deshalb eng verknüpft mit dem Erfolg Ihrer Personalsuche. Aber wie gelingt es, die passenden Leute an Bord zu holen und diese auch langfristig im Unternehmen zu halten? Der Wettbewerb um die besten Mitarbeitenden nimmt zu.

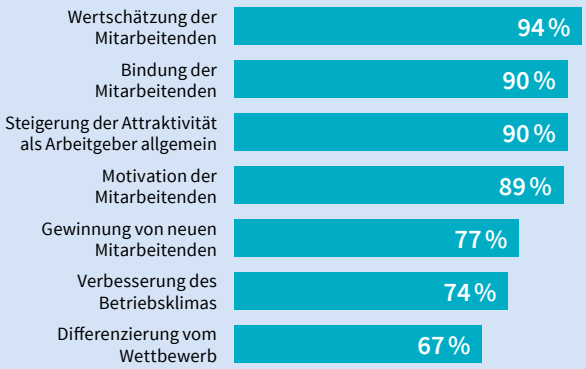
Zufriedene Mitarbeitende zahlen sich aus

Der demografische Wandel macht sich zunehmend bemerkbar. In vielen Branchen gelten qualifizierte Mitarbeitende bereits als Mangelware. Dementsprechend groß ist das Interesse vieler Unternehmen, bestehenden und potenziellen Mitarbeitenden mit betrieblichen Zusatzleistungen attraktive Perspektiven zu bieten. Ein Engagement, das sich auch für die Arbeitgeberseite auszahlt: Als Unternehmer:in profitieren Sie von höherer Produktivität, geringerer Fluktuation und größerer Zufriedenheit Ihrer Mitarbeitenden.

Stärkt eine betriebliche Altersversorgung die Mitarbeitendenbindung?

83 % der Mitarbeitenden bestätigen die Bindungswirkung einer bAV[1]

Warum bieten Unternehmen eine bAV an?



AXA – repräsentative KMU-Studie zu Corporate Employee Benefits, August 2022

Nicht nur das Gehalt entscheidet

Für immer mehr Mitarbeitende spielen neben der Höhe des Gehalts noch viele weitere Faktoren bei der Wahl des Arbeitgebers eine Rolle. Denn in Zeiten, in denen die gesetzlichen Versorgungssysteme deutliche Lücken aufweisen und die Leistungen immer weiter eingeschränkt werden, gewinnen betriebliche Bausteine zunehmend an Bedeutung und Attraktivität. Dies betrifft die Gesundheits- und Krankenvorsorge ebenso wie die Absicherung bei Invalidität, im Todesfall und im Alter. Das ist Ihre Chance als Arbeitgeber, mit vorausschauenden Versorgungskonzepten zu überzeugen.

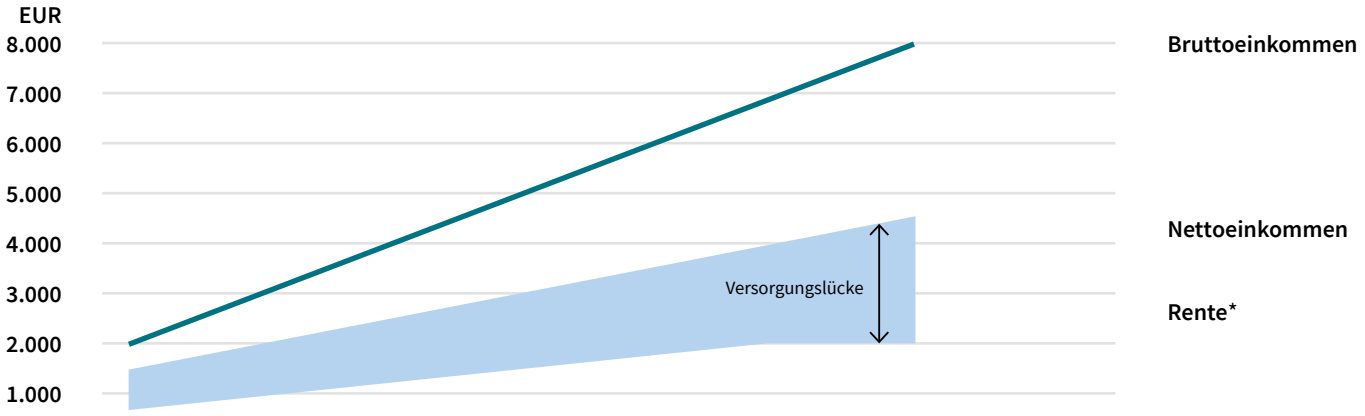
Sicherheit geben mit individuellen Versorgungskonzepten

Auch wenn der Arbeitsplatz sicher ist, gibt es dennoch vieles, über das sich Ihre Mitarbeitenden Gedanken machen. Wird das Einkommen auch im Alter ausreichen? Was passiert, wenn ich infolge eines Unfalls oder einer schweren Krankheit berufsunfähig werde? Fragen, die für Angestellte von existenzieller Bedeutung sind. Vor allem dann, wenn sie als Hauptverdienende die Verantwortung für eine Familie tragen. Zwar ist jedem bewusst, dass die Absicherung durch den Staat im Fall der Fälle nicht ausreichend ist – jedoch lässt die finanzielle Situation es meistens kaum zu, in allen Bereichen eine ausreichende private Vorsorge zu treffen.

Wenn Sie Ihren Mitarbeitenden diese Sorgen durch Maßnahmen der betrieblichen Versorgung nehmen können, erzielen Sie damit besonders positive Effekte und legen den Grundstein für eine effektive Bindung der Mitarbeitenden.

[1]WTW – Studie: Future of Pensions „Welche Anforderung muss die bAV der Zukunft erfüllen?“, Jahr 2022.

Die staatliche Rente im Alter reicht nicht aus



*Zu erwartender Rentenanspruch (netto) für heute 40-Jährige, Steuerklasse 1, mit Rentenbeginn ab 67 und 40 Versicherungsjahren (eigene Berechnungen).

Mit steigendem Einkommen wächst die Versorgungslücke bei der gesetzlichen Altersrente. Deshalb ist eine ergänzende Vorsorge besonders wichtig. Wenn Sie hier als Arbeitgeber die entsprechenden betrieblichen Versorgungslösungen bieten, verschafft Ihnen das viele Vorteile beim Recruiting Ihrer Wunschkandidat:innen und sorgt für eine Bindung des bestehenden Personals.

Risiko Berufsunfähigkeit

Doch nicht nur bei der finanziellen Absicherung des Alters gilt es, Versorgungslücken zu schließen. Für den Fall, dass ein:e Mitarbeitende:r 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		
Volle Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 36 % des letzten Bruttoeinkommens	Weniger als 3 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Halbe Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 18 % des letzten Bruttoeinkommens	Zwischen 3 und 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Keine Rente		Mehr als 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig

Bei Feststellung der Ansprüche zählt nicht, ob die Betreffenden tatsächlich arbeiten, sondern nur, ob sie theoretisch arbeiten könnten – Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle.

Hinterbliebenenversorgung

Auch die Absicherung ihrer Liebsten im Todesfall liegt vielen Mitarbeitenden ganz besonders am Herzen. Denn auch hier bietet die gesetzliche Hinterbliebenenversorgung nur einen unzureichenden Grundschutz. So beträgt z. B. die große Witwen-/Witwerrente nur 55 % der vollen Erwerbsminderungsrente des verstorbenen Ehepartners bzw. der verstorbenen Ehepartnerin. Damit deckt die staatliche Versorgung, umgerechnet auf das letzte Bruttogehalt des Verstorbenen, oftmals nur ca. 20 % des früheren Einkommens ab.

Die bAV von AXA

Mit klaren und einfachen Lösungen zur Umsetzung einer modernen betrieblichen Altersversorgung (bAV) helfen wir Ihnen dabei, für Ihre Mitarbeitenden eine verlässliche Absicherung im Alter, bei Berufs- und Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall aufzubauen. Dabei stehen die Bedürfnisse Ihres Unternehmens und Ihrer Mitarbeitenden im Fokus.

+ Top-Versorgung:
für Top-Führungskräfte und Geschäftsleitung

+ Aufbauversorgung:
für Leistungsträger:innen, Führungskräfte und Geschäftsleitung

Basisversorgung:
für alle Mitarbeitenden und Geschäftsleitung

Es gibt dabei unterschiedliche Möglichkeiten, die bAV zu finanzieren: mittels **Entgeltumwandlung (inklusive Arbeitgeberzuschuss) oder als echten Arbeitgeberbeitrag.** Mit diesen verschiedenen Kombinationen, gepaart mit der hohen staatlichen Förderung durch Ersparnisse bei der Einkommensteuer und den Sozialabgaben, lassen sich attraktive Absicherungskonzepte aufbauen.

Die Direktversicherung

Die Direktversicherung ist eine vom Staat geförderte Rentenversicherung, die Sie als Arbeitgeber auf das Leben Ihrer Mitarbeitenden abschließen. Sie kann sowohl der finanziellen Absicherung Ihrer Mitarbeitenden im Alter bzw. bei Erwerbs-/Berufsunfähigkeit dienen als auch ausschließlich auf den finanziellen Schutz von Hinterbliebenen abzielen.

Der Rechtsanspruch Ihrer Mitarbeitenden auf eine Entgeltumwandlung lässt sich mit der Direktversicherung am einfachsten erfüllen. Ihre Mitarbeitenden wandeln einen Teil ihres Gehalts um und bauen sich so eine attraktive Grundversorgung auf.

Als Arbeitgeber können Sie Ihre Mitarbeitenden besonders motivieren, wenn Sie beim Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung in Form einer Direktversicherung die Beitragszahlung finanzieren.

Die wichtigsten Vorteile

- Die Beiträge zur Direktversicherung sind – egal ob arbeitnehmer- und/oder arbeitgeberfinanziert – bis 8 % der BBG[1] steuer- und bis 4 % der BBG[1] sozialabgabenfrei.
- Ein Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung wird i. d. R. durch die Ersparnisse bei den Sozialabgaben gegenfinanziert.[2]
- Einfache Verwaltung, keine zusätzlichen Kosten, Bilanzneutralität
- **Gut zu wissen:** Die Direktversicherung ist auch als alleinige Versorgungslösung zur Absicherung des Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsrisikos abschließbar.

Förderung für Geringverdienende

Als rein arbeitgeberfinanzierte Lösung bietet die Direktversicherung auch eine Lösung für Geringverdienende. Arbeitgeber profitieren in diesem Fall von einer zusätzlichen steuerlichen Entlastung.[3]

Die rückgedeckte Unterstützungskasse

Für Ihre Leistungsträger:innen und Führungskräfte empfiehlt sich die rückgedeckte Unterstützungskasse als ideale Aufbauversorgung. Denn dank ihrer hohen staatlichen Förderung können auf diese Weise besonders große Versorgungslücken effektiv geschlossen werden. Eine Unterstützungskasse ist eine rechtlich eigenständige Versorgungseinrichtung, die Leistungen der Alters-, Invaliden- und Hinterbliebenenversorgung zusagen kann. Zur Finanzierung der Versorgung schließt die Unterstützungskasse eine Rückdeckungsversicherung bei der AXA Lebensversicherung AG ab, die zur Absicherung der Ansprüche je nach Gestaltung der Versorgung an die Versorgungsberechtigten verpfändet wird.

Die wichtigsten Vorteile

- Die Beiträge zur rückgedeckten Unterstützungskasse sind unbegrenzt steuerfrei.[4]
- Grundsätzliche unbegrenzte Sozialabgabenfreiheit der Beiträge bei arbeitgeberfinanzierter Versorgung. Bei Entgeltumwandlung begrenzt auf 4 % der BBG[1]
- Kostengünstige Betreuung und Auslagerung der gesamten Verwaltung auf die Unterstützungskasse von AXA
- Keine Bilanzierung

Die rückgedeckte Pensionszusage

Die rückgedeckte Pensionszusage bietet sich aufgrund ihrer hohen Flexibilität insbesondere für die Versorgung von Top-Führungskräften und die Geschäftsleitung von Kapitalgesellschaften an. So können z. B. größere Einmalzahlungen – wie u. a. Tantiemen, Boni, Sonderzahlungen – steuerbegünstigt angelegt oder besonders große Versorgungslücken abgesichert werden.

Zur Finanzierung der Versorgung werden die Versorgungsansprüche über eine Rückdeckungsversicherung bei der AXA Lebensversicherung AG abgesichert und je nach Gestaltung der Versorgung an die Versorgungsberechtigten verpfändet.

Die wichtigsten Vorteile

- Unbegrenzt steuerfreie[4] und sehr variable Beitragszahlung
- Grundsätzliche unbegrenzte Sozialabgabenfreiheit der Beiträge bei arbeitgeberfinanzierter Versorgung. Bei Entgeltumwandlung begrenzt auf 4 % der BBG[1]
- Umfangreiche Serviceleistungen von AXA wie z. B. Erstellung von versicherungsmathematischen Gutachten

Individuelle zusätzliche Vorsorgebausteine

Für alle Durchführungswege sind neben der Altersabsicherung zusätzliche Vorsorgebausteine abschließbar.

Bausteine zur Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsvorsorge

- Zusatzversicherung zur Absicherung der Altersrente
- Optionale BU-/EU-Rente als Ergänzung zur Altersrente (oder als alleinige Versorgung über die Direktversicherung)

Bausteine zur Todesfallabsicherung

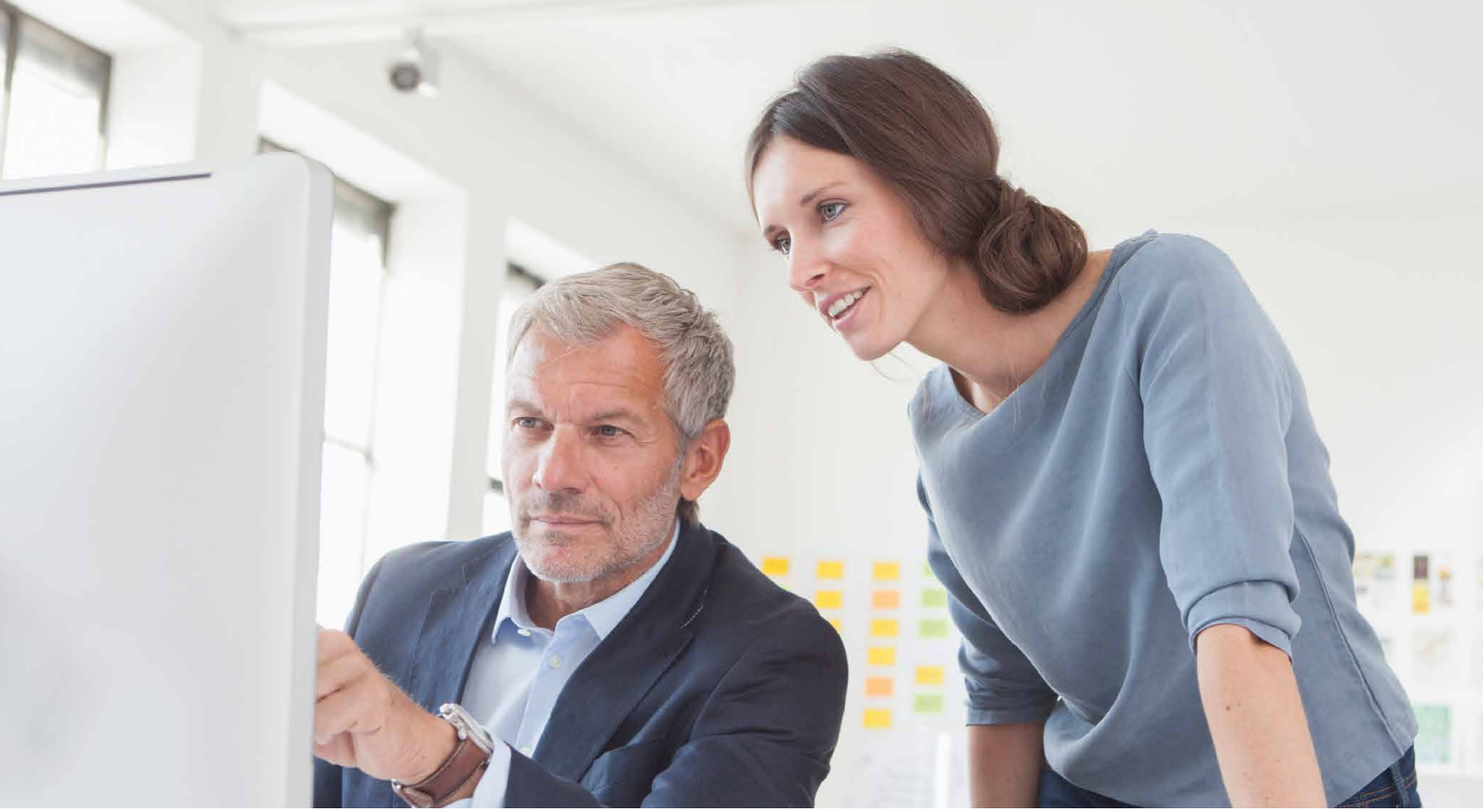
- Als Ergänzungstarif zur Altersrente oder als alleinige – arbeitgeberfinanzierte – Versorgung über die Direktversicherung

Versorgung für Geschäftsleitung und Selbstständige

Als Mitglied der Geschäftsleitung einer Kapitalgesellschaft stehen auch Ihnen alle Möglichkeiten zum Aufbau einer bAV zur Verfügung. AXA bietet Ihnen ein auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Versorgungskonzept.

Sie sind selbstständige:r Unternehmer:in? Mit dem privaten Vorsorgeangebot von AXA bieten wir auch Ihnen die passenden Versorgungslösungen.

[1] Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West.
[2] Soweit der Arbeitgeber bei einer Entgeltumwandlung der Mitarbeitenden Sozialabgaben spart, besteht die Verpflichtung zur Zahlung eines Arbeitgeberzuschusses von mindestens 15 %. Ist die Sozialversicherungsersparnis geringer (z. B. bei Arbeitnehmer:innen, deren Bezüge zwischen der Beitragsbemessungsgrenze „BBG“ der Krankenversicherung und der BBG der Renten- und Arbeitslosenversicherung liegen), kann der Arbeitgeber auch „spitz“ abrechnen und den Zuschuss auf die tatsächlich eingesparten Sozialversicherungsbeiträge begrenzen.
[3] bAV-Förderbetrag (§ 100 EStG): nur für Alters- und Berufsunfähigkeitsvorsorge, Steuersofortabzug für den Arbeitgeber bei der mtl. Lohnsteuerabführung an das Finanzamt, Beiträge sind für die Mitarbeitenden steuer- und sozialabgabenfrei.
[4] Angemessenheit der Gesamtversorgung und bei einer Versorgung über die Unterstützungskasse Körperschaftsteuerfreiheit zu beachten.



Ein Gewinn für alle Beteiligten

Vorteile für Arbeitgeber

- Sie steigern die Attraktivität Ihres Unternehmens für neue Mitarbeitende 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 senken zusätzlich Ihre Fluktuationskosten.
- AXA bietet Ihnen eine einfache und transparente Umsetzung der bAV sowie eine schlanke Verwaltung.

Vorteile für Arbeitnehmer:innen

- Zusätzliche finanzielle Absicherung im Alter, bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall
- Ersparnisse bei Steuern und Sozialabgaben
- Finanzielle Beteiligung des Arbeitgebers durch Arbeitgeberzuschuss und/oder echte Arbeitgeberbeiträge
- Günstigere Konditionen als bei privater Vorsorge
- **Bei einem Kollektivvertrag zwischen Arbeitgeber und AXA:**
  - einfacher Zugang zu Berufs-/Erwerbsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen in Form von kurzen Erklärungen statt einer komplexen Gesundheitsprüfung
  - günstige Beiträge dank kollektiver Beitragskalkulation
  - bei einer selbstständigen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung verbesserter Leistungsrahmen durch beitragsfreien Versicherungsschutz von 4 Monaten nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall

Stärken, die uns auszeichnen

Der AXA Konzern zählt zu den führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland. AXA Deutschland ist Teil der AXA Gruppe, eines der weltweit führenden Versicherungsunternehmen und Vermögensmanager mit 147.000 Mitarbeitenden und Vermittler:innen sowie 94 Millionen Kund:innen in 50 Ländern (2023).

Viel Nutzen – wenig Aufwand

Dank unserer langjährigen Erfahrung in allen Durchführungswegen der bAV sind wir bestens aufgestellt, um Sie bei der Implementierung oder Umstrukturierung der betrieblichen Altersversorgung in Ihrem Unternehmen aktiv zu unterstützen. Unsere Spezialist:innen stehen Ihnen jederzeit als Ansprechpersonen zur Verfügung und finden die Lösung, die am besten zu Ihren Anforderungen passt. Auch nach Einführung der bAV in Ihrem Unternehmen arbeiten wir eng mit Ihnen zusammen, stehen Ihnen mit nützlichen Services zur Seite und halten den Aufwand für Sie so gering wie möglich.

Viele gute Gründe sprechen für die Lösungen der betrieblichen Altersversorgung von AXA

- Flexible Produkte mit einem attraktiven Preis-Leistungs-Verhältnis
- Erbringung wichtiger Serviceleistungen wie z. B. Konzeption einer eigenen Versorgungsordnung, abgestimmt auf die unternehmensindividuelle Situation
- Individuelle Beratung der Mitarbeitenden, Erstellung von Gehaltsbeilagen und Mitarbeitendeninformationen
- Internetgestütztes bAV-Firmenkundenportal
- Onlinebasierte Abschlussmöglichkeiten

Individuelle Beratung

Wir stehen Ihnen mit umfassendem Know-how zur Verfügung, wenn es darum geht, Ihre betriebliche Altersversorgung zu gestalten. Egal, ob Neukonzeption oder Neuordnung Ihrer bAV, wir bieten Ihnen in einer persönlichen Betreuung die passende Lösung. Sprechen Sie uns gerne an.

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
- Überzeugende Produkte mit Bestnoten renommierter Rating-Agenturen

Gut zu wissen: Gesundheitsprävention und Krankenzusatzvorsorge mit AXA

AXA bietet auch im Bereich Gesundheitsprävention und Krankenzusatzvorsorge Ihrer Mitarbeitenden attraktive und kostengünstige Vorsorgelösungen. Nutzen Sie die Chance, mit unseren Angeboten der betrieblichen Krankenversicherung Ausfallzeiten und Krankheitskosten in Ihrem Unternehmen effektiv zu reduzieren. Im Zusammenspiel mit einer attraktiven betrieblichen Altersversorgung erreichen Sie optimale Effekte in Hinblick auf die Bindung der Mitarbeitenden.

Sie möchten mehr über die bAV von AXA als wirkungsvolle Maßnahme der Mitarbeitendenbindung erfahren? Wir beraten Sie gern!

71008200 (12.24)

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln, axa.de
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4