

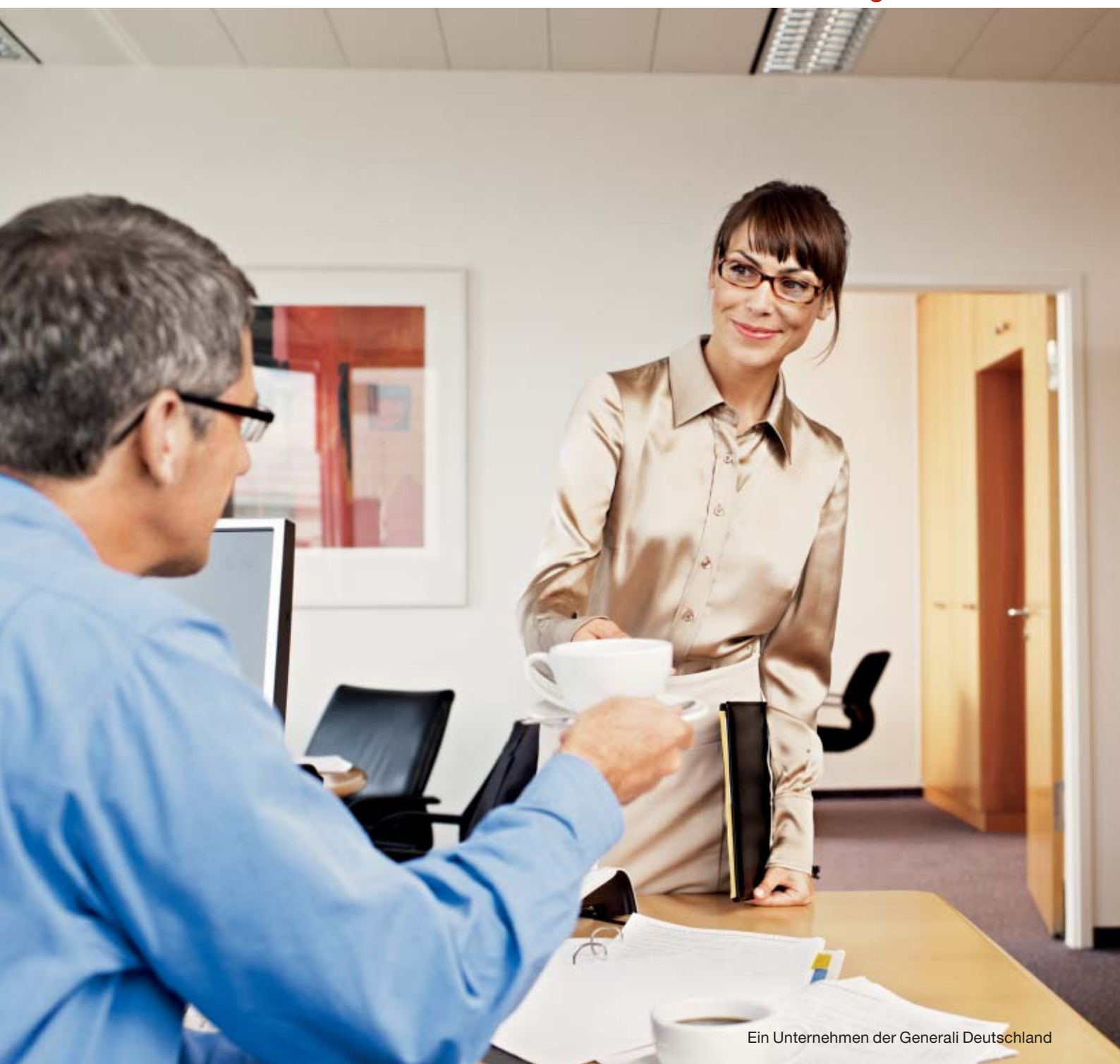
Betriebliche Altersversorgung

# Soziale Verantwortung für Ihre Mitarbeiter und Vorteile für Ihr Unternehmen.



**GENERALI**  
Versicherungen

**Schutz unter den Flügeln des Löwen**



Ein Unternehmen der Generali Deutschland

# Ihre Mitarbeiter sind Ihr wichtigstes Kapital – „verzinsen“ Sie es mit einer betrieblichen Altersversorgung.

Ihr Verantwortungsbewusstsein gegenüber Ihren Mitarbeitern entscheidet heute – neben den nackten Zahlen – über das Ansehen und den Erfolg Ihres Unternehmens.

Aber nicht allein durch hohe Gehälter binden Sie qualifizierte und leistungsstarke Mitarbeiter an Ihr Unternehmen.

Es geht vielmehr um

- Unternehmenskultur,
- soziales Engagement,
- Arbeitsklima und
- Gesamtvergütung.

Und zur Gesamtvergütung zählt auch die betriebliche Altersversorgung (bAV) – Ihre Trumpfkarte, die Sie jetzt ausspielen sollten.

Zeigen Sie Ihr strategisches Geschick bei der Zukunftsplanung Ihres Unternehmens und sprechen Sie mit Fachleuten über dieses Thema!

## Warum ist die betriebliche Altersversorgung so wichtig?

Über gesetzliche Rentenversicherung und private Vorsorge allein werden Ihre Mitarbeiter ihren gewohnten Lebensstandard im Rentenalter nicht mehr aufrechterhalten können. Vor allem muss die junge Generation mit einer ungewissen Zukunft leben.

## Welche Möglichkeiten sieht der Gesetzgeber vor?

Den Rahmen, in dem Sie als Arbeitgeber soziales Verantwortungsbewusstsein zeigen können, bildet das Betriebsrentengesetz mit

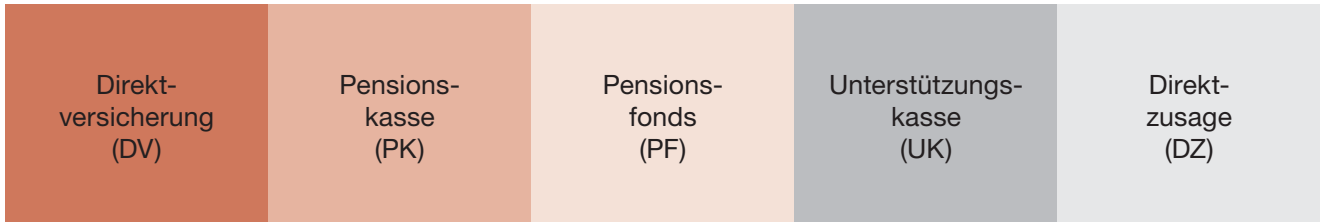
- den möglichen Durchführungswegen der bAV,
- den wichtigsten Regelungen im Zusammenspiel zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer.

Die steuerlich wirksamen Maßnahmen, mit denen Sie die Ertragslage Ihres Unternehmens durchaus auch positiv beeinflussen können, regeln diverse Steuergesetze und Verordnungen.



# Die fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung.

Es stehen folgende Durchführungswege zur Verfügung, die auch miteinander kombiniert werden können.



Sie als Arbeitgeber legen fest, wie die bAV gestaltet wird. Sie entscheiden über

- Durchführungsweg
- Versicherer bzw. Versorgungsträger
- Abwicklung der bAV

Unsere bAV-Spezialisten zeigen Ihnen auf, welcher Durchführungsweg für Sie der beste ist – unter Berücksichtigung der für Sie geringsten Verwaltungs- und Kostenbelastung sowie der rechtlichen und tarifvertraglichen Vorgaben.

Der entscheidende Unterschied zur privaten Altersvorsorge ist der, dass eine bAV immer über Sie als Arbeitgeber abgewickelt wird. Sie sind der Versicherungsnehmer und überweisen für Ihren Mitarbeiter die Beiträge. Ausnahme: Beim Durchführungsweg Unterstützungskasse ist der Versorgungsträger der Versicherungsnehmer und erhält dafür Ihre Beiträge.

**Sie haben grundsätzlich die Wahl zwischen zwei Finanzierungsformen:**

## Arbeitgeberfinanzierung.

- Lohnnebenkostensparnis bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze je Arbeitnehmer
- Höhere Mitarbeiter-Motivation durch bAV
- Bessere Chancen, neue qualifizierte Mitarbeiter zu gewinnen
- Beiträge bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sind für den Arbeitnehmer steuerfrei (bei DV, PK, PF)
- Unbegrenzte Steuerfreiheit bei Dotierung (UK, DZ)
- Keine Bilanzberührungen bzw. kein Bilanzausweis (Ausnahme DZ)
- Beiträge sind Betriebsausgaben

## Entgeltumwandlung.

- Lohnnebenkostensparnis bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze für Arbeitnehmer
- Erfüllung des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung (bei DV, PK, PF)
- Beiträge bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sind für den Arbeitnehmer steuerfrei (bei DV, PK, PF)
- Unter bestimmten Voraussetzungen sind weitere 1.800 € steuerfrei möglich (bei DV, PK, PF)
- Unbegrenzte Steuerfreiheit bei Dotierung (UK, DZ)
- Auch mit Arbeitgeberzuschuss möglich (Mischfinanzierung)

# Eine bAV zahlt sich für Sie aus.

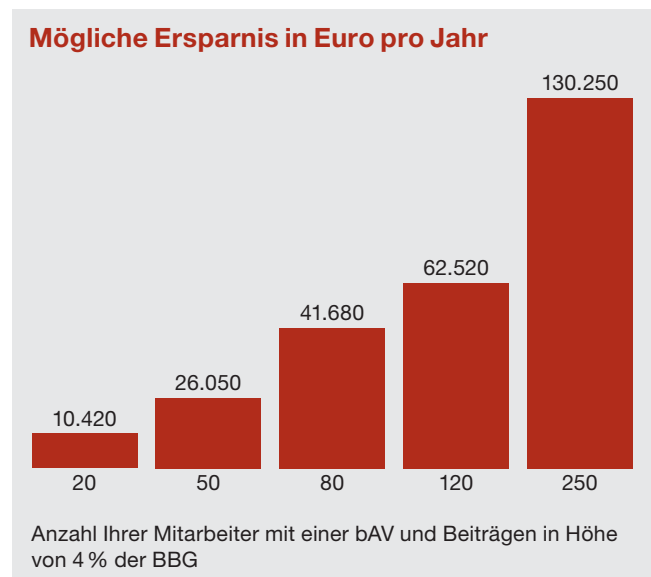
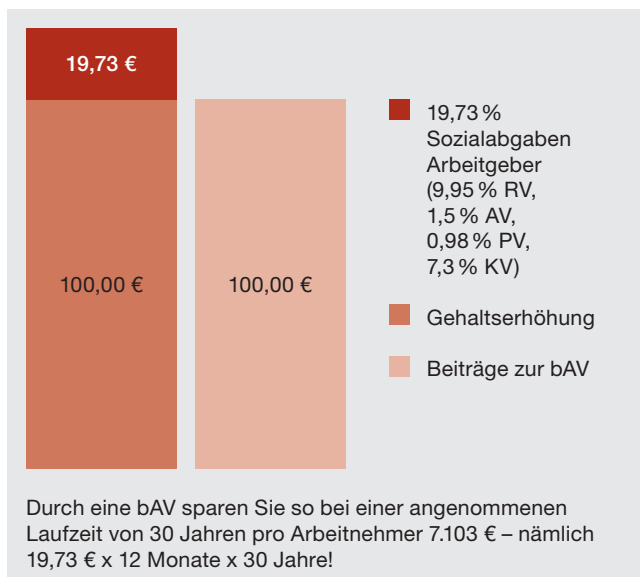


Für DV, PK und PF sind bAV-Beiträge bei der Entgeltumwandlung bis mindestens 2.640 €\* (4 % der Beitragsbemessungsgrenze) steuerfrei zur gesetzlichen Rente.

Und in diesem Rahmen sparen Sie und Ihre versicherten Mitarbeiter auch alle Sozialabgaben. Das senkt Ihre Lohnnebenkosten pro Jahr und Arbeitnehmer um bis zu 19,73 %, das entspricht 521 €.

## Fast 20 % günstiger als eine Gehaltserhöhung.

Wenn Sie Ihre Mitarbeiter motivieren wollen, ist eine von Ihnen finanzierte bAV ideal: Für den Versicherten wird das Geld ohne Abzüge in seine Zukunft investiert und Ihr Unternehmen spart auf Dauer Lohnnebenkosten.



\* Stand 01.2011

# Die Generali: Ihr starker Partner.

Die Generali ist mit ihrer Größe und Erfahrung Ihr idealer Partner für eine betriebliche Altersversorgung:

- Unsere Experten analysieren präzise, welcher Weg der bAV für Sie am sinnvollsten ist. Dank unserer besonderen Beratungskompetenz können wir viele Ihrer Mitarbeiter überzeugen – und so sehr effektiv Ihre Lohnnebenkosten senken.
- Ihre Mitarbeiter profitieren von unseren attraktiven Tarifen mit individuellen und kostengünstigen Konditionen – besonders im Kollektiv.
- Ihrem Unternehmen bietet die Generali eine verwaltungsarme bAV.
- Durch eines der dichtesten Standortnetze Deutschlands sind wir überall für Sie vor Ort – so können wir Ihren Arbeitnehmern auch in Ihren Niederlassungen und Zweigstellen eine kompetente Beratung bieten.
- Ganz gleich, welche Vorsorgeform Sie wählen – über die Generali bekommen Sie alles aus einer Hand.
- Die Generali ist als einer der führenden Finanzdienstleister auch Partner für Branchenlösungen.



# Schutz unter den Flügeln des Löwen.

Sie können uns vertrauen – wie unsere 6 Millionen zufriedenen Kunden. Die Generali Versicherungen gehören unter dem Dach der Generali Deutschland zu einem der größten deutschen Versicherer. Die Ratingagentur Standard & Poor's bewertet unsere Finanzkraft mit „Ausgezeichnet“ (Stand 03/2010).



Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf: [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) oder telefonisch über +496933999152.

Ganz egal in welcher Lebenssituation Sie sich gerade befinden, wir sind für Sie da. Entscheiden Sie sich für Ihre Sicherheit rund um

- Wohnung, Haus oder Auto,
- Arbeitskraft und Gesundheit,
- Vorsorge für Sie und Ihre Familie,
- Geldanlage und Rente oder
- Ihre Interessen als Geschäftsinhaber oder Firmenkunde.

Wir helfen Ihnen gerne.



**GENERALI**  
Versicherungen

Generali Versicherung AG  
Kompetenz Center bAV  
60318 Frankfurt am Main  
[www.generali.de](http://www.generali.de)  
[www.generali-bav.de](http://www.generali-bav.de)

Service-Telefon:  
069 1502-2119  
Fax:  
069 1502-2720