



Betriebliches Pensionsmanagement - Direktversicherung

Das wertvollste Kapital jedes Unternehmens sind die Mitarbeiter. Qualifizierte sowie motivierte Talente oder Fachkräfte zu gewinnen und zu binden, ist einer der Garanten für den Erfolg. Unternehmerisches Engagement bei der Absicherung von Mitarbeitern ist heute ein wesentliches Instrument der Personalpolitik. Mit einer leistungsstarken betrieblichen Altersversorgung (bAV) und attraktiven Mitarbeiter-Benefits differenzieren sich Arbeitgeber am Markt und bringen sich in Top-Position. Ihre Mitarbeiter sind begeistert und motiviert. Eine Win-Win-Situation für alle.

Gründe für eine Entgeltumwandlung

- Erfüllung gesetzlicher Anspruch mit geringem Verwaltungsaufwand für den Arbeitgeber
- Hohe direkte Förderung über Bruttolohn des Arbeitnehmers
- Einfacher, kollektiv nützlicher und haftungsarmer Durchführungsweg
- Portabilität bei Arbeitgeberwechsel
- Hoher Schutz der erreichten Ansprüche
- pfändungs-, beleihungs- und insolvenzgeschützt
- Flexible Beitragszahlungsoptionen
- Durch Arbeitgeberzuschuss Wertschätzung der Mitarbeiter zum Ausdruck bringen und Anreize schaffen

Rechtliche Rahmenbedingungen

- Beiträge bis 8 % der BBG* (2026 monatlich 676 €) steuerfrei
- Beiträge bis 4 % der BBG* (2026 monatlich 338 €) sozialversicherungsfrei
- Leistung wird erst in der Rentenphase versteuert – i. d. R. zu einem dann geringeren Steuersatz – und kann zusätzlich der gesetzlichen Kranken- bzw. Pflegeversicherung unterliegen
- Erbberechtigte Hinterbliebene: Ehegatte, Lebensgefährte im gemeinsamen Haushalt, leibliche Kinder, gleichgestellte Kinder, sonstige Erben auf 8.000 EUR begrenzt
- Sämtliche arbeitsrechtlichen Vorschriften werden erfüllt

*Beitragsbemessungsgrenze Rentenversicherung

Generelle Produkteigenschaften

- Stark geförderte Rententarife zur Altersvorsorge
- Kombinierbar mit Schutz des Einkommens bis zum Eintritt in die Rente
- Kapitalwahlrecht: vollständig oder für einen Teilbetrag i. H. v. maximal 30%
- Kostenvorteile durch Sammel- und Gruppenverträge
- Tarife mit Garantieverzinsung (beitragsorientierte Leistungszusage)
- Keine Durchführungs- oder Insolvenz-Sicherungskosten (PSVaG)
- Viele Gestaltungsmöglichkeiten bei Beitragszahlung (z. B. Beitragspause bei Elternzeit, längerer Krankheit)
- Versicherungsnehmereigenschaft und Beitragszahlung beim Arbeitgeber
- Sofortige Unverfallbarkeit zugunsten des Mitarbeiters möglich
- Direkte Abrechnung über das Lohnkonto

Wichtige Vertragsbestandteile

- Finanzstarker Versicherer
- Zugehörigkeit Insolvenzsichersicherungssystem
- Überdurchschnittliche Überschussdeklaration
- Leistungserhöhungen durch Überschussbeteiligung
- Beitragsstundungsoption während des Beschäftigungs-verhältnisses
- Zusatzbausteine: BU-, Erwerbsminderungs-, Todesfall-, Pflegefallschutz
- Wenige bis keine Gesundheitsfragen
- Option auf Beitrags- und Leistungsdynamik
- Leistungsstarke Anlagevarianten je nach Risikoneigung
- Nachhaltige Anlagestrategien
- Nachhaltiges Management