



Vorsorge  
Betriebliche Altersversorgung  
Unterstützungskasse

A man and a woman in business attire are standing in a modern office, looking at a tablet together. The man is on the left, pointing at the screen, and the woman is on the right, smiling. A large red arrow graphic points upwards from the bottom left towards the top right, passing behind the couple.

# Zukunft gemeinsam gestalten

Flexibel und zuverlässig für  
Unternehmen und Mitarbeiter

**Know You Can**

# Wenn alle profitieren – die betriebliche Alters- versorgung

---

„Ist mein Lebensstandard im Alter gesichert?“, fragen sich immer mehr Arbeitnehmer und sorgen sich um ihre Rente. Eine berechtigte Angst, schrumpfen doch die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung zunehmend. Wer sich im Alter nicht einschränken möchte, muss daher zusätzlich für das Alter vorsorgen. Ein Grund für den Staat, die private sowie die betriebliche Altersversorgung zu fördern.

Aber auch für Arbeitgeber gibt es hier ein Handlungsfeld, tatkräftige und leistungsbereite Mitarbeiter durch eine betriebliche Versorgung an ihr Unternehmen zu binden. Eine hervorragende, staatlich geförderte Form der betrieblichen Altersversorgung ist die Unterstützungskasse von AXA. Arbeitgeber jeder Branche und Größe können hiermit ihren Mitarbeitern ein besonderes Leistungsversprechen bieten. Gleichzeitig sparen sie Sozialabgaben und profitieren vom steuerlichen Abzug sämtlicher Beiträge und Kosten als Betriebsausgaben. Und die Mitarbeiter genießen im Alter ein deutlich höheres Einkommen und können damit ihren Lebensstandard sichern.



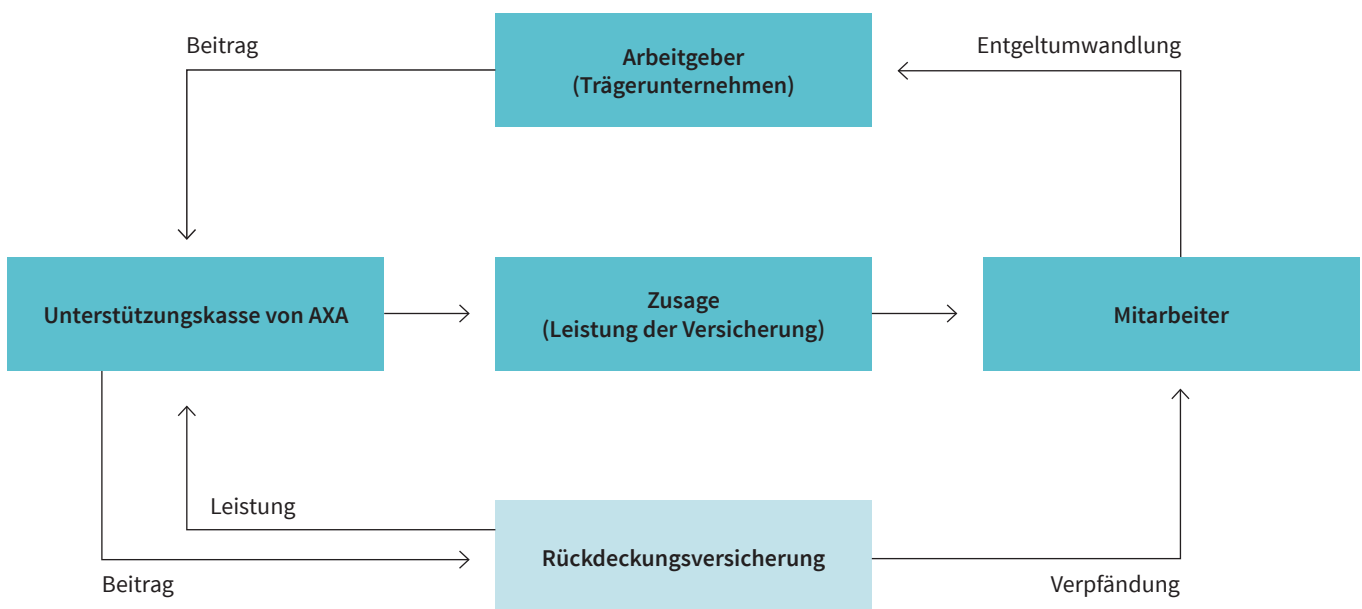
# Flexible Vorsorgelösungen mit der Unterstützungskasse von AXA

Die Unterstützungskasse von AXA rentiert sich für alle Beteiligten durch individuelle Lösungen und Finanzierungsvarianten:

- Als arbeitgeberfinanzierte Lösung ist sie gerade in Zeiten, in denen der Mangel an qualifizierten Beschäftigten zunimmt, ein hervorragendes Personalinstrument zur Mitarbeiterbindung und -findung. Die Mitarbeiter erhalten im Alter eine zusätzliche attraktive Betriebsrente, die aus steuer- und sozialabgabenfreien Beiträgen des Arbeitgebers aufgebaut wird.
- Rein arbeitnehmerfinanziert bietet eine Unterstützungskassenversorgung durch ihren hohen steuerlichen Förderrahmen insbesondere für Führungskräfte, leitende Angestellte und die Geschäftsleitung eine attraktive Möglichkeit, Versorgungslücken zu schließen.
- Teilen sich Arbeitgeber und Mitarbeiter die Beiträge, so profitieren beide gleichermaßen.

## So funktioniert eine Unterstützungskassenversorgung

Der Arbeitgeber wird Mitglied bei der Unterstützungskasse von AXA und vereinbart einen Leistungsplan über die Modalitäten der Versorgung. Die Finanzierung der Beiträge (Zuwendungen) kann arbeitgeber- und/oder arbeitnehmerfinanziert erfolgen. Hinsichtlich der Beitragshöhe sind bei einer Unterstützungskassenversorgung grundsätzlich gleichbleibende oder steigende Beiträge möglich.



# Minimaler Aufwand. Maximale Entlastung

## Der Ablauf auf einen Blick:

- **Mitglied werden**  
Sie treten als Arbeitgeber der Unterstützungskasse von AXA bei. Jedes Unternehmen kann Mitglied werden.
- **Erstellung eines Leistungsplans**  
Sie vereinbaren mit der Unterstützungskasse von AXA einen individuellen Leistungsplan. Hier werden alle für die Versorgung wesentlichen Rahmenbedingungen geregelt.
- **Abschluss einer Rückdeckungsversicherung**  
Zur Finanzierung der Versorgungsleistungen schließt die Unterstützungskasse eine Rückdeckungsversicherung auf das Leben des Begünstigten ab.
- **Beitragszahlung**  
Sie führen die Beiträge an die Unterstützungskasse von AXA ab. Neben den von Ihnen zugesagten Beträgen kann der Arbeitnehmer auch nach Abschluss einer Entgeltumwandlungsvereinbarung monatlich einen Teil seines Bruttogehaltes investieren, um später daraus Versorgungsleistungen zu erhalten.
- **Übernahme der Verwaltung**  
Die Unterstützungskasse von AXA übernimmt gegen ein Honorar alle erforderlichen Verwaltungsarbeiten bis hin zur Auszahlung der Versorgungsleistungen. Dies bedeutet eine Entlastung des Arbeitgebers auf ganzer Linie.
- **Auszahlung der Versicherungsleistungen**  
Im Leistungsfall erbringt die Unterstützungskasse die Versorgungsleistungen unmittelbar dann als Kapital oder Rentenleistung an den begünstigten Arbeitnehmer. Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträge werden – soweit die Übernahme der Verwaltung vereinbart wurde – automatisch einbehalten und an die zuständigen Stellen weitergeleitet.

## Hohe steuerliche Förderung der Beiträge – die Regelungen im Überblick

Beitragszahlung	Steuerliche Betrachtung	Sozialversicherungsrechtliche Betrachtung
Arbeitgeberfinanziert	Für den Arbeitnehmer: unbegrenzte Steuerfreiheit der arbeitgeberfinanzierten Beiträge*  Für den Arbeitgeber: unbegrenzt als Betriebsausgaben absetzbar*	Für Arbeitnehmer und Arbeitgeber: unbegrenzt beitragsfrei in der Sozialversicherung
Arbeitnehmerfinanziert = Entgeltumwandlung	Für den Arbeitnehmer: aus dem Bruttoeinkommen finanziert, d. h., keine steuerliche Belastung, und das unbegrenzt*  Für den Arbeitgeber: unbegrenzt als Betriebsausgaben absetzbar*	Für Arbeitnehmer und Arbeitgeber: beitragsfrei bis zu einem Betrag von 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West)

\* Um die Steuerfreiheit der Unterstützungskasse von AXA zu gewährleisten, dürfen die Renten- und Kapitaleistungen die in § 2 Körperschaftssteuer-Durchführungsverordnung festgelegten Jahresbeiträge nicht übersteigen. Darüber hinaus darf die „75%-Grenze“ als Leistungsobergrenze nicht überschritten werden.

### Mit einem Höchstmaß an Flexibilität

Das besondere Plus an der Unterstützungskasse ist, dass die hohe steuerliche Förderung auch neben anderen Durchführungswegen, z. B. der Direktversicherung, genutzt werden kann, ohne deren Förderrahmen einzuschränken. AXA bietet auch hier bedarfsgerechte Kombinationslösungen und Finanzierungsvarianten.



# Relax bAVRente Classic - volle Beitragsgarantie plus attraktive Renditechancen

---

Die Versorgungsleistungen werden im Rahmen der Relax bAVRente Classic auf Kapitalbasis zugesagt, einer modernen Rentenversicherung mit voller Beitragsgarantie\*. Durch eine Indexbeteiligung werden die Renditechancen am Kapitalmarkt gewahrt.

Optional kann die Kapitalleistung als lebenslange Rente an den Begünstigten ausgezahlt werden.

\* Ohne Beiträge für Zusatzversicherungen, wie z. B. zur Absicherung einer Berufsunfähigkeit

**Zudem können Leistungen für den Fall einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit eingeschlossen werden:**

- Beitragsbefreiung: ermöglicht die finanzielle Absicherung des Ruhestands auch im Fall einer vorzeitigen Berufs-/ Erwerbsunfähigkeit des Mitarbeiters
- Rente: Absicherung von Einkommensverlusten durch monatliche Rentenleistung

Zur Abrundung des Leistungsspektrums können auch Hinterbliebene versorgt werden.

## Fragen und Antworten aus der Praxis

---

**Was passiert, wenn der Arbeitnehmer vorzeitig aus dem Unternehmen ausscheidet?**

Es besteht grundsätzlich die Möglichkeit, dass der neue Arbeitgeber der Unterstützungskasse von AXA beitrifft und den Leistungsplan in vollem Umfang weiterführt.

**Was passiert, wenn der neue Arbeitgeber der Unterstützungskasse von AXA nicht beitreten möchte?**

Die erworbene Anwartschaft wird beitragsfrei aufrechterhalten und das Vorsorgekapital der Rückdeckungsversicherung wird weiterhin ertragreich angelegt.

**Was passiert, wenn der Arbeitgeber insolvent ist?**

Die Arbeitnehmer erhalten auch im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers ihre zugesagten Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung. Denn diese sind über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) abgesichert. Der PSVaG steht bei Insolvenz des Arbeitgebers für die Versorgungszusagen ein. Ein Insolvenzverwalter hat grundsätzlich keinen Zugriff auf das angesparte Guthaben.

# Die Vorteile auf einen Blick

- Sämtliche Beiträge und sonstige Kosten der Versorgung sind Betriebsausgaben.
- Es gibt keine Bilanzberührung bei der Versorgung über die Unterstützungskasse von AXA. Denn das Vermögen der Unterstützungskasse von AXA gilt nicht als Betriebsvermögen des Trägerunternehmens.
- Arbeitgeberfinanzierte Beiträge können in unbegrenzter Höhe an die Unterstützungskasse von AXA erfolgen, ohne dass Steuern und Sozialabgaben fällig werden.
- Die durch Entgeltumwandlung der Mitarbeiter finanzierten Beiträge sind ebenfalls unbegrenzt steuerfrei, jedoch ist die Sozialabgabenfreiheit auf 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (West) limitiert.
- Die Auszahlung der Altersversorgung ist als einmalige Kapitalleistung oder als lebenslange monatliche Rente wählbar. Der Begünstigte kann dies bis zu drei Monate vor Fälligkeit individuell entscheiden.
- Gegen ein Honorar wird die komplette Verwaltung bis hin zur Abführung der Lohnsteuer und ggf. der Sozialversicherungsbeiträge in der Leistungsphase übernommen (lebenslang). Damit entfällt für das Unternehmen jeglicher Verwaltungsaufwand.
- Die Unterstützungskasse kann vorteilhaft mit Versorgungslösungen über andere Durchführungswege kombiniert werden.
- Sie erhöhen mit einer zeitgemäßen betrieblichen Altersversorgung die Attraktivität Ihres Unternehmens.

**Haben Sie weitere Fragen? Jetzt beraten lassen!**

**Gerne klären wir in einem unverbindlichen Beratungstermin, wie Ihr Unternehmen durch eine betriebliche Altersversorgung profitieren kann. Wir freuen uns auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen!**



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4  
Fax: 0800 320 320 8, axa.de

