

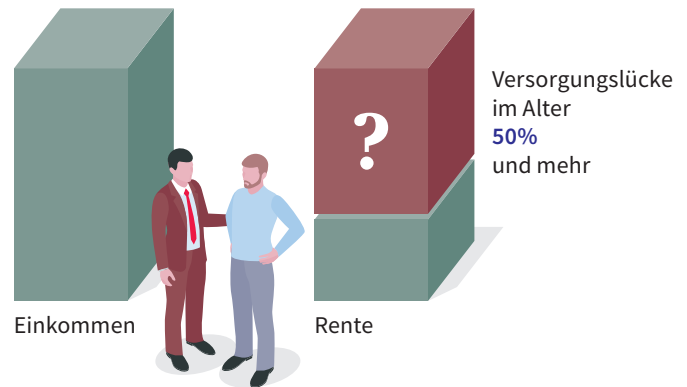


Information  
für Arbeitgeber

# Attraktive betriebliche Altersversorgung für Mitarbeiter und 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. Durchdachte Versorgungskonzepte sind für alle Mitarbeiter wichtig, denn die gesetzliche Rente bietet nur eine Grundversorgung. Besserverdiener mit einem Gehalt oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (z. B. Führungskräfte oder Geschäftsführer) müssen sogar mit noch höheren Versorgungslücken rechnen!



Die rückgedeckte Unterstützungskasse – eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung – bietet hier die geeignete Lösung, dem besonders hohen Versorgungsbedarf gerecht zu werden.

## Die Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse

- Ideal als arbeitgeber- und/oder arbeitnehmerfinanzierte bAV für das Management (Besserverdiener wie z. B. Führungskräfte, Gesellschafter-Geschäftsführer)
- Die Zuwendungen zur rückgedeckten U-Kasse sind für den Arbeitgeber Betriebsausgaben und für den Mitarbeiter steuer- und sozialabgabenfrei.<sup>1</sup>
- Wandelt der Mitarbeiter Entgelt in Zuwendungen um, so reduziert sich das Bruttoeinkommen entsprechend und der Mitarbeiter spart Steuern. Zusätzlich sind Zuwendungen bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) sozialabgabenfrei (vgl. § 14 Abs.1 SGB IV).<sup>1</sup>
- Die Versorgungsverpflichtungen müssen nicht bilanziert werden.
- Betriebsfremde Risiken werden auf die rückgedeckte U-Kasse ausgelagert.
- Besteuerung der Leistungen beim Arbeitnehmer erst in der Rentenphase, mit zumeist geringeren Steuersätzen.<sup>2</sup>
- Steigerung des Unternehmensimages („Fürsorgegedanke“) und der Mitarbeitermotivation
- Bei Bedarf auch als ergänzende arbeitgeberfinanzierte Versorgungslösung für alle Mitarbeiter – z. B. in Ergänzung einer arbeitnehmerfinanzierten bAV über die Direktversicherung (bei ausgeschöpftem Förderrahmen des § 3 Nr. 63 EStG<sup>3</sup>)

<sup>1</sup> Um die Steuerfreiheit der Unterstützungskasse von AXA zu gewährleisten, dürfen die Renten- und Kapitalleistungen die in § 2 Körperschaftssteuer-Durchführungsverordnung festgelegten Jahresbeiträge nicht übersteigen. Darüber hinaus darf die „75-%-Grenze“ als Leistungsobergrenze nicht überschritten werden.

<sup>2</sup> Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

<sup>3</sup> Einkommensteuergesetz

## Die finanziellen Vorteile aus Arbeitgebersicht

### Vorteil Nr. 1: 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
<b>Gesamtkosten p. a.</b>	<b>7.200 EUR</b>	<b>6.000 EUR</b>
Einsparung pro Führungskraft p. a.		1.200 EUR
mtl. Altersrente (für eine Führungskraft)	0 EUR	752 EUR <sup>4</sup>

### Vorteil Nr. 2: Reduzierung von Fluktuationskosten

Durch die steigende Angebotsverknappung auf dem Arbeitsmarkt haben qualifizierte Mitarbeiter die Chance, sich zu verbesserten Gehaltsbedingungen neu zu orientieren. Dies steigert die Wechselbereitschaft und führt zu höheren Fluktuationskosten in Unternehmen.<sup>5</sup>

Hinzu kommen häufig Effekte, die unmittelbare Auswirkungen auf die Produktivität im Betrieb haben, so z. B. der Know-how-Verlust durch den Weggang von Mitarbeitern oder vorübergehende betriebliche Umorganisationen.

Bereits heute liegen die einmaligen Zusatzkosten für die Neubesetzung eines Arbeitsplatzes oftmals bei bis zu 125 % eines Brutto-Jahresgehaltes.

Durch die positive Bindungswirkung einer arbeitgeberfinanzierten rückgedeckten Unterstützungskasse besteht für Arbeitgeber eine echte Chance die fluktuationsbedingten Zusatzkosten nachhaltig zu senken.

## Die Unterstützungskasse von AXA<sup>6</sup> 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 Classic“<sup>7</sup> 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.

## AXA bietet mit der Relax bAVRente Classic das passende Produkt und ausgezeichnete bAV-Kompetenz



<sup>4</sup> Tarifbeispiel Relax bAVRente Classic mit BU-Beitragsbefreiung für einen 35-jährigen kfm. Angestellten, Beginn in 2021, Endalter 67 Rentengarantiezeit 20 Jahre, Gesamtrente incl. nicht garantierten Überschüssen (angenommene Wertentwicklung der Indexpartizipation 4% p.a.); Die Werte dienen nur zur Veranschaulichung und können sowohl positiv und negativ abweichen

<sup>5</sup> Kosten für die Suche nach neuen, geeigneten Mitarbeitern (ggf. mit Personalagenturen), Einarbeitungs-, Aus- und Weiterbildungskosten, Kosten durch Mehrarbeit zur vorübergehenden Kompensation

<sup>6</sup> Überbetriebliche Unterstützungskasse AXA e. V.

<sup>7</sup> Die Relax bAVRente Classic für die rückgedeckte Unterstützungskasse wird über die AXA Lebensversicherung AG angeboten

