



Information für Arbeitgeberinnen
und Arbeitgeber



Betriebliche Altersvorsorge über die Unterstützungskasse

Wie viel Umsatz riskieren Sie, wenn Schlüsselpositionen in Ihrem Unternehmen plötzlich unbesetzt

Qualifizierte Mitarbeiter stehen auf der Pole-Position und können sich aussuchen, für wen sie arbeiten wollen. Ein gutes Gehalt allein reicht nicht mehr. Um im Wettbewerb um die besten Mitarbeiter zu punkten, sind vor allem starke Zusatzleistungen entscheidend.

Financial Wellbeing macht den Unterschied

Es geht darum, dass Sie und Ihre Leistungsträger gelassen in die Zukunft blicken und den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand aufrechterhalten können. Finanzielles Wohlbefinden reduziert den Stresslevel und trägt zu mehr Motivation und somit zu höherer Produktivität bei. Mit einer leistungsstarken betrieblichen Altersvorsorge (bAV) bieten Sie Leistungsträgern beste Zukunftsperspektiven und stärken Ihre Attraktivität als Arbeitgeber - der Schlüssel für erfolgreiches Recruiting und Mitarbeiterbindung.

So funktioniert die Unterstützungskasse – das Wichtigste kurz erklärt

Arbeitgeber sagen ihren Führungs- und Fachkräften Versorgungsleistungen über eine Unterstützungskasse zu. Die Beiträge (Zuwendungen) werden dann aus dem Bruttogehalt via Entgeltumwandlung oder komplett arbeitgeberfinanziert an die Unterstützungskasse abgeführt.

Die zugesagten Leistungen werden durch eine Rückdeckungsversicherung finanziert und über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) abgesichert. Als rechtlich eigenständige Versorgungseinrichtung übernimmt die Unterstützungskasse die komplette Verwaltung.

Ihre Vorteile als Arbeitgeber

- **Große Wirkung:** Hohe Mitarbeitermotivation und -bindung plus Vorteile beim Recruiting
- **Steuervorteile:** Alle Zuwendungen sind als Betriebsausgaben absetzbar und bilanzneutral
- **Keine Belastung:** Einsparung von Sozialabgaben bei Entgeltumwandlung
- **Effizient:** Kaum Verwaltungsaufwand durch externe Abwicklung

Highlights der Bayerischen



- ✓ **Kostenvorteil für kleinere Firmen:** Keine laufenden Verwaltungskosten bis zu 20 Mitarbeitern
- ✓ **Aufnahme ab einem Versorgungsberechtigten:** auch GGF als Einzelperson möglich

Top-Angebot für Ihre Leistungsträger

Vorsorge ist eines der wichtigsten Themen unserer Zeit. Da Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) nicht zu höheren Ansprüchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung führen, sind Versorgungslücken für Besserverdienende besonders groß.

- **Höchstmögliche Versorgung:** Bestens geeignet auch für Gesellschafter-Geschäftsführer oder um hohen Versorgungsbedarf innerhalb kurzer Zeit zu decken.
- **Hohe staatliche Förderung*:** Die Beiträge sind bei reiner Arbeitgeberfinanzierung unbegrenzt steuer- und sozialversicherungsfrei; bei Entgeltumwandlung unbegrenzt steuerfrei und bis zu 4 % der BBG sozialversicherungsfrei.
- **Doppelter Brutto-Netto-Effekt:** Die Unterstützungskasse kann zusätzlich zu einer Direktversicherung genutzt werden, da sie deren Förderrahmen nicht beeinträchtigt.
- **Flexibilität bei Auszahlung:** Wahl zwischen lebenslanger Rente oder Kapitalzahlung (Fünftelungsregelung möglich).

* Bei Auszahlung werden Steuern und ggf. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fällig. Zudem reduziert die Entgeltumwandlung das Bruttoeinkommen, wodurch sich die Ansprüche aus der GRV verringern können.

Wählen Sie die passende Lösung für Ihr Unternehmen

Bei uns profitieren Sie von drei starken Vorsorgekonzepten.



nachhaltig

bAV Blue Invest

Anlage im Sicherungsvermögen (nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert) sowie nachhaltige Fondsauswahl (Sachwert-Investments, Fonds oder gemanagtes Portfolio)



wertpapierorientiert

bAV Hallo Zukunft

Anlage im Sicherungsvermögen sowie qualitätsgesicherte Fondsauswahl (Best-in-Class) inkl. 4 gemanagte Portfolios (defensiv, ausgewogen, offensiv und ETF-Portfolio Welt)



klassisch

KlassikRente bAV

Anlage im Sicherungsvermögen - nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Ziele Research Consult



Ihr starker Partner

- Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer.
- Die Unterstützungskasse der Bayerischen verwaltet rund 600 Trägerunternehmen.
- Unsere Unternehmensqualität wurde mit Höchstnoten ausgezeichnet.
- Viele Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG.

