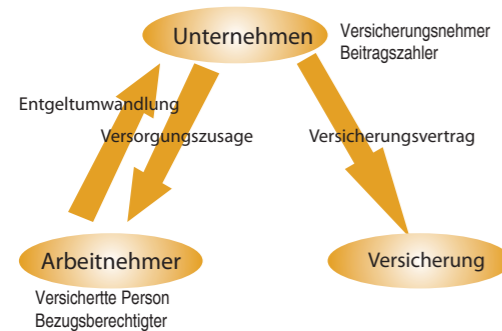


Die Direktversicherung

Für die meisten die richtige Lösung

In den allermeisten Fällen stellt die Direktversicherung die ideale Lösung für die betriebliche Altersversorgung dar.

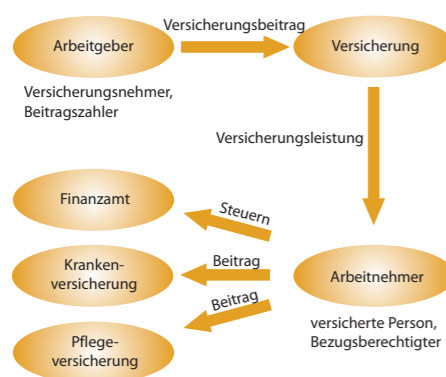
Vertragliche Gestaltung der Direktversicherung



Einer der großen Vorteile der Direktversicherung besteht in der einfachen Handhabung. Auf der Basis der von Ihnen erklärten Entgeltumwandlung erteilen wir Ihnen eine Versorgungszusage und melden Sie dafür bei der Versicherung als „Versicherte Person“ an. Die Firma ist Versicherungsnehmer und Beitragszahler, auch bei der Entgeltumwandlung. Zusammen mit Ihren Hinterbliebenen sind Sie die „Bezugsberechtigten“ auf die Versorgungsleistungen.

Als Beitragszahler überweisen wir die Beiträge aus dem Bruttoeinkommen. Diese Beitragszahlung mindert Ihr zu versteuerndes Einkommen und die Berechnungsgrundlage für die gesetzlichen Versicherungen. Sie zahlen deshalb selber oft nur die Hälfte des Beitrages.

Zahlungsströme bei der Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG



Die andere Hälfte finanziert sich aus gesparten Steuern und Sozialabgaben. Dadurch wird die Entgeltumwandlung besonders attraktiv.

Im Alter werden die Leistungen direkt an Sie ausgezahlt und sind zu versteuern. Normalerweise sind auch Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fällig, aber die Steuerlast ist im Alter wesentlich niedriger und außerdem sparen Sie Teile der Versicherungsbeiträge endgültig.



Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

wir legen Ihnen hier unsere spezielle Lösung für die betriebliche Altersversorgung (bAv) vor. Durch die Reform des Betriebsrentengesetzes haben Sie einen Rechtsanspruch auf eine bAv aus Entgeltumwandlung. Mit der hier vorgestellten Lösung gehen wir jedoch ein ganzes Stück über die gesetzlichen Mindestleistungen hinaus.

Wir bieten Ihnen nicht nur einen Rahmen für die Entgeltumwandlung, sondern wie unterstützen Sie beim Aufbau der Altersversorgung auch durch direkte Zuschüsse und durch die Möglichkeit, den Zuschuss zu den vermögenswirksamen Leistungen günstiger für eine betriebliche Altersversorgung zu nutzen.

Ganz wichtig ist uns aber, dass Sie eine faire und objektive Beratung zur Altersversorgung bekommen und unsere Lösung zur bAv mit anderen Möglichkeiten vergleichen können. Wir sind davon überzeugt, dass wir mit der Firma Muster einen Berater gewonnen haben, der alle unsere Mitarbeiter sehr kompetent berät.

Wir verlangen von niemandem, dass er sich an der Entgeltumwandlung beteiligt. Wichtig ist uns aber, dass alle unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter das Angebot zu einer umfassenden Beratung nutzen. Das Thema „Altersversorgung“ ist zu wichtig, um es auf die lange Bank zu schieben.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr

Thomas Muster

Das Muster-Versorgungswerk

Für einen sorgenfreien Ruhestand
Die Leistungen in der gesetzlichen Rentenversicherung sinken.
Das Pensionsalter wurde angehoben, mit weiteren Anhebungen ist zu rechnen.

Der Staat fördert neben der privaten besonders die betriebliche Altersversorgung.

Durch die besondere Muster-Förderung können Sie die vermögenswirksamen Leistungen günstiger für die Altersversorgung nutzen.

Außerdem zahlen wir Ihnen einen Zuschuss zum Aufbau Ihrer Altersversorgung.

Durch qualitativ hochwertige Produktanbieter erhalten Sie ein gutes Preis-/Leistungsverhältnis für Ihre Altersversorgung.

Wir bieten Ihnen eine umfassende Beratung und Unterstützung beim Aufbau Ihrer Altersversorgung.

Sie können durch eine vom TÜV zertifizierte Software selber für sich berechnen, wie eine gute Versorgungslösung aussehen könnte.

Durch die Berater von der Bernd Muster Versicherungsmakler GmbH, Partner im Bundes-Versorgungswerk der Wirtschaft und der Selbständigen e.V. erhalten Sie die nötige Hilfestellung um die für Sie maßgeschneiderte Lösung zu finden.

Ihr Berater

Herr Bernd Muster
c./o. Bernd Muster
Versicherungsmakler GmbH
Musterstrasse 123
98765 Musterhausen

Tel: 0987 65 43 20
Fax: 0987 65 43 21
Mobil: 0171 12 34 560

E-Mail:
bernd.muster@mustermakler.de

BVMW
Bernd Muster
Versicherungsmakler

Muster AG

Musterstr. 1
12345 Musterhausen

Telefon: +49 (1234) 56789-0
Fax: +49 (1234) 56789-99

Muster AG

Das Muster-Versorgungswerk

Das Versorgungswerk der Muster AG

Den Ruhestand entspannt genießen

Muster AG



Die Altersversorgung in Deutschland

Das Versorgungssystem in unserem Land besteht aus drei Schichten.

Schicht 1: Grundversorgung über die gesetzliche Rentenversicherung und die geförderte private Rentenversicherung (Rürup-Rente).

Schicht 2: Kapitalgedeckte geförderte Versorgung (Riester-Rente) und betriebliche Altersversorgung

Schicht 3: Kapitalanlagen und Versicherungen mit teilweiser steuerlicher Förderung

Über unsere Firma bieten wir Ihnen eine geförderte betriebliche Altersversorgung mit zusätzlichen Zuschüssen von uns.

Gefördert wird die Altersversorgung vom Staat, weil es bei der gesetzlichen Rentenversicherung zu Einbußen und zu einer Verlängerung der Lebensarbeitszeit kommt. Diese Reformen waren unumgänglich, weil mit steigender Lebenserwartung immer mehr Rentnern immer weniger aktive Beitragszahler gegenüber stehen.

Der Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung über die Betriebe – neben gesetzlicher und privater Absicherung – wird vom Staat mit Vorteilen bei Steuern und Sozialabgaben gefördert. Die Beitragsfreiheit der Sozialversicherung wurde im letzten Jahr sogar auf unbegrenzte Zeit verlängert. Das demonstriert die Wichtigkeit der betrieblichen Altersversorgung.

Auch wir als Ihr Arbeitgeber fördern den Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung (bAv) durch einen direkten Zuschuss und durch die Umwidmung unseres Zuschusses zu den vermögenswirksamen Leistungen.

Nutzen Sie dieses gute Angebot, um sich einen entspannten Ruhestand aufzubauen.



Die Muster-Förderung

Um Ihr Interesse an der bAv zu erhöhen, fördern wir den Aufbau der Versorgung auf zweierlei Art:

- Bisher zahlen wir einen Zuschuss zu den vermögenswirksamen Leistungen. Wir empfehlen Ihnen, diesen Zuschuss für die bAv zu nutzen. Dadurch wird der Zuschuss von Sozialabgaben befreit.
- Außerdem zahlen wir Ihnen, solange Sie an der Entgeltumwandlung teilnehmen, einen direkten Zuschuss zur bAv in Höhe von 15% Ihres Umwandlungsbeitrages.

Unser Lösungsansatz

Wir haben ein Versorgungsportfolio für Sie zusammengestellt. Es besteht aus einer Direktversicherung über

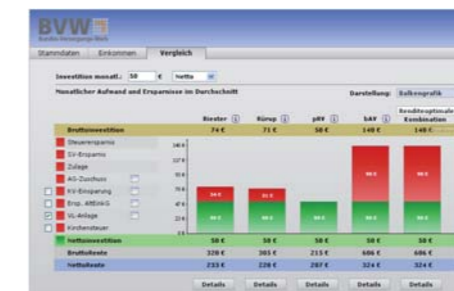
- die Allianz Lebensversicherung als klassisch deutschen Versicherer oder
- die Canada Life als angelsächsischen Anbieter mit einer höheren Aktienquote.

Sie können sich für oder gegen die Teilnahme entscheiden, wobei Sie uns eine negative Entscheidung bitte schriftlich bestätigen.

Bei der Produktauswahl ist Ihnen unser Berater behilflich und wird Sie fair beraten.

Der Beratungsansatz

Wir möchten Ihnen hier keine Beispiele vorrechnen, da Ihr persönliches Ergebnis von ganz vielen individuellen Faktoren abhängt, einschließlich der Einkünfte eines vielleicht ja vorhandenen Ehepartners.



Unser Berater, der seit Jahren unser Versorgungswerk betreut, setzt ein vom TÜV-IT zertifiziertes Beratungsprogramm ein.

Teile davon stellen wir Ihnen auch auf einer eigens für unsere Mitarbeiter installierte Beratungsseite im Internet vor.

<http://beispielag.bundesversorgungswerk.de>

Dort können Sie einmal ungestört für sich verschiedene Möglichkeiten durchrechnen.

Betriebliche Altersversorgung für die Muster AG: Informationen zur Software sowie Beratungstermine bei Frau Muster, Durchwahl -100

Die staatliche Förderung

Bei der Besteuerung der Altersversorgung gibt es einen Wechsel zur nachgelagerten Besteuerung. In der aktiven Dienstzeit erhalten Sie Steuervorteile und Zuschüsse. Dafür werden die Renten später besteuert. Das ist für Sie ein doppelter Vorteil:

- In der aktiven Dienstzeit mit hoher Steuerprogression wirken die Förderungen besonders stark.
- Als Rentner haben Sie geringere Einkünfte und deswegen einen niedrigeren Steuersatz. Die Besteuerung der Renten wirkt nicht so stark.

Durch das Alterseinkünftegesetz haben wir alle eine zusätzliche Entlastung zum Aufbau einer privaten oder betrieblichen Rente erhalten. Wer diesen Effekt nutzt, kann jedes Jahr seinen Beitrag zur Altersversorgung steigern, ohne sein Nettoeinkommen zu mindern. Zusätzlichen Spielraum erhalten Sie durch das Konjunkturpaket II.

Der Durchführungsweg

Entscheiden Sie sich für die Teilnahme an unserer Versorgungslösung, melden wir Sie bei der von Ihnen ausgewählten Versicherung an. Wir zahlen den kompletten von Ihnen umgewandelten Gehaltsteil zusammen mit unseren Zuschüssen dort ein. Die Steuerersparnis und die Minderung des Sozialabgaben erfolgt automatisch über die Gehaltsabrechnung.

Im Leistungsfall zahlt die Direktversicherung die Leistungen an Sie bzw. Ihre Hinterbliebenen aus.

Scheiden Sie vorzeitig aus unseren Diensten aus, können Sie den Vertrag

- auf einen neuen Arbeitgeber übertragen,
- privat weiterführen
- oder beitragsfrei stehen lassen.

Sollten Sie später einmal nicht mehr in der Lage sein, die ursprünglich vereinbarte Gehaltsumwandlung aufrecht zu erhalten, so

können Sie den Umwandlungsbetrag auch reduzieren. Genauso können Sie den Betrag später auch erhöhen. Die Versicherungsleistungen werden dann an die neue Beitragshöhe angepasst.

Einer der großen Vorteile der Direktversicherung besteht in der unproblematischen Handhabung der Verträge. Das gilt auch für die Übertragung der Verträge bei einem Wechsel des Arbeitgebers.

Ein weiterer Vorteil, den wir bieten ist der Einschluss eine Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Gesundheitsprüfung.



Die Anbieter und die Tarife

Wir haben zwei starke Produkthanbieter für Ihre Altersversorgung ausgewählt.

Die Direktversicherung der Allianz bietet ein günstiges Preis-/Leistungsverhältnis durch die Anwendung eines Gruppenvertrages

Wichtiger war uns aber die finanzielle Stärke der Allianz, so dass die zugesagten Versorgungszusagen auch erfüllt werden können. Geboten wird eine klassische Rentenversicherung mit einer Garantieverzinsung von 2,25% plus Erträgen von etwa 2,75%.

Die Allianz legt die Beiträge überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren und nur zu maximal 30% in Aktien an.

Durch diese Art der Kapitalanlage haben Sie eine hohe Sicherheit bezüglich der Erfüllung der Leistung. Allerdings darf man dabei nicht vergessen, dass Sicherheit ihren Preis hat,

Auch wenn „Versorgungslücke“ schrecklich klingt und das Thema Altersversorgung unangenehm ist, nutzen Sie bitte die Möglichkeit sich mit dem „Vorsorgecheck“ objektiv zu informieren, mit dem „bAv-Vorteilsrechner“ die Förderung zu errechnen und mit den „Investitionsopimierern“ zu prüfen, ob sich unser Angebot für Sie persönlich „rechnet“.

Haben Sie sich für eine Teilnahme entschieden, können Sie sich auf der Internetseite direkt anmelden. Sie können dort aber auch eine Beratung anfordern. Neben der Auswahl der Tarife geht es dabei in erster Linie um die Beantwortung Ihrer Fragen zur praktischen Abwicklung und zur Handhabung des Vertrages bei unvorhersehbaren Ereignissen.

Unser Berater wird Sie auf jeden Fall umfassend und korrekt beraten und Sie haben sogar die Möglichkeit auf der Beratungsseite die Qualität der Beratung zu bewerten und zu kommentieren, so dass wir erkennen können, ob Sie und Ihre Kolleginnen und Kollegen mit dem gebotenen Service zufrieden waren.

der sich bei der möglichen Gesamtrendite bemerkbar macht.

Daneben bieten wir eine Direktversicherung bei der Canada Life an. Als angelsächsischer Versicherung ist sie bei der Kapitalanlage stärker auf Aktien ausgerichtet. Damit ergeben sich Möglichkeiten für eine höhere Rendite als bei deutschen Versicherungen.

Für die Canada Life spricht eine sehr günstige Kostenstruktur und eine Gesamtverzinsung, die langfristig um 1% über den zu erwartenden Werten bei deutschen Versicherungen liegt. Damit liegt die zu erwartende Versorgungsleistung bei typischen Laufzeiten auch etwa 20% über den Werten deutscher Versicherer.

Grundsätzlich ist es bei der Entscheidung über die Altersversorgung aber wichtig, dass Sie mit der Entscheidung „ruhig schlafen“ können. Das wiegt auf Dauer schwerer als eine erhöhte Rendite mit erhöhtem Risiko.