

Mit den Versicherern im Raum der Kirchen können Sie alle fünf Wege der betrieblichen Altersversorgung problemlos und sicher durchführen. Gemeinsam mit unseren Spezialisten entscheiden Sie, welcher Weg am besten zu Ihrem Unternehmen passt. Wir sorgen dann dafür, dass die Einführung der betrieblichen Altersversorgung für Sie reibungslos abläuft.

Alle Durchführungswege im Vergleich		
Durchführungswege	Direktversicherung	Pensionskasse
Eignung	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Für jedes Unternehmen ◆ Optimal für die Entgeltumwandlung (§ 3 Nr. 63 EStG) ◆ Auch zur Auslagerung bestehender Pensionsverpflichtungen bei Liquidation des Unternehmens (§ 3 Nr. 65 EStG) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Für mittlere und große Unternehmen ◆ Entgeltumwandlung möglich (§ 3 Nr. 63 EStG)
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Garantieverzinsung ◆ Beaufsichtigung durch die BaFin ◆ Leistungen durch gesetzlichen Sicherungsfonds geschützt 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Garantieverzinsung ◆ Beaufsichtigung durch die BaFin
Förderung	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Beiträge sind Betriebsausgaben ◆ Steuerfrei bis 4% der BBG plus 1.800 € ◆ Sozialversicherungsfrei bis zu 4% der BBG 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Beiträge sind Betriebsausgaben ◆ Steuerfrei bis 4% der BBG plus 1.800 € ◆ Sozialversicherungsfrei bis zu 4% der BBG
Arbeitgeber		
Aufwand	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Geringer Verwaltungsaufwand, keine zusätzlichen Kosten 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Geringer Verwaltungsaufwand, keine zusätzlichen Kosten
Anpassungsprüfungspflicht	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Entfällt auf Grund der Tarifgestaltung der Versicherer im Raum der Kirchen 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Entfällt auf Grund der Tarifgestaltung der Versicherer im Raum der Kirchen-Partner
Ausscheiden des Arbeitnehmers	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Vertrag an Arbeitnehmer mitgabefähig oder auf anderen Arbeitgeber übertragbar (Portabilität) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Vertrag an Arbeitnehmer mitgabefähig oder auf anderen Arbeitgeber übertragbar (Portabilität)
Arbeitnehmer		
Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lebenslange Altersrente mit Kapitaloption ◆ Schutz bei Berufsunfähigkeit möglich ◆ Absicherung der Hinterbliebenen möglich ◆ Alle Leistungen sind steuerpflichtig und wie in der gesetzlichen Rentenversicherung abgabenpflichtig 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lebenslange Altersrente mit Kapitaloption ◆ Schutz bei Erwerbsminderung möglich ◆ Absicherung der Hinterbliebenen möglich ◆ Alle Leistungen sind steuerpflichtig und wie in der gesetzlichen Rentenversicherung abgabenpflichtig

BaFin = Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BBG = Beitragsbemessungsgrenze (beträgt 2011: 66.000 € 4% = 2.640 € jährlich = 220 € monatlich), BetrAVG = Betriebsrentengesetz

Pensionsfonds	Rückgedeckte Direktzusage	Rückgedeckte Unterstützungskasse
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Für mittlere und große Unternehmen ◆ Entgeltumwandlung möglich (§ 3 Nr. 63 EStG) ◆ Auch zur Auslagerung bestehender Pensionsverpflichtungen (§ 3 Nr. 66 EStG) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Für alle bilanzierenden Unternehmen ◆ Besonders geeignet für Gesellschafter-Geschäftsführer und leitende Angestellte ◆ Entgeltumwandlung nur bedingt möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Für alle Unternehmen ◆ Besonders geeignet für Gesellschafter-Geschäftsführer und leitende Angestellte ◆ Entgeltumwandlung nur bedingt möglich
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Mindestens eingezahlte Beiträge werden garantiert (Beitragszusage mit Mindestleistung) ◆ Beaufsichtigung durch die BaFin 	<p>Durch Rückdeckungsversicherung:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Garantieverzinsung ◆ Beaufsichtigung durch die BaFin ◆ Leistungen durch gesetzlichen Sicherungsfonds geschützt 	<p>Durch Rückdeckungsversicherung:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Garantieverzinsung ◆ Beaufsichtigung durch die BaFin ◆ Leistungen durch gesetzlichen Sicherungsfonds geschützt
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Beiträge sind Betriebsausgaben ◆ Steuerfrei bis 4 % der BBG plus 1.800 € ◆ Sozialversicherungsfrei bis zu 4 % der BBG 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Beiträge sind Betriebsausgaben ◆ Unbegrenzt steuerfrei ◆ Sozialversicherungsfrei: <ul style="list-style-type: none"> – bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG – bei Arbeitgeberfinanzierung der Höhe nach unbegrenzt 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Beiträge sind Betriebsausgaben ◆ Unbegrenzt steuerfrei ◆ Sozialversicherungsfrei: <ul style="list-style-type: none"> – bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG – bei Arbeitgeberfinanzierung der Höhe nach unbegrenzt
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Mittlerer Verwaltungsaufwand ◆ Pflichtbeiträge an Pensions-Sicherungs-Verein (gilt nicht für den beherrschenden Geschäftsführer) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Hoher Verwaltungsaufwand ◆ Muss bilanziert werden ◆ Pflichtbeiträge an Pensions-Sicherungs-Verein (gilt nicht für den beherrschenden Geschäftsführer) ◆ Arbeitgeber muss spätere Leistungen auszahlen und Lohnsteuerkarte führen 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Mittlerer Verwaltungsaufwand ◆ Pflichtbeiträge an Pensions-Sicherungs-Verein (gilt nicht für den beherrschenden Geschäftsführer)
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Entfällt auf Grund der Tarifgestaltung der Versicherer im Raum der Kirchen-Partner 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Die späteren Rentenleistungen sind vom Arbeitgeber nach § 16 BetrAVG zu überprüfen und ggf. anzupassen (entfällt bei Kapitaleleistungen) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Die späteren Rentenleistungen sind vom Arbeitgeber nach § 16 BetrAVG zu überprüfen und ggf. anzupassen (entfällt bei Kapitaleleistungen)
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Vertrag an Arbeitnehmer mitgabefähig oder auf anderen Arbeitgeber übertragbar (Portabilität) 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Vertrag verbleibt beim ehemaligen Arbeitgeber, freiwillige Portabilität möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Vertrag verbleibt beim ehemaligen Arbeitgeber, freiwillige Portabilität möglich
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lebenslange Altersrente ◆ Absicherung des Ehegatten möglich ◆ Alle Leistungen sind steuerpflichtig und wie in der gesetzlichen Rentenversicherung abgabenpflichtig 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung ◆ Schutz bei Berufsunfähigkeit möglich ◆ Absicherung der Hinterbliebenen möglich ◆ Alle Leistungen sind steuerpflichtig und wie in der gesetzlichen Rentenversicherung abgabenpflichtig 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung ◆ Schutz bei Berufsunfähigkeit möglich ◆ Absicherung der Hinterbliebenen möglich ◆ Alle Leistungen sind steuerpflichtig und wie in der gesetzlichen Rentenversicherung abgabenpflichtig