



> Betriebliche
Altersversorgung
Das ebase bAV Depot

ebase



Die Erwartungen der Fachkräfte wachsen

Die Arbeitnehmer von heute stellen immer höhere Ansprüche an ihren Arbeitgeber. Sie sind sich bewusst, dass sie mit einer wachsenden Rentenlücke rechnen müssen, haben konkrete Vorstellungen von einer ausgeglichenen Work-Life-Balance und suchen deshalb bei der Jobwahl ganz bewusst nach Arbeitgebern, die ihre Ansprüche erfüllen.

Unternehmen, die sich beim Kampf um qualifizierte Fachkräfte gegen den Wettbewerb behaupten, bieten Bewerbern besondere Anreize. Handeln ist gefragt!

Ein Lösungsansatz um mit geringen Einsatz große Wirkung zu erzielen, ist das ebase bAV Depot.

> Das ebase bAV Depot

Betriebliche Altersversorgung leicht gemacht

Sie wissen um die Attraktivität einer betrieblichen Altersversorgung für Ihre Kunden und deren Mitarbeiter. Kennen Sie auch die Vorteile in Verbindung mit Investmentfonds? Die European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) setzt bei ihrem ebase bAV Depot auf den in Deutschland am stärksten verbreiteten Durchführungsweg – die Pensionszusage – und kombiniert diesen mit den Vorteilen der Investmentfondsanlage. Mit diesem Konzept können Sie Ihre Kunden in ihrer Funktion als Arbeitgeber in den administrativen Aufgaben deutlich entlasten und dabei die verschiedenen Ausprägungen der Pensionszusage bedienen:

bAV Depot

= Pensionszusage mit Fondsrückdeckung zur Schließung der Versorgungslücke im Alter

- Entgeltumwandlung (Deferred Compensation)
- Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgungen
- Arbeitgeberfinanzierte Pensionszusagen
- Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen

> Die Gesellschafter- Geschäftsführer- Versorgung

Maßgeschneiderte Lösungen für unterschiedliche Bedürfnisse

Eine Absicherung im Alter ist grundsätzlich für jeden interessant und notwendig. Die Ausgestaltung ist eine Frage der persönlichen Wünsche, Ziele und Möglichkeiten. Mit dem ebase bAV Depot bieten Sie nicht nur Arbeitnehmern eine betriebliche Altersversorgung an, sondern auch Ihr direkter Kunde – der Arbeitgeber bzw. Gesellschafter-Geschäftsführer, kann sich über eine investmentfonds-basierte Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung fürs Alter absichern.

Insbesondere unter dem Gesichtspunkt der sinkenden Leistungen aus der Sozialversicherung ist eine zusätzliche finanzielle Altersabsicherung für Gesellschafter-Geschäftsführer unerlässlich, damit der erreichte Lebensstandard aufrechterhalten werden kann. Bereits bei Zusageerteilung werden Art und Höhe der Versorgungsleistungen für Ihren Kunden fixiert. Die dafür zu bildenden Pensionsrückstellungen führen auf Gesellschaftsebene zu einer beträchtlichen Steuerstundung mit entsprechenden Liquiditätsvorteilen. Über die Fondsrückdeckung kann das Unternehmen Ihres Kunden zusätzliche Steuervorteile erzielen. Entscheidet sich das Unternehmen bspw. für Aktienfonds, sind Veräußerungsgewinne für Kapitalgesellschaften zu 95 % körperschaftssteuerfrei!¹ In bestimmten Konstellationen führt dies sogar dazu, dass zur Liquidität aus Steuervorteilen keine Eigenbeiträge für die Rückdeckung der Pensionszusage mehr geleistet werden müssen.

In zwei Schritten zur Finanzierung der Altersversorgung

Zunächst stellt ebase eine Berechnung des so genannten Barwerts der Altersrente zur Verfügung. Dieser beziffert das nach versicherungsmathematischen Grundsätzen berechnete Kapital, das mindestens notwendig ist, um die zukünftigen Leistungen erbringen zu können.² Im zweiten Schritt wird der jährliche „Sparbeitrag“ ermittelt, den das Unternehmen leisten muss, um das notwendige Vermögen aufzubauen. Hierbei beeinflussen sowohl die gewählte Anlagestrategie als auch die zu erwartende Wertentwicklung des Investmentfonds die Höhe des Sparbeitrags. Schließlich werden die ertrags- und liquiditätswirksamen Auswirkungen von Pensionszusage und Rückdeckung dargestellt, was insbesondere für Ihren Kunden, den Gesellschafter-Geschäftsführer und somit Entscheider des Unternehmens, wichtig ist.

Absicherung mit Netz und doppeltem Boden

Was tun im Insolvenzfall? Gerade Ihre Kunden, die Gesellschafter-Geschäftsführer, sind im Ernstfall nicht mittels eines gesetzlichen Insolvenzschutzes abgesichert. Beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer fallen nicht in den Anwendungsbereich des Betriebsrentengesetzes und genießen daher keinen gesetzlichen Insolvenzschutz durch den Pensionsversicherungsverein a. G. Es existiert keine übergeordnete Stelle, die bei Insolvenz für die Erbringung der Versorgungsleistungen des Gesellschafter-Geschäftsführers aufkommt. Das ebase bAV Depot gibt Ihnen für diese Sondersituation von Beginn an eine sichere Lösung an die Hand: den Insolvenzschutz über Einzelverpfändungen. Ihr Kunde erhält nach Depotöffnung eine Verpfändungsvereinbarung, die er nach Einholung der nötigen Unterschriften, an ebase zurücksendet. Nach erfolgter Verpfändungsbestätigung durch ebase erhält er das Original zurück, um im Ernstfall seine Ansprüche geltend machen zu können.

¹ Nach derzeitiger Rechtslage

² Die Barwertberechnung erfolgt unter Berücksichtigung der Heubeck Sterbetafeln 2005 G und mit einem Rechnungszins von derzeit 6 %. Bei Veröffentlichung neuer Tafeln wird die Berechnungsgrundlage entsprechend umgestellt.



> Die Entgeltumwandlung - Deferred Compensation

Machen Sie Ihren Kunden und deren Mitarbeiter zu Gewinnern

Seit dem 01.01.2002 müssen sich Ihre Kunden als Arbeitgeber mit dem Thema „Entgeltumwandlung“ auseinandersetzen. Denn seitdem hat jeder Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch auf die Brutto-Umwandlung von Gehaltsbestandteilen in Vorsorgeleistungen.

Außerdem besteht verstärktes Interesse am Modell der Deferred Compensation, bei dem hauptsächlich Führungskräfte und leitende Angestellte Tantieme und andere Sonderzahlungen zu Zwecken der Altersvorsorge zurücklegen.

Für den späteren Versorgungsfall muss jedoch die nötige Liquidität aufgebaut bzw. vorgehalten werden. Mit dem ebase bAV Depot bieten Sie Ihrem Kunden die Möglichkeit zur Fondsrückdeckung der Verpflichtungen aus der Entgeltumwandlung seiner Mitarbeiter – und können beide zu Gewinnern machen. Ihr Kunde trägt keine zusätzlichen Kosten und seine Mitarbeiter können eine attraktive betriebliche Altersversorgung erhalten.

Rechnen Sie sicher mit Unbekannten

Eine solide und steuerlich anerkannte Entgeltumwandlung erfordert von Ihrem Kunden, dass er bei Einrichtung der Versorgungszusage seinem Arbeitnehmer gegenüber eine konkrete Leistung benennt oder von ihm mindestens ein biometrisches Risiko³ getragen wird.

Die Übernahme mindestens eines biometrischen Risikos des Arbeitnehmers (z. B. Langlebigkeit) über die Versorgungszusage ist eine steuerliche Voraussetzung für die Anerkennung der Entgeltumwandlung. Dieses Merkmal unterscheidet die steuerlich geförderte Entgeltumwandlung von einem reinen Sparvorgang. Für die Risiken Berufsunfähigkeit und Todesfall ist allerdings eine zusätzliche Risikolebensversicherung empfehlenswert.

Eine Garantieverzinsung für Mitarbeiter ergibt sich aus der gesetzlichen Anforderung an eine „wertgleiche Zusage“. Hierbei muss Ihr Kunde mindestens den Werterhalt des vom Arbeitnehmer eingebrachten Entgeltbestands garantieren. Um die Altersvorsorge für seinen Arbeitnehmer attraktiver zu gestalten, kann jedoch auch eine darüber hinausgehende Mindestverzinsung angeboten werden. Je höher Sie und Ihr Kunde diesen Garantiezins wählen, desto höher sind die Steuervorteile aus der Rückstellungsbildung. Bitte beachten Sie aber, dass dabei gleichzeitig das Risiko steigt, diese Verzinsung nicht ausschließlich durch die Wertentwicklung der ausgewählten Fonds zu erreichen.

³ Als biometrische Risiken bezeichnet man die Risiken Invalidität, Alter oder Tod

➤ Schöpfen Sie aus dem Vollen bei der Fondsrückdeckung

Ergänzung aus dem BilMoG --> kommt von Ursula Fleischmann

Ermöglichen Sie Ihrem Kunden eine ausreichende Rückdeckung

Um im Versorgungsfall ausreichend Liquidität zur Erfüllung der zugesagten Altersvorsorgeleistungen zu haben, ist eine ausreichende Rückdeckung der Versorgungsverpflichtungen für Ihren Kunden unerlässlich. Eine besonders flexible und renditestarke Möglichkeit hierfür bietet die Rückdeckung mittels Investmentfonds. Im Gegensatz zur Rückdeckung mit Versicherungsprodukten hat Ihr Kunde bei der Fondsrückdeckung nämlich die Möglichkeit völlig flexibler Beitragszahlungen. Darüber hinaus können auch noch die steuerlichen Vorteile der Fondsrückdeckung ins Gewicht fallen: So sind bspw. Veräußerungsgewinne aus Aktienfonds⁴ zu 95 % von der Körperschaftsteuer befreit! Auch in der Bilanzierung bringt die Fondsrückdeckung Vorteile gegenüber Versicherungsprodukten mit sich. Während nämlich Versicherungspolice zum aktuellen Rückkaufswert aktiviert werden, fließen Fondsrückdeckungen zu Anschaffungskosten gemäß Niederstwertprinzip nach § 253 HGB in die Bilanz ein. Somit werden durch Fonds erzielte Kursgewinne erst bei Realisierung, d. h. zum Zeitpunkt des Anteilsverkaufs, relevant für den Jahresabschluss⁵.

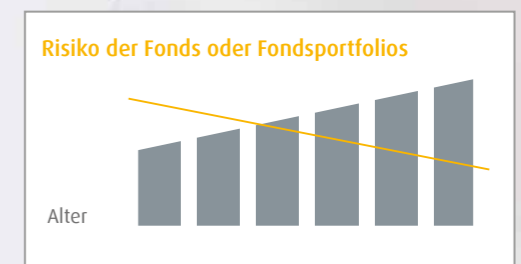
Maximieren Sie Ihre Freiheit bei der Fondsauswahl

Durch das ebase bAV Depot eröffnet sich Ihrem Kunden das gesamte ebase Fondsspektrum. Und egal für welche Art von Investmentfonds⁶ Sie und Ihr Kunde sich letztendlich entscheiden - die Fondsrückdeckung kann je nach Risikoeinstellung Ihrer Kunden frei gestaltet werden.

Gestalten Sie die Kapitalanlagemodelle im ebase bAV Depot nach Ihrem Kundenwunsch

Das ebase bAV Depot bietet Ihnen und Ihrem Kunden neben der Kapitalanlage in Einzelfonds die Möglichkeit, ab 100 teilnehmenden Mitarbeitern Fondsportfolios für die Anlage festzulegen. Der für einen Mitarbeiter zu investierende Betrag wird gemäß einer vorab bestimmten Gewichtung auf verschiedene Investmentfonds verteilt, um so verschiedene Risikoklassen abzubilden. Selbstverständlich kann Ihr Kunde später die im Fondsportfolio befindlichen Fonds austauschen, die Gewichtung der einzelnen Fonds ändern oder die ursprünglich festgelegte Soll-Gewichtung der Fonds wieder herstellen. Die Zusammensetzung der einzelnen Risikoklassen wird dabei individuell durch Ihren Kunden oder einen vom Kunden bestimmten Vermögensverwalter definiert.

Des Weiteren kann Ihr Kunde für die Kapitalanlage ein Lebenszyklusmodell nutzen. Hier erfolgt eine altersabhängige Investition der Beiträge in einzelne Investmentfonds bzw. Fondsportfolios mit verschiedenen Risikoabstufungen: Mit zunehmendem Alter der Mitarbeiter wird in risikoärmere Fonds bzw. Fondsportfolios umgeschichtet. Sie und Ihr Kunde legen dabei die Fondsauswahl, die Altersklassen und die entsprechende Zuordnung fest. Auf dieser Grundlage sorgt die ebase für eine automatische und altersabhängige Umschichtung des Wertguthabens in die entsprechenden Fonds bzw. Fondsportfolios.



Automatische, altersabhängige Umschichtung des Kapitals im Rahmen eines Lebenszyklusmodells

⁴ Nach derzeitiger Rechtslage. Vorausgesetzt das Unternehmen ist eine Kapitalgesellschaft

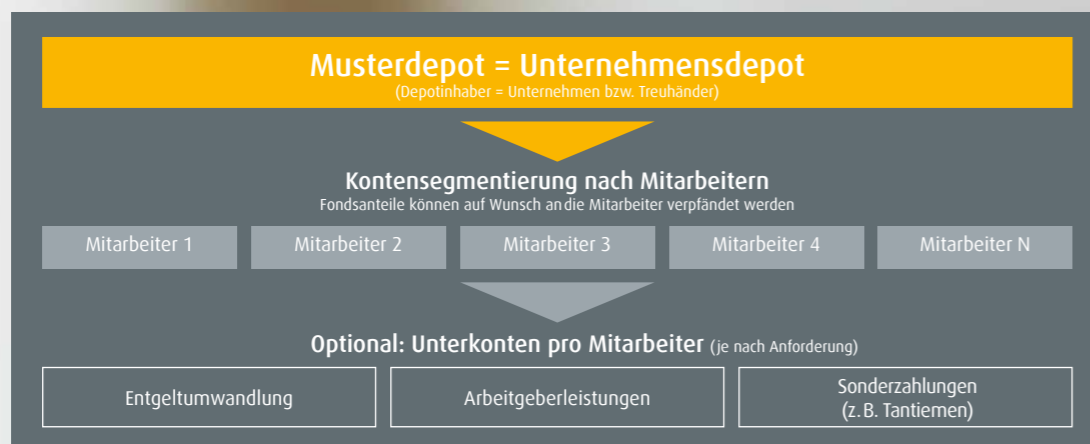
⁵ Nach derzeitiger Rechtslage

⁶ Beinhaltet Aktien-, Renten-, Misch-, Wertsicherungs- oder Geldmarktfonds. Eine aktuelle Fondsübersicht finden Sie unter www.ebase.com

> Die Kontensegmentierung für den Insolvenzschutz

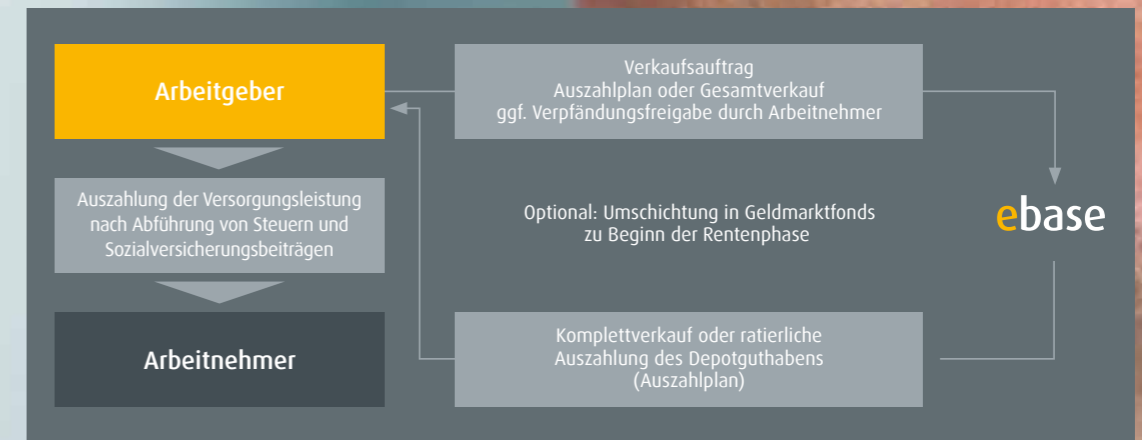
Effiziente Prozesse und Lösungen für Ihre Kunden

Unter dem rein organisatorischen „Mantel“ eines so genannten Musterdepots, das die Arbeitsebene widerspiegelt, führt die ebase für jeden Arbeitnehmer ein eigenes Depot. Damit erübrigt sich eine parallele oder so genannte „virtuelle Kontenführung“, bei gleichzeitiger Maximierung der Transparenz für alle Beteiligten. Überdies ist die Kontensegmentierung die Grundlage für den Insolvenzschutz mittels Einzelverpfändung. Ein wichtiger Aspekt, denn die Verpfändung als Insolvenzschutzmittel greift nur dann, wenn dem Pfandgläubiger, d. h. dem Gesellschafter-Geschäftsführer oder Arbeitnehmer, jederzeit eindeutig die verpfändeten, im Depot verwahrten Investmentfondsanteile zugeordnet werden können.



Abwicklungsservice der ebase für den Versorgungsfall

Auch für den Zeitpunkt, an dem Ihr Kunde, der Gesellschafter-Geschäftsführer oder einer seiner versorgungsberechtigten Mitarbeiter den wohlverdienten Ruhestand antritt, hält ebase einen schlanken Prozess bereit. Der Arbeitgeber meldet den Eintritt des Versorgungsfalls über einen Verkaufsauftrag an die ebase. Dieser kann sich auf den Gesamtverkauf der im Depot verwahrten Investmentfondsanteile belaufen oder als Entnahmeplan gestaltet sein. Sehr wichtig dabei ist: Dieser Gesamtverkauf oder Entnahmeplan muss durch den Pfandgläubiger freigezeichnet werden, sofern das Depot zur Insolvenzsicherung verpfändet ist. Während das Unternehmen also die Rentenleistungen erbringt, wird der Liquiditätsbedarf durch den Verkauf aus dem ebase BAV Depot gedeckt.



⁷Nach Abführung von Steuern und Sozialversicherungs-Beiträgen



> Das Servicepaket für Ihr ebase bAV Depot mit Fondsrückdeckung

ebase ist einer der Marktführer bei den Fondsplattformen und verfügt über eine eigene Fachabteilung mit umfassendem Know-how und langjähriger Erfahrung bei Versorgungsprodukten mit Fondsrückdeckung. Für unsere Kunden macht sich das vor allem in den vielen einzigartigen Leistungen rund um die ebase Depots bemerkbar:

- | | |
|-----------------|--|
| Depotführung | <ul style="list-style-type: none">• Segmentierte Kontenführung• Unbegrenzte Anzahl von Arbeitnehmerdepots möglich• Mehrere Unterdepots pro Arbeitnehmer möglich• Collect-Variante möglich |
| Insolvenzschutz | <ul style="list-style-type: none">• Insolvenzschutz durch Einzelverpfändung• Integration von Treuhandmodellen in die Abwicklung möglich |
| Transaktionen | <ul style="list-style-type: none">• Kauf, Verkauf, Umschichtung, Übertrag• Bei mehr als 10 Mitarbeitern automatische Durchführung auf Basis einer elektronischen Schnittstelle• Überweisung, Einzeleinzug und Sammeleinzug möglich |
| Anlagemodelle | <ul style="list-style-type: none">• Einzelfonds• Lebenszyklusmodelle• Fondsportfolios |
| Reporting | <ul style="list-style-type: none">• Bilanzwertaufstellung• Depotauszüge pro Arbeitnehmerdepot• Kumulierte Steuerbescheinigung• Online-Depotansicht für Arbeitgeber und deren Mitarbeiter möglich |
| Administration | <ul style="list-style-type: none">• Nur ein Antrag für alle Mitarbeiter• Schnittstelle zur Personalabteilung (automatisierte Prozesse)• Erweiterte steuerliche Daten• Externe Dienstleister können integriert werden (z. B. eigener Zugang für den Steuerberater) |



> Ein attraktives Konzept bei maximalen Service

Das ebase bAV Depot mit Fondsrückdeckung

- **Steuervorteile für Arbeitgeber:** Steuerstundungseffekte sowohl aus der Bilanzierung gewinnmindernder Rückstellungen als auch durch die begünstigte Bilanzierung von Investmentfondsanteilen
- **Steuervorteile für Arbeitnehmer:** Nachgelagerte Besteuerung und nicht abgeführte Sozialversicherungsbeiträge generieren Jahr für Jahr Zinseszinsseffekte
- **Höhere Liquidität für den Leistungsfall:** Effektiver Kapitalaufbau für zukünftig zu erbringende Leistungen durch eine Anlage in Investmentfonds (Fondsrückdeckung)
- **Absolute Flexibilität bei der Gestaltung der Beitragszahlungen:** Laufende Beitragszahlungen und Einmalbeiträge können beliebig oft und beliebig hoch eingezahlt werden
- **Steuervorteile von Investmentfonds:** Kapitalgesellschaften haben die Möglichkeit, Veräußerungsgewinne aus Aktienfonds zu 95 % körperschaftssteuerfrei zu vereinnahmen
- **Komplettpaket mit Rundum-Service:** Kapitalanlage, Administration und Insolvenzschutz zuverlässig aus einer Hand
- **Professionelles Know-how:** Langjährige Erfahrung und umfassendes Fachwissen im Bereich bAV- und Arbeitszeit Depots durch das spezielle ebase Expertenteam
- **Minimaler Verwaltungsaufwand:** Automatisierte Prozesse und umfassende Serviceleistungen sorgen für Entlastung der Arbeitgeber
- **Reporting:** Bilanzaufstellung zum jeweiligen Bilanzstichtag des Unternehmens mit Anschaffungskosten gemäß Niederstwertprinzip nach § 253 HGB und aktuellen Depotwerten sowie kumulierte Steuerbescheinigung zum Ende des Kalenderjahrs

Wir sind die Bank an Ihrer Seite. Sprechen Sie jetzt mit uns!

Weitere Informationen über die innovativen bAV- und Arbeitszeit
Depots von ebase finden Sie auch auf unserer Website:
www.ebase.com



Wir stehen Ihnen auch gerne persönlich zur Seite:
089 / 45 46 01 88

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)
80218 München
E-Mail: pensions@ebase.com

Ihr Vermittler



Produktinformation ausschließlich für den Vertriebspartner – die Unterlagen dürfen nicht an den Anleger weitergegeben werden. Die vorstehende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sie ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen. Sämtliche Angaben in der Unterlage dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Sofern Lösungskonzepte enthalten sind, bedürfen diese noch einer abschließenden Überprüfung anhand der verbindlichen rechtlichen bzw. steuerrechtlichen gesetzlichen Vorschriften und können zudem von der ebase jederzeit ohne vorherige Ankündigung abgeändert werden.