

## > bAV Depot

### Betriebliche Altersversorgung für Mitarbeiter.

Für Arbeitnehmer ist die betriebliche Altersversorgung (bAV) zu einem wichtigen Baustein der eigenen Zukunftsvorsorge geworden. Deshalb können sich Unternehmen mit dem bAV Depot sowohl beim Recruiting qualifizierter Fachkräfte als auch bei der Mitarbeiterbindung Wettbewerbsvorteile verschaffen.

## Pensionszusagen mit Fondsrückdeckung

Ein zufriedener Arbeitnehmer steigert auf lange Sicht die Wettbewerbsfähigkeit des Unternehmens und schafft eine ideale Basis, um wirtschaftliche Herausforderungen annehmen zu können.

Der flexibelste und am weitesten verbreitete Durchführungsweg in Deutschland ist die Pensionszusage. Insbesondere die Entgeltumwandlung (Deferred Compensation) erfreut sich zunehmender Beliebtheit bei Führungskräften. Der entscheidende Vorteil: Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung werden aus dem Bruttoeinkommen angespart. Versteuert wird erst bei Renteneintritt und dann mit einem in der Regel niedrigeren Steuersatz. Außerdem kann der Mitarbeiter die Höhe der Beitragszahlung flexibel wählen.

Das Konzept von ebase kann sowohl großen als auch kleinen Unternehmen im vollen Umfang angeboten werden.

## Maximaler Service ...

### ... für Sie als Vertriebspartner<sup>1</sup>

- Fachhotline für betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten
- Schulungen, Workshops, Events
- Broschüren, Fachbeiträge
- Angebotsberechnungen
- Mustervereinbarungen
- Professionelle Vertriebsunterstützung

### ... für Ihre Kunden

- Kostengünstige Rückdeckung von Pensionszusagen mit minimalem Verwaltungsaufwand
- Geeignete Insolvenzversicherung ohne Zusatzkosten
- Unternehmensorientierte Reportings
- Eigene Fachabteilung für betriebliche Versorgungssysteme

## Alles aus einer Hand

ebase macht Ihnen die Rückdeckung von Pensionszusagen mit Investmentfonds so einfach wie möglich. Sie erhalten ein komplettes Paket mit Kapitalanlage, Administration und Insolvenzversicherung.

- Kapitalanlage**
- Das gesamte ebase Fondsspektrum steht zur Rückdeckung der BAV zur Verfügung (mehr als 6.000 Fonds von über 230 Verwaltungsgesellschaften)
  - Fondsportfolios können eingerichtet werden<sup>2</sup>
  - Integrierbares Lebenszyklusmodell<sup>3</sup>
- Administration**
- Kontensegmentierte Variante: Für jeden begünstigten Arbeitnehmer wird ein eigenes Depot geführt (damit erübrigt sich eine virtuelle Kontenführung), wobei dennoch nur ein Depotantrag für das Unternehmen notwendig ist
  - Collect-Variante (insbesondere für Treuhandmodelle): Der Arbeitgeber beziehungsweise der Treuhänder führt ein „Sammel-Depot“, die Kontoführung je Arbeitnehmer wird von einem externen Dienstleister übernommen
  - Umfangreiches Reporting: Depotauszüge werden in der kontensegmentierten Variante für jeden Arbeitnehmer erstellt, Bilanzwertaufstellung zum Bilanzstichtag, kumulierte Steuerbescheinigung für Arbeitgeber
  - Online-Depotsicht für Arbeitgeber und ggf. Arbeitnehmer
- Insolvenzversicherung**
- Insolvenzschutz mittels Einzelverpfändung
  - Treuhandmodelle sind integrierbar

### Modell: BAV Depot



<sup>1</sup> Sofern der Kooperationsvertrag, den ebase mit Ihrer Zentrale geschlossen hat, die Leistungen der Vertriebsunterstützung vorsieht.

<sup>2</sup> Ab 100 begünstigte Arbeitnehmer

<sup>3</sup> Altersabhängige Investition der Beiträge in einzelne Investmentfonds bzw. Fondsportfolios mit verschiedenen Risikoabstufungen

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 ebase jederzeit ohne vorherige Ankündigung abgeändert werden.