



**An unsere  
Mitglieds- und Trägerunternehmen**

Kurfürstendamm 111 – 113  
10711 Berlin  
Telefon: 030 / 896 01-0  
Telefax: 030 / 896 01-791

Akquisition, Firmenkunden und  
Produkte  
Telefon: 030 / 896 01-591  
Telefax: 030 / 896 01-419  
www.bvv.de

Im April 2008

**BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG**  
Rundschreiben III/2008

Sehr geehrte Damen und Herren,

der BVV Pensionsfonds (BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG) hat mit Wirkung zum 01.01.2008 durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht die Zulassung zum Geschäftsbetrieb erhalten. Damit hat der BVV sein Angebotsspektrum der betrieblichen Altersversorgung um einen weiteren Durchführungsweg ergänzt.

Bisher bieten wir Ihnen mit der BVV Pensionskasse und der BVV Unterstützungskasse die Möglichkeit zum kontinuierlichen Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung Ihrer Mitarbeiter. Mit dem BVV Pensionsfonds sind wir nunmehr auch in der Lage, Ihre bestehenden internen Pensionszusagen abzubilden. Wie Sie wissen, ist der Pensionsfonds der einzige Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung, der die Übertragung bestehender Versorgungsverpflichtungen bzw. Versorgungsanwartschaften steuerfrei ermöglicht (vgl. § 3 Nr. 66 EStG).

Mit dieser attraktiven Erweiterung unseres Leistungsangebotes können wir gemeinsam mit Ihnen passgenaue Konzepte entwickeln, um beispielsweise bestehende endgehaltsabhängige Leistungszusagen in ein beitragsorientiertes System zu überführen. Selbstverständlich kann auch die leistungsorientierte Struktur Ihrer Versorgungszusage unverändert bleiben und über unsere beitragsorientierten Versorgungspläne ausfinanziert werden.

Aus unseren ersten Kundenprojekten und dem Firmen-Survey 2007 ist uns bekannt, dass von Unternehmen zu Unternehmen verschiedene Motive für eine Auslagerung der Pensionsrückstellungen sprechen. Oftmals wird neben der externen Ausfinanzierung der Pensionsverpflichtungen auch eine Harmonisierung der bestehenden Versorgungsordnungen angestrebt.

BVV Versicherungsverein  
des Bankgewerbes a.G.  
Handelsregister: Amtsgericht  
Berlin-Charlottenburg,  
HRB 1570  
BVV Versorgungskasse  
des Bankgewerbes e.V.  
Vereinsregister: Amtsgericht  
Berlin-Charlottenburg,  
VR 19126 Nz  
BVV Pensionsfonds  
des Bankgewerbes AG  
Handelsregister: Amtsgericht  
Berlin-Charlottenburg,  
HRB 113087B

Sitz der Gesellschaften: Berlin  
Vorsitzender der Aufsichtsräte:  
Dr. Horst Müller  
Vorstände: Dr. Helmut Aden,  
Rainer Jakubowski



Mit der Gründung des BVV Pensionsfonds können wir nun unseren Mitglieds- und Trägerunternehmen auch für diese vielschichtigen Anforderungen an die betriebliche Altersversorgung individuelle Lösungen anbieten.

In der Anlage zu diesem Rundschreiben finden Sie weitergehende Informationen zum BVV Pensionsfonds.

Sollten Sie Fragen zu diesem Thema haben oder weitere Informationen wünschen, stellen wir Ihnen unser Konzept gern persönlich vor. Sie erreichen uns unter der Telefonnummer 030 / 896 01-591.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihr BVV

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mühlenhoff', with a small mark above the first letter.

Mühlenhoff

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'A. Buchwald', written in a cursive style.

Buchwald

Anlagen



## Eine individuelle Lösung für Ihr Unternehmen

Die Entscheidung zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen ist komplex und berührt verschiedene Bereiche des Unternehmens. Bei einer Auslagerung von Pensionsverpflichtungen werden immer Interessen des Unternehmens und der Belegschaft betroffen sein. Auf Basis Ihrer Zielvorstellungen erarbeiten wir mit Ihnen eine individuelle Lösung für Ihr Unternehmen und betrachten dabei umfassend die unternehmens- und zusagespezifischen Anforderungen:

■ <b>Transformationsmodell</b>	In welchem Umfang soll eine Auslagerung vorgenommen werden? Gibt es mehrere Versorgungsordnungen oder sollen zunächst die Zusagen einzelner Gruppen – die der aktiven Mitarbeiter, der unverfallbar Ausgeschiedenen oder der Rentner – ausgelagert werden?
■ <b>Arbeitsrechtliche Fragestellungen</b>	Soll die ursprüngliche Versorgungszusage verändert und in ein beitragsorientiertes System überführt werden oder soll die Zusage bestehen bleiben?
■ <b>Steuerrechtliche Anforderungen</b>	Wie kann die Auslagerung steueroptimal vorgenommen werden?
■ <b>Finanzierung</b>	Welche Kosten entstehen für die Auslagerung? Welche Möglichkeiten gibt es, den Auslagerungsaufwand zu finanzieren?
■ <b>Mitarbeiterkommunikation</b>	Welche Argumente sprechen aus Mitarbeitersicht für eine Auslagerung? Wird die Personalvertretung eingebunden (Betriebsrat)?

## Kombination des BVV Pensionsfonds und der BVV Unterstützungskasse

Mit dem BVV Pensionsfonds haben wir ein Instrument zur Auslagerung und Vereinheitlichung Ihrer bestehenden betrieblichen Altersversorgung geschaffen, das Ihnen individuelle und steueroptimierte Lösungsmöglichkeiten für die Neuordnung Ihrer Altersvorsorgesysteme bietet.

Unsere Mitgliedsunternehmen können dabei zwischen zwei Gestaltungsvarianten in Kombination mit der BVV Unterstützungskasse zur Auslagerung der Pensionsverpflichtungen wählen. Einerseits kann die bestehende Zusage arbeitsrechtlich in das beitragsorientierte BVV-System überführt werden. Hierfür haben wir ein eigenes Drei-Stufen-Konzept entwickelt. Andererseits können wir Ihnen eine individuelle Lösung anbieten, bei der die ursprüngliche Versorgungszusage ausfinanziert und ausgelagert wird, zugleich aber unverändert in ihrer Form bestehen bleibt.

## Sicherheit der BVV Pensionskasse

Sowohl die zugesagten Leistungen des BVV Pensionsfonds als auch die der BVV Unterstützungskasse werden in der Pensionskasse des BVV kongruent rückgedeckt. Dies bedeutet für Sie, dass Sie auch bei dieser BVV-Lösung dieselbe Sicherheit erhalten, die Sie schon von Ihrer bestehenden BVV-Versorgung kennen.

Die BVV Pensionskasse ist – gemessen am verwalteten Vermögen – die größte Pensionskasse Deutschlands und steht durch die Rückdeckung der zugesagten Leistungen für die Erfüllung Ihrer Pensionszusagen ein.

Sie möchten sich näher über das Thema Auslagerung von Pensionsverpflichtungen informieren?

Bei Fragen helfen wir Ihnen gern weiter. Rufen Sie uns an, wir freuen uns auf ein Gespräch!  
Tel. 030 / 896 01-591

Weitere Informationen finden Sie auch unter [www.bvv.de](http://www.bvv.de)