

Seien Sie dabei

Die außerordentliche Mitgliedschaft im BVV

BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.
BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.

Altersversorgung für die Finanzwirtschaft



Bildnachweis
Titelfoto: Fancy/F1 ONLINE
Innenteil: Fancy/F1 ONLINE



Seien Sie dabei

Die außerordentliche Mitgliedschaft im BVV

Der BVV	Seite	5
Was zeichnet eine außerordentliche Mitgliedschaft im BVV aus?	Seite	6
Die Entgeltumwandlung im BVV	Seite	6
Unsere Produkte für die Entgeltumwandlung	Seite	8
Attraktive Rentenleistungen für Ihre Mitarbeiter	Seite	9
Die nächsten Schritte	Seite	10
Ihre Vorteile im Überblick	Seite	11
Hier erreichen Sie uns	Seite	12
Auszug aus unserem Verzeichnis der Mitgliedsunternehmen	Seite	13

Die außerordentliche Mitgliedschaft im BVV

Seit 2001 hat der Gesetzgeber die gesetzlichen Rahmenbedingungen für die Altersversorgung mit Maßnahmen wie beispielsweise der systematischen Erhöhung des Rentenalters von 65 auf 67 Jahre, der Einführung der Riester-Rente, der nachgelagerten Besteuerung, des Rechtsanspruchs auf Entgeltumwandlung so umfassend wie selten zuvor reformiert. Diese Reformmaßnahmen sind zugleich Ausdruck dafür, dass die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung sinken werden. Arbeitnehmer sehen sich daher seit einigen Jahren in der Situation, stärker als bislang für ihr Alter vorzusorgen. Viele Arbeitgeber unterstützen dieses Engagement und bieten ihren Mitarbeitern die Möglichkeit, im Wege der Entgeltumwandlung zusätzliches Einkommen für das Alter aufzubauen. Arbeitgeber kommen damit nicht nur ihrer sozialen Verantwortung nach, sondern gewinnen auch deutlich an Attraktivität.

Die betriebliche Altersversorgung sollte dabei für Sie, als Arbeitgeber, einfach und verwaltungsarm durchgeführt werden. Arbeitnehmer können mit betrieblicher Altersversorgung die staatlichen Fördermöglichkeiten nutzen und sich mit einem geringen finanziellen Aufwand eine zusätzliche Absicherung aufbauen.

Die **außerordentliche Mitgliedschaft im BVV** verbindet die Interessen beider Beteiligten – der Arbeitnehmer und der Arbeitgeber. Darüber hinaus stehen wir mit unserer mehr als 100-jährigen Erfahrung dafür ein, Ihre Vorstellungen effektiv und serviceorientiert umzusetzen – bei gleichzeitig attraktiven Leistungen.

Der BVV

Der BVV wurde 1909 gegründet und entwickelte sich seitdem – gemessen am verwalteten Vermögen – zur größten Pensionskasse in Deutschland. Nahezu alle privatrechtlich organisierten Kreditinstitute und zahlreiche Finanzdienstleistungsunternehmen regeln die betriebliche Altersversorgung ihrer Mitarbeiter über den BVV.

Die außerordentliche Mitgliedschaft steht Banken, Unternehmen aus dem Finanzbereich und deren verbundenen Dienstleistungsunternehmen offen.

Die Kombination der Durchführungswege – Unterstützungskasse und Pensionskasse – bietet Ihnen im Rahmen der außerordentlichen Mitgliedschaft optimale Möglichkeiten zur Gestaltung Ihres betrieblichen Versorgungssystems. Als Spezialist für alle Fragen der betrieblichen Altersversorgung steht der BVV Ihnen mit Kompetenz und Erfahrung zur Seite.

Seien Sie dabei

Was zeichnet eine außerordentliche Mitgliedschaft im BVV aus?

1. Durch die außerordentliche Mitgliedschaft können Sie den gesetzlichen Entgeltumwandlungsanspruch Ihrer Arbeitnehmer über den BVV umsetzen.
2. Mit der Kombination aus der BVV Pensionskasse und der BVV Unterstützungskasse bieten Sie Ihren Mitarbeitern attraktive Möglichkeiten für das Alter vorzusorgen.
3. Die Finanzierung der Beiträge nimmt Ihr Mitarbeiter über eine Entgeltumwandlung vor. Sie als Arbeitgeber sind insoweit nicht an der Finanzierung des Beitrages beteiligt.
4. Mit der ersten Beitragszahlung wird die erworbene Anwartschaft unverfallbar.
5. Ihre Mitarbeiter können die Höhe ihrer Beiträge frei bestimmen und flexibel anpassen. Die Beitragszahlung kann monatlich oder jährlich erfolgen.
6. Die Beiträge werden sicher und rentabel angelegt. Unser geringer Verwaltungskostensatz, die Provisionsfreiheit unserer Tarife und die Verteilung aller Überschüsse an die Versicherten und Rentner sichern eine kostengünstige und attraktive betriebliche Altersversorgung.

Die Entgeltumwandlung im BVV

Jeder Mitarbeiter, der sich für eine Entgeltumwandlung entscheidet, verzichtet damit auf die Auszahlung eines Teils seines Bruttogehaltes. So kann er Steuern und Sozialabgaben sparen. Dieser Betrag wird durch Sie an den BVV überwiesen und direkt dem Vorsorgekonto Ihres Mitarbeiters gutgeschrieben.

Die Förderung in der Pensionskasse

Die Beiträge sind bis zu 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung lohnsteuer- und sozialversicherungsfrei. Im Jahr 2012 entspricht das einem Betrag von 2.688 Euro (224 Euro monatlich).

Zusätzlich steht für ab dem 1. Januar 2005 erteilte Zusagen ein weiterer steuerfreier Betrag von 1.800 Euro pro Jahr zur Verfügung.

Entscheidet sich Ihr Mitarbeiter, individuell versteuerte Beiträge an die BVV Pensionskasse zu zahlen, kann er die Riester-Förderung beantragen (nach § 10a EStG).

Die Förderung in der Unterstützungskasse

Zum Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung bietet die BVV Unterstützungskasse einen besonders attraktiven Dotierungsrahmen. Denn Zuwendungen an eine Unterstützungskasse sind in voller Höhe lohnsteuerfrei und bis zu 4 Prozent der BBG sozialabgabenfrei (2.688 Euro im Jahr 2012 oder 224 Euro monatlich).

Die BVV Unterstützungskasse bietet damit die idealen Voraussetzungen, um auch leitenden Angestellten und Führungskräften eine steuerbegünstigte Altersversorgung anzubieten.

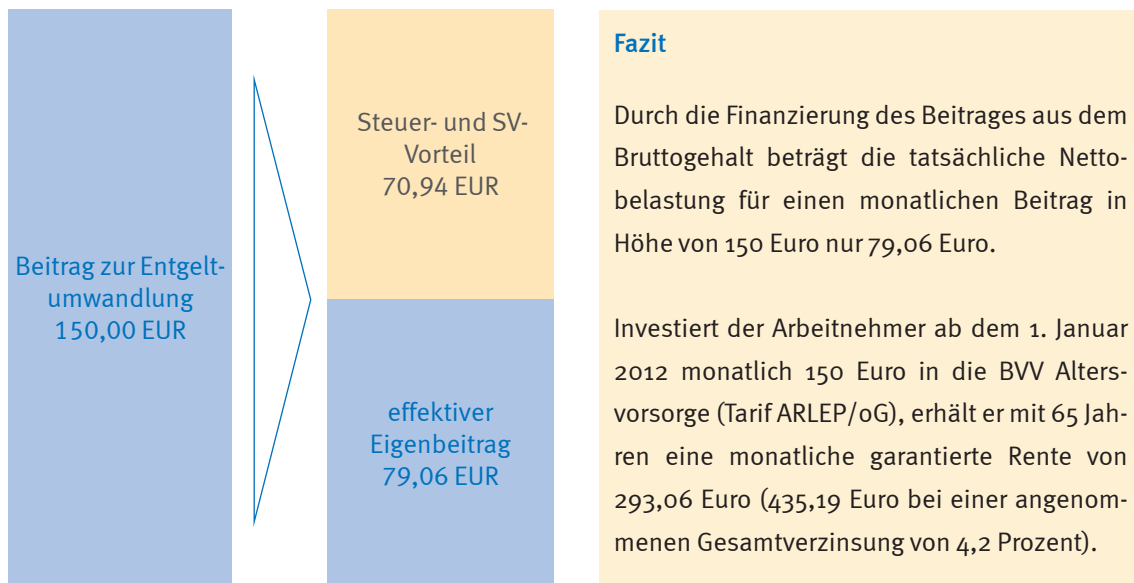
Die außerordentliche Mitgliedschaft im BVV

Ein Beispiel

35-jähriger Arbeitnehmer, verheiratet, zwei Kinder, Steuerklasse IV,
monatliches Bruttogehalt 4.000 Euro, monatlicher Umwandlungsbetrag 150 Euro

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Vorsorgebetrag	0,00 EUR	150,00 EUR
Lohnsteuer	769,66 EUR	718,25 EUR
Solidaritätszuschlag	31,15 EUR	28,57 EUR
SV-Beiträge (AN-Anteil)	802,95 EUR	786,00 EUR
Steuer- und SV-Vorteil	0,00 EUR	70,94 EUR
Nettogehalt	2.396,24 EUR	2.317,18 EUR
Nettobelastung	0,00 EUR	79,06 EUR

(Steuertabelle 2012, alle Werte monatlich)



Besteuerung der Leistung

Die Versorgungsleistungen aus der steuerfreien Entgeltumwandlung Ihrer Arbeitnehmer werden erst bei Rentenbezug besteuert. Dabei ist die nachgelagerte Besteuerung aufgrund des Steuerstundungseffektes in der Ansparzeit sowie eines in der Regel niedrigeren Steuersatzes im Rentenalter vorteilhaft.

Wenn die spätere Rentenleistung auf pauschal besteuerten Beiträgen beruht, wird in diesem Fall der Ertragsanteil der Rente besteuert.

Seien Sie dabei

Unsere Produkte für die Entgeltumwandlung

Wir bieten Ihnen für die Entgeltumwandlung einfache und transparente Produktlösungen an. Der Leistungsumfang richtet sich nach dem vereinbarten Tarif:

PRODUKT	LEISTUNGEN	
BVV Altersvorsorge	lebenslange Altersrente	Vor dem Hintergrund einer ständig steigenden Lebenserwartung ideal geeignet, ein lebenslanges Einkommen im Alter zu sichern.
BVV Altersvorsorge mit Hinterbliebenenleistung	lebenslange Altersrente Hinterbliebenenleistung	Dieses Produkt kombiniert eine lebenslange Altersrente mit einer Hinterbliebenenleistung.
BVV Kompaktvorsorge	lebenslange Altersrente Hinterbliebenenleistung finanzielle Absicherung für den Fall der verminderten Erwerbsfähigkeit	Die passgenaue Ergänzung zu den Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung.
BVV Kompaktvorsorge Plus	lebenslange Altersrente Hinterbliebenenleistung finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit	Die passgenaue Ergänzung zu den Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung mit einem erhöhten Berufsunfähigkeits- und Todesfallschutz.

Attraktive Rentenleistungen für Ihre Mitarbeiter

Der BVV verfolgt das Ziel, mit einer sicherheitsorientierten Kapitalanlage langfristig stabile Erträge auf hohem Niveau sicherzustellen. Die laufende Verzinsung liegt über dem Marktdurchschnitt der Lebensversicherer.

Die erwirtschafteten Überschüsse werden ausschließlich zugunsten der Versicherten und Rentner des BVV verwendet. Die Provisionsfreiheit unserer Tarife sowie unser geringer Verwaltungskostensatz (1,4 Prozent der Beitragseinnahmen in 2010) führen zu unseren attraktiven Versorgungsleistungen. Ihre Mitarbeiter können mit der betrieblichen Altersversorgung über den

BVV die steuerlichen Fördermöglichkeiten nutzen und mit geringem finanziellen Aufwand eine zusätzliche Absicherung aufbauen. Dabei genießen sie die Sicherheit und Zuverlässigkeit eines seit über 100 Jahren am Markt etablierten Spezialisten für die betriebliche Altersversorgung.

Im Sonderheft Altersvorsorge 11/2008 der Zeitschrift Finanztest bestätigten die Prüfer der Stiftung Warentest dem BVV zum wiederholten Mal: „Beste Pensionskasse bei der Altersrente mit Hinterbliebenenleistung“.



Seien Sie dabei

Die nächsten Schritte

1. Sie erwerben die außerordentliche Mitgliedschaft im BVV – einfach, unbürokratisch und kostenfrei durch die Vereinbarung eines Rahmenvertrages.
2. Mit Erwerb der außerordentlichen Mitgliedschaft haben Ihre Mitarbeiter die Möglichkeit, den Anspruch auf Entgeltumwandlung über den BVV durchzuführen. Dabei unterstützen wir Sie gern mit Flyern, Broschüren, Informationsblättern, Produktrechnern im Internet und vielem mehr. Sprechen Sie uns an. Wir stimmen mit Ihnen ein individuelles Konzept zur Information Ihrer Mitarbeiter ab.
3. Sie treffen Entgeltumwandlungsvereinbarungen mit Ihren Mitarbeitern. Daraus geht hervor, in welcher Höhe – monatlich oder jährlich – ein Teil des Bruttoeinkommens in die betriebliche Altersversorgung beim BVV umgewandelt werden soll. Gern stellen wir Ihnen ein Muster zur Verfügung.
4. Die Beitragszahlung übernehmen Sie. Die Beitragsmeldung läuft verwaltungsarm per Datenträgeraustausch. Sie haben die Möglichkeit, die Abrechnung entweder in Ihre Personalsoftware zu integrieren oder unser kostenfreies Abrechnungsprogramm zu nutzen. Das Abrechnungsprogramm senden wir Ihnen gern auf CD-ROM zu.

Auf Wunsch stellen wir Ihnen auch unsere Abrechnungsformulare zur Verfügung.

Ihr Unternehmen meldet monatlich die versicherten Mitarbeiter mit ihren Beiträgen an den BVV und überweist den Gesamtbeitrag. Die weitere Betreuung der Versicherten und späteren Rentner übernehmen wir für Sie.

Egal, für welchen Abrechnungsweg Sie sich entscheiden, Verwaltungsaufwand entsteht für Sie nur in geringem Maße.

Ihre Vorteile im Überblick

Erfahrung und Größe

Als Spezialist für die betriebliche Altersversorgung kann der BVV auf eine über ein Jahrhundert erfolgreiche Unternehmensgeschichte blicken und ist mit einem verwalteten Vermögen von rund 22 Mrd. Euro die größte Pensionskasse in Deutschland.

Sicherheit

Der BVV verfolgt eine sicherheitsorientierte Kapitalanlagepolitik und bietet stabile Erträge auf hohem Niveau. Als regulierte Pensionskasse unterliegen wir der strengen staatlichen Kontrolle durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Mitgliederorientierung

Der BVV ist vereinsrechtlich organisiert und damit ausschließlich seinen Mitgliedern verpflichtet. Er bedient keine Interessen Dritter, wie beispielsweise Aktionäre.

Etablierte Versorgungslösung

Nahezu alle privaten Banken und Finanzdienstleister vertrauen bereits auf den BVV als Partner bei der betrieblichen Altersversorgung.

Hervorragendes Beitrags-/Leistungsverhältnis

Durch unsere Spezialisierung auf die Abwicklung der betrieblichen Altersversorgung des Bankgewerbes können wir betriebliche Versorgungssysteme mit hoher Effizienz verwalten. Dieser Kostenvorteil, der Verzicht auf Provisionszahlungen sowie spezifische Kalkulationsgrundlagen erlauben uns, hohe Versorgungsleistungen zu garantieren. Der BVV erhebt grundsätzlich keine Verwaltungs- oder Mitgliedschaftsgebühren. Die Kosten für unsere Dienstleistungen sind in den Versicherungsbeiträgen an die BVV Pensionskasse und in den Zuwendungen an die BVV Unterstützungskasse enthalten.

Kapitaldeckung

Die betriebliche BVV-Versorgung ist für Ihr Unternehmen bilanzneutral und zu jeder Zeit voll ausfinanziert.

Individuelle Versorgungslösung

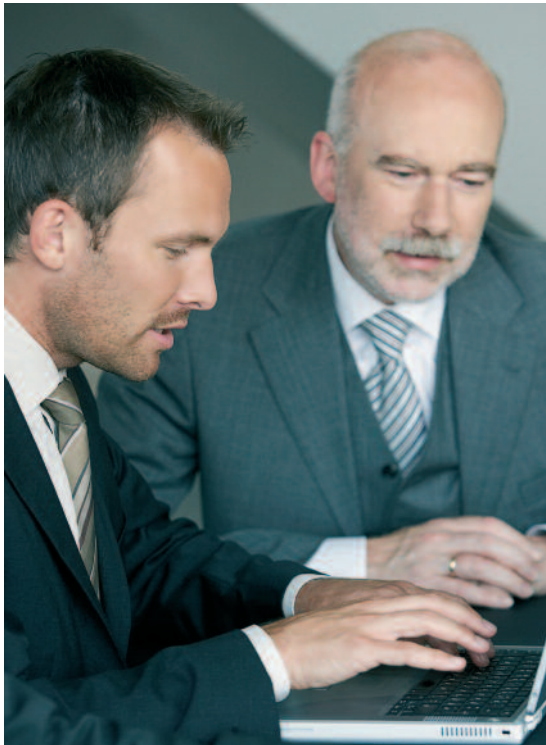
Wir erstellen mit Ihnen gemeinsam ein Konzept für Ihre Herausforderungen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung.

Geringer Verwaltungsaufwand

Durch die externe Abwicklung der Pensionszusagen über den BVV ist Ihr Aufwand sehr gering. So können Sie sich auf Ihre Kernkompetenz konzentrieren.

Seien Sie dabei

Hier erreichen Sie uns



BVV

Pensionsmanagement, Firmenkunden
und Produkte

Kurfürstendamm 111 – 113
10711 Berlin

Telefon: 030 / 896 01-591

Fax: 030 / 896 01-419

E-Mail: firmen@bvv.de

Internet: www.bvv.de

Auszug aus unserem Verzeichnis der Mitgliedsunternehmen

Hier nennen wir Ihnen einige der Unternehmen, die bereits auf den BVV vertrauen:

Kreditinstitute und Finanzdienstleister

- American Express International
- Bayerische Landesbank
- Berenberg Bank
- Bundesrepublik Deutschland Finanzagentur
- Commerzbank
- Deutsche Bank
- Deutsche Börse
- Deutsche Bundesbank
- Fürstlich Castell'sche Bank
- Hauck & Aufhäuser
- HSBC Trinkaus und Burkhardt
- HSH Nordbank
- ING DiBa
- KPMG
- M. M. Warburg
- Metzler
- PricewaterhouseCoopers
- Sal. Oppenheim
- SEB
- UniCredit Bank
- Weberbank
- WestLB
- ...

Auslandsbanken

- Goldman Sachs
- J. P. Morgan
- UBS
- Vontobel
- ...

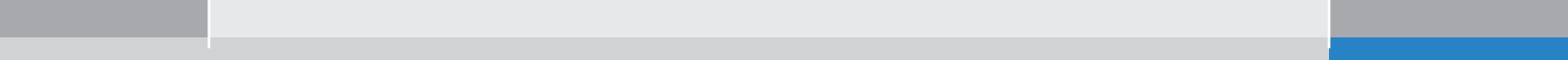
Volks-, Raiffeisen- und Genossenschaftsbanken

- Berliner Volksbank
- Deutsche Apotheker- und Ärztebank
- Volksbank Rhein-Ruhr
- VR Diskontbank
- ...

Verbände

- Bundesverband deutscher Banken
- Prüfungsverband deutscher Banken
- Verband der Auslandsbanken in Deutschland
- Verband deutscher Pfandbriefbanken
- Bankenfachverband
- Deutscher Bankangestellten-Verband
- ...

Notizen



BWV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.
BWV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.
BWV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG

Kurfürstendamm 111 – 113
10711 Berlin
Tel.: 030 / 896 01-591
Fax: 030 / 896 01-419

firmen@bvv.de
www.bvv.de