

Der BVV. Ihr Partner.

Attraktive Altersvorsorge. Effizienter Service.



BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G., Berlin BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V., Berlin BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG, Berlin



Inhaltsverzeichnis 3

Inhalt

- 03 Willkommen bei uns
- O6 Beste Versorgung seit über einem Jahrhundert
- 08 Marktstandard exklusiv für Sie
- 10 Sechs gute Gründe für Ihre Mitgliedschaft
- 12 Nachhaltig: Unser Versorgungskonzept
- 14 Unser Service zu Ihrer Entlastung
- 16 Individuelle und passgenaue Lösungen
- 18 Auf einen Blick: Ihre Vorteile
- 19 Wie Sie uns erreichen



Der BVV in Zahlen

Die wichtigsten Rahmendaten und aktuellen Kennzahlen des BVV für Sie in der Übersicht.

09



Mitgliedschaft beispielhaft

Wir stellen Ihnen eine Umsetzung aus der Praxis vor.

17

Willkommen bei uns!

Wer wirklich gute Ideen in die Tat umsetzen will, muss manchmal Grenzen überschreiten. Und tatsächlich waren es besonders couragierte und engagierte Visionäre, denen wir die Gründung des BVV im Jahr 1909 verdanken. Das ehrgeizige Ziel unserer Vorväter: eine Pensionskasse errichten, die den Mitarbeitern des Bankenund Finanzgewerbes über die gesetzliche Rentenversicherung hinaus einen Anspruch auf betriebliche Altersversorgung verschafft. Nach den Vorstellungen der Gründungsväter sollten alle wichtigen Entscheidungen von Arbeitgebern und Arbeitnehmern gemeinsam getroffen werden in der damaligen Kaiserzeit eine mutige Entscheidung. Die rund 110-jährige Geschichte des BVV belegt, wie weitsichtig die Gründung des BVV für seine Mitglieder war und ist.

Heute spüren wir erneut Veränderungen, die uns als Gesellschaft herausfordern. Denn die Rentenversicherung allein wird nicht mehr ausreichen, um Beschäftigten ein angemessenes Alterseinkommen zu sichern. Die demografische Entwicklung wird Einbußen in der gesetzlichen Rentenversicherung nach sich ziehen. Umso wichtiger ist es in dieser Zeit, die betriebliche Altersversorgung in Deutschland zu stärken.

Der BVV bietet Unternehmen des Banken- und Finanzsektors mit seiner ganzen Erfahrung einen sehr kosteneffizienten Weg der Mitarbeiterversorgung. Über Jahrzehnte haben wir uns immer an den Bedürfnissen unserer Mitgliedsunternehmen und der Versicherten orientiert und weiterentwickelt. Heute stehen wir für ein attraktives Beitrags-/Leistungsverhältnis, maximale Transparenz und ein verbrieftes Mitbestimmungsrecht.

Vor allem aber halten wir Ihnen als Arbeitgeber den Rücken frei. Wir übernehmen die gesamte Verwaltung zur betrieblichen Altersversorgung – ohne Mehrkosten. Sie zahlen den Beitrag für Ihre Mitarbeiter; weitere Kosten fallen nicht an. Mit provisionsfreien und wertstabilen Anlageprodukten zeichnen Sie sich außerdem als ein Unternehmen aus, das mitdenkt.

Auf den nächsten Seiten erfahren Sie mehr über uns und unsere Arbeit. Überzeugen Sie sich von unseren Leistungen und den Vorteilen einer Mitgliedschaft. Wir würden uns sehr freuen, Sie im BVV zu begrüßen. DIE ZUSÄTZLICHE ALTERSVERSORGUNG IN DEUTSCHLAND
WIRD ZUKÜNFTIG BEDEUTSAMER DENN JE. MIT DEM BVV HABEN
SIE EINEN PARTNER, DER SEIT ÜBER 110 JAHREN ERFOLGREICH
DIE ALTERSVERSORGUNG SEINER MITGLIEDER SICHERT.

DASS DIES SO BLEIBT, IST AUFGABE UND HERAUSFORDERUNG
ZUGLEICH, DIE WIR GERNE ANNEHMEN.

Gemeinsam stärker - aus Tradition.

Sie bestimmen mit.



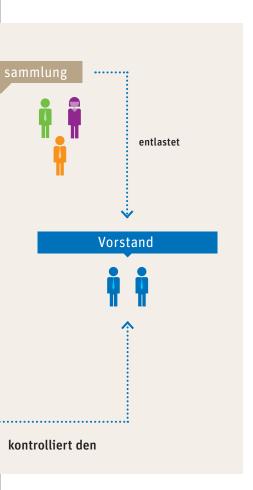
Seit seiner Gründung im Jahr 1909 ist der BVV das Versorgungswerk der Banken und Finanzdienstleister. Mit seinen ausgezeichneten Versorgungsleistungen der betrieblichen Alters, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung kann der BVV für seine Versicherten neben der gesetzlichen Rentenversicherung aus gutem Grund als tragende Säule bezeichnet werden.

Paritätisch besetzter Verein

Von Beginn an ist der BVV als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (a.G.) paritätisch organisiert. Arbeitgeber und Arbeitnehmer – die Mitglieder des BVV – treffen gemeinsam alle wichtigen Entscheidungen auf der jährlichen Mitgliederversammlung. Unsere Rechtsform stellt dabei sicher, dass der BVV nicht als gewinnorientiertes Unternehmen geführt wird. Daher gibt es auch keine Kapitaleigner, die mit Dividenden bedient werden müssen. Vielmehr werden sämtliche Überschüsse an unsere Mitglieder und damit an die Versicherten ausgeschüttet.







Versicherte bestimmen mit

Von zentraler Bedeutung für den BVV sind Transparenz und das Mitspracherecht der Mitglieder. Zu gleichen Teilen werden daher die Stimmrechte der Mitgliedsunternehmen und jedes einzelnen Versicherten berücksichtigt. Der Aufsichtsrat ist je zur Hälfte mit Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertretern besetzt. Damit arbeiten wir ausschließlich im Interesse unserer Mitglieder – ein Grundprinzip, das sich bis heute bewährt hat.

Schmale Strukturen und hocheffizient

Der BVV ist nach der gesetzlichen Definition eine "Sozialeinrichtung". Zusammen mit seiner vereinsrechtlichen Rechtsform garantiert der BVV hohe Kosteneffizienz bei schmalen Strukturen. Mit rund 300 Mitarbeitern bearbeitet der BVV die Altersversorgung von über 485.000 Versicherten und Rentnern.



Mehr zu unserem Versorgungskonzept finden Sie auf Seite 12.

1971

DAS BILANZVOLUMEN DES VEREINS BETRÄGT ERSTMALS 1 MRD. D-MARK 2008

EINFÜHRUNG DES PENSIONSFONDS

1999

GRÜNDUNG DER RÜCKGEDECKTEN UNTERSTÜTZUNGSKASSE.

2009

100.000ster Rentner

Das Beste für alle.

Marktstandard exklusiv für Sie.



Seit jeher nimmt der BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a. G. per Satzung ausschließlich Unternehmen des Bank- und Finanzgewerbes auf. Anfangs exklusiv auf das private Bankgewerbe ausgerichtet, hat sich der BVV im Laufe seiner Unternehmensgeschichte auf der Grundlage der Anforderungen und Bedürfnisse seiner Mitglieder weiterentwickelt. Heute bieten wir eine umfangreiche Produkt- und Dienstleistungsplattform. Dabei vereinen wir alle wichtigen Bereiche eines Versorgungsträgers, von der Beratung und Betreuung von Arbeitgebern, Versicherten und Leistungsempfängern bis zur Vertragsverwaltung.

Zu unseren Mitgliedsunternehmen zählen heute neben etablierten Privatbanken auch genossenschaftliche Institute, Landesbanken, Verbände, Versorgungsanstalten, Wirtschaftsprüfungs- und Treuhandgesellschaften, Versicherungsunternehmen und Makler, Steuerberater ebenso wie Betriebskrankenkassen. Somit kann der BVV inzwischen als Branchenstandard der betrieblichen Altersversorgung in der gesamten Finanzbranche angesehen werden.

KREDITINSTITUTE UND FINANZDIENSTLEISTER

- > Aareal Bank
- > Berenberg Bank
- > Commerzbank
- > Deutsche Bank
- > Deutsche Börse
- > DSK Hyp
- > Hauck & Aufhäuser
- > HSBC Trinkaus & Burkhardt
- > ING-DiBa
- > M. M. Warburg
- Metzler
- > UniCredit
- Weberbank
- **>** ...

VOLKS-, RAIFFEISEN- UND GENOSSENSCHAFTSBANKEN

- > Berliner Volksbank
- > Volksbank im Harz
- > Volksbank Kurpfalz
- > Volksbank Rhein-Ruhr
- **>** ...

WIRTSCHAFTSPRÜFER

- **>** KPMG
- > PricewaterhouseCoopers
- > Rödl & Partner
- **>** ...

AUSLANDSBANKEN

- American Express International
- > Goldman Sachs
-) J. P. Morgan
- > UBS
- Vontobel
- **>** ...

ÖFFENTLICH-RECHTLICHE INSTITUTE

- > Bayerische Landesbank
- > Bundesrepublik Deutschland Finanzagentur
- > Deutsche Bundesbank
- > Nord/LB
- **>** ...

Eine vollständige Übersicht über unsere Mitgliedsunternehmen finden Sie hier: www.bvv.de/mitgliedsunternehmen

Die wichtigsten Kennzahlen

MITGLIEDSUNTERNEHMEN vertrauen auf unsere Leistungen.

Zu ihnen gehören die wichtigsten Institutsgruppen im Banken- und Finanzgewerbe, darunter auch Versicherungen, Unternehmensberatungen und Krankenkassen.

356.273 128.856

VERSICHERTE wissen zu schätzen, dass sich der BVV ausschließlich der Altersversorgung seiner Mitglieder widmet.

RENTNER profitieren in Deutschland nach Ende ihrer Berufstätigkeit von langfristig stabilen Erträgen.

6 Mrd.

EURO beträgt das verwaltete Vermögen.

Sechs gute Gründe für Ihr Unternehmen, Mitglied beim BVV zu werden.



1 Machen Sie Ihr Unternehmen attraktiver.

Betriebliche Altersversorgung ist ein wesentlicher Bestandteil der Gesamtvergütung, mit der Sie kosteneffizient Ihre Attraktivität als Arbeitgeber stärken.

Sichern Sie sich Beratungskompetenz bei Vorsorgefragen.

Mit dem BVV sichern Sie sich einen zuverlässigen Partner mit umfassender Beratungskompetenz für alle Fragen rund um die betriebliche Altersversorgung, etwa zur Restrukturierung bestehender Versorgungssysteme.

/ 3 Erreichen Sie Ihre personalpolitischen Ziele leichter.

Wenn Mitarbeiter mit der betrieblichen Altersversorgung und mit Ihnen als Arbeitgeber zufrieden sind, ist es für Sie einfacher, personalpolitische Ziele wie Mitarbeitergewinnung und -bindung zu erreichen.

Sparen Sie Zeit- und Personalaufwand bei der betrieblichen Altersversorgung.

Durch die einfache und bequeme Durchführung der betrieblichen Altersversorgung über den BVV sparen Sie Zeit und Personalaufwand. Unsere Serviceleistungen entlasten Sie hierbei spürbar.

/ 5 Provisionsfreie Vorsorgeprodukte für Ihre Mitarbeiter.

Sie verschaffen Ihren Mitarbeitern einen exklusiven Zugang zu provisionsfreien und werthaltigen Altersvorsorgeprodukten des BVV, die nur Beschäftigten der Finanzwirtschaft offenstehen.

Gestalten Sie als Mitglied im BVV wichtige Entscheidungen mit.

Sie prägen als Mitglied beim BVV mit Ihrer Stimme die Zukunft der betrieblichen Altersversorgung in der Finanzwirtschaft. Gemeinsam mit unseren Mitgliedern werden seit der Gründung 1909 alle wichtigen Entscheidungen auf der Mitgliederversammlung getroffen.

Doppelte Versorgung.

Zufriedene Arbeitnehmer.





Mit unserem Versorgungskonzept erfüllen Sie die Erwartungen Ihrer Mitarbeiter gleich zweifach. Denn neben einer Grundversorgung sieht das Konzept des BVV eine ergänzende Entgeltumwandlung vor.

Erfolgreiche Grundversorgung

Um den Mitarbeitern der Bank- und Finanzbranche eine solide Altersversorgung zu ermöglichen, haben die Gründer des BVV bereits vor über 110 Jahren ein Beitragsmodell eingeführt, das bis heute optimal funktioniert: Arbeitgeber und Arbeitnehmer teilen sich einen festen Beitragssatz des Gehalts für die so genannte Grundversorgung. Mit deren Hilfe soll es später möglich sein, die finanziellen Einbußen zwischen letztem Gehalt und gesetzlicher Rentenversicherung zu verringern. Zu den Leistungen zählen neben einer lebenslangen Altersrente die finanzielle Absicherung für den Fall der Invalidität und ein Hinterbliebenenschutz. Sie als Arbeitgeber beteiligen sich mit (mindestens) 50 Prozent an dem Beitrag.

Zusatzoption Entgeltumwandlung

Ergänzend haben die Versicherten beim BVV die Möglichkeit, Ihren Lebensstandard über eine zusätzliche Entgeltumwandlung eigenverantwortlich zu sichern. Dazu stehen Ihren Mitarbeitern verschiedene Varianten und Wege zur Verfügung. In jedem Fall sparen Ihre Beschäftigten Steuern und Sozialabgaben, auch fallen beim BVV keine Provisionen und Abschlusskosten an – ein attraktives Angebot. Eine Vereinbarung mit der Personalabteilung genügt. Gern beraten wir dazu Sie und Ihre Mitarbeiter.

^{*} Quelle: Towers Watson – Global Benefits Attitudes Survey, 2013/2014

> VERSORGUNGSSYSTEM > BEISPIEL BEITRAGSGESTALTUNG **BEISPIEL 1** Grundversorgung über die • Beitragssatz 3,5% Arbeitgeber und Arbeitnehmer beteiligen Unterstützungskasse sich mit je 50 % am Beitrag **BEISPIEL 2** • Beitrag für Gehaltsbestandteile bis zur BBG: 5%, je zur Hälfte finanziert durch Arbeitgeber. Gehaltsbestandteile oberhalb der BBG werden mit 9 % durch den Arbeitgeber berücksichtigt, um Versorgungslücken zu vermeiden. Ergänzende Entgeltumwandlung Beitrag kann flexibel gestaltet werden über die Pensionskasse (variabel in der Höhe und Zahlweise) Finanzierung ausschließlich durch Arbeitnehmer (z. B. 100 EUR pro Monat)

Unternehmen und Versicherte profitieren beide

Mit den Vorsorgelösungen des BVV stehen Ihnen Produkte mit einem attraktiven Beitrags-/Leistungsverhältnis zur Verfügung. Durch schlanke Verwaltungskosten verfügen Ihre Beschäftigten damit über eine optimale Zusatzversorgung. Darüber hinaus wollen wir mit einer sicherheitsorientierten Kapitalanlage langfristig stabile Erträge erzielen. Erwirtschaftete Überschüsse fließen direkt an BVV-Versicherte und Rentner. Der Vorteil für das Unternehmen: Sie werden als attraktiver Arbeitgeber mit Vorsorgekompetenz geschätzt.

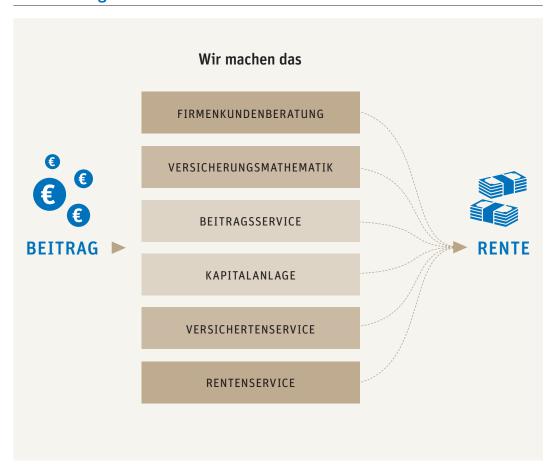
Kompetent, komfortabel, einfach.

Unser Service zu Ihrer Entlastung.



Wir möchten, dass Sie sich als Mitglied des BVV ganz auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren können. Daher können Sie durch uns Entlastung bei der betrieblichen Altersversorgung erwarten. Wir übernehmen die gesamte Mitarbeiterkommunikation. Als Ihr Partner sorgen wir für eine reibungslose und verwaltungsarme Durchführung. Dabei kommt uns unsere hocheffiziente Organisation zugute: Diese ermöglicht Ihnen einfache und bequeme Abläufe. Zudem halten wir Sie immer auf dem Laufenden. Auf den Punkt gebracht: Sie melden einen neuen Mitarbeiter bei uns an und zahlen den Beitrag. Den Rest erledigen wir.

Vom Beitrag zur Rente



Alles inklusive:

Unsere Leistungen.

Ganzheitliche Beratung gehört bei uns dazu.

- Ganzheitliche Bewertung Ihres bestehenden Systems zur betrieblichen Altersversorgung
- Individuelle Berechnungen zu möglichen Ausgestaltungsvarianten der Mitgliedschaft
- "Peergroup"-Analysen
- Einfache und komfortable Beitragsmeldung für große und kleine Kollektive
- Jährliche Firmenkunden-Veranstaltungen, etwa Informationsveranstaltungen oder Webcasts
- Individuelle telefonische Beratung Ihrer Mitarbeiter, etwa bei Entgeltumwandlung

- BVV-Rundschreiben mit Informationen zu allen wichtigen Themen
- Jährliche Renteninformation zu den erreichten Anwartschaften Ihrer Mitarbeiter
- Beratung zu allen weiteren Themen, wie etwa Mergers & Acquisitions, Liquidation von Tochterunternehmen etc.
- Erstellung von Testaten für den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

IMMER GERN:

WIR SIND BEI ALLEN FRAGEN RUND UM DIE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG FÜR SIE DA.

So geht's.

Wir machen es passgenau.



Mit jedem Mitglied erarbeiten wir ein individuell zugeschnittenes Konzept, um die Erwartungen an die betriebliche Altersversorgung gemeinsam sicherzustellen.



LEITPRINZIP INDIVIDUALITÄT:

DIE BEDÜRFNISSE UND DIE WÜNSCHE UNSERER MITGLIEDER STEHEN FÜR UNS AN ERSTER STELLE.

Mitgliedschaft beispielhaft. Ein Fall aus der Praxis.

Die Ausgangslage

Angenommen Sie sind ein erfolgreicher Finanzdienstleister. Als Arbeitgeber haben Sie Ihren Mitarbeitern eine betriebliche Altersversorgung in Form von Direktzusagen zugesagt. Ihr Unternehmen wächst – und damit auch die Zahl der Mitarbeiter. Diese bekommen, je nach Länge der Betriebszugehörigkeit, inzwischen unterschiedliche Vorsorgepakete. Nachdem es nun auch noch Zusammenschlüsse mit anderen Unternehmen gab, stehen Sie vor einem komplexen Betriebsrentensystem mit einem guten Dutzend Versorgungsordnungen. Gar nicht so einfach, da noch den Überblick zu behalten.

Das gemeinsame Ziel

Der BVV unterstützt Sie bei der Harmonisierung Ihrer betrieblichen Altersversorgung. Gemeinsam mit Ihnen schauen wir uns sämtliche Versorgungssysteme an und analysieren diese. In Abstimmung mit Ihnen erstellen wir ein Konzept für ein marktkonformes Vorsorgemodell. Wichtig für Sie: mehr Transparenz, weniger Arbeit.

Unser Lösungsansatz



HARMONISIERUNG UND ANPASSUNG

Wir finden für Sie und Ihre Beschäftigten eine einheitliche Versorgungslösung, mit der wir die Direktzusagen umstrukturieren. Hierbei stellen wir sicher, dass kein Versorgungsberechtigter schlechter gestellt wird. Kurzum: Niemand kommt zu kurz und am Ende ergibt sich ein Mehrwert für alle.



OPTIMIERTE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Sie werden Vollmitglied im BVV. Für alle Ihre Mitarbeiter finden wir ein gerechtes Versorgungssystem. Und neu eintretende Mitarbeiter erhalten zukünftig von Beginn an eine BVV-Versorgung. Damit punkten Sie auch im Arbeitgeberranking.



DEUTLICH WENIGER VERWALTUNGSAUFWAND

Wir entlasten Sie: Durch die Auslagerung der Direktzusagen auf den BVV werden Abläufe nicht mehr bei Ihnen gestaltet, sondern bei uns. Wir übernehmen in Zukunft außerdem die komplette Anwärter- und Rentnerverwaltung – mit maximaler Transparenz für Sie und Ihre Personalabteilung. Und viel einfacher, als Sie womöglich gedacht haben.

Auf einen Blick. Ihre Vorteile – und die Ihrer Mitarbeiter.





STARKER PARTNER BEI DER ALTERSVERSORGUNG

Der BVV unterstützt Sie mit Know-how und Erfahrung seit über 110 Jahren.



GRÖSSTE PENSIONSKASSE DEUTSCHLANDS

Wir verwalten rund 32,6 Mrd. Euro der Bank- und Finanzbranche.



TRANSPARENZ UND FAIRNESS

Wir versorgen Sie als Mitglied und Ihre Mitarbeiter, ohne Fremdinteressen.



SICHERE ERTRÄGE

Unsere Anlageformen sind langfristig stabil und unterliegen strengen Kontrollen.



SCHLANKE VERWALTUNG

Automatisierte Abläufe ohne Reibungsverluste helfen Ihnen und uns, ganz ohne Mehrkosten.



INDIVIDUELLE LÖSUNGEN

Wir entwickeln mit Ihnen gemeinsam passgenaue Konzepte.



GUT ERREICHBAR

Wir sind für Sie und Ihre Mitarbeiter da und kümmern uns zuverlässig um Ihre Anliegen und Fragen.

Für Mitglieder und alle, die es werden wollen. Unsere Hotline.



Haben Sie einen konkreten Beratungsfall? Können wir Ihnen bei der Übertragung bestehender Versorgungssysteme helfen? Oder möchten Sie einfach mal ein Rechenbeispiel?



Haben Sie Fragen?



030 / 896 01-591

Sie erreichen uns:

Montag bis Donnerstag von 8 bis 18 Uhr und Freitag von 8 bis 16 Uhr

Oder schreiben Sie uns unter **firmen@bvv.de**.

Wir melden uns umgehend bei Ihnen und kümmern uns um Ihre Fragen. Wir freuen uns darauf, Sie kennenzulernen.

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

Kurfürstendamm 111 – 113 10711 Berlin

T. 030 / 896 01-591 F. 030 / 896 01-419

firmen@bvv.de www.bvv.de