

## Betriebliche Altersvorsorge für Mitarbeiter

Für Arbeitnehmer ist die betriebliche Altersversorgung (bAV) zu einem wichtigen Baustein der eigenen Zukunftsvorsorge geworden. Deshalb können sich Unternehmen mit Lösungen zur betrieblichen Altersversorgung sowohl beim Recruiting qualifizierter Fach- und Führungskräfte als auch bei der Mitarbeiterbindung Wettbewerbsvorteile verschaffen.

### Pensionszusagen mit Fondsrückdeckung

Das bAV Depot ermöglicht Ihnen eine kostengünstige Rückdeckung von Pensionszusagen mit minimalem Verwaltungsaufwand. Denn ebese setzt mit ihren Lösungen für betriebliche Versorgungsleistungen auf den flexibelsten und in Deutschland am meisten verbreiteten Durchführungsweg – die Pensionszusage. Unabhängig davon, ob reine Entgeltumwandlung oder moderne arbeitgeberfinanzierte Systeme, ob Einrichtung neuer oder Ausfinanzierung bestehender Pensionszusagen – Sie erhalten von uns eine Lösung, die auf Ihr Unternehmen abgestimmt ist.

Mit dem bAV Depot bieten Sie Ihren Mitarbeitern eine flexible und transparente Altersversorgung mit attraktiven Renditechancen und steuerlichen Vorteilen. Durch die Rückdeckung mit Investmentfonds partizipiert der Anleger unmittelbar an der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds, sowohl an Kurssteigerungen als auch an Kursrückgängen. Darüber hinaus werden die Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung aus dem Bruttoeinkommen angespart. Versteuert wird erst bei Renteneintritt und dann mit einem in der Regel niedrigeren Steuersatz.

### Maximale Vorteile ...

#### ... für Arbeitgeber

- Fachkräfte gewinnen und Mitarbeiter binden
- Kostengünstige Rückdeckung von Pensionszusagen mit minimalem Verwaltungsaufwand
- Steuervorteile durch Steuerstundungseffekte
- Geeignete Insolvenzsicherung ohne Zusatzkosten
- Unternehmensorientierte Reportings

#### ... für Arbeitnehmer

- Ergänzung der Altersversorgung und Schließung der Rentenlücke
- Brutto- statt Nettosparen
- Steuer- und Sozialversicherungspflicht erst in der Auszahlphase
- Flexibilität der Beitragszahlungen
- Renditechancen durch Investmentfonds

### Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Diese Risiken können einzeln und kumuliert auftreten.

# Alles aus einer Hand

Mit ebase gewinnen Sie einen Partner, der Ihnen die Rückdeckung von Pensionszusagen mit Investmentfonds so einfach wie möglich macht. Sie erhalten ein komplettes Paket – Kapitalanlage, Administration und Insolvenzversicherung aus einer Hand.

- Kapitalanlage**
  - Rückdeckung über Investmentfonds
  - Große Auswahl: Fondsspektrum mit rund 10.000 Fonds von über 210 Verwaltungsgesellschaften
  - Möglichkeit von Fondsportfolios oder Integration eines Lifecycle-Modells<sup>1</sup>
- Administration**
  - Kontensegmentierte Variante: Für jeden begünstigten Arbeitnehmer wird ein eigenes Depot geführt (keine virtuelle Depotführung notwendig)
  - Einfache Depoteröffnung: Mit nur einem Depotantrag für das Unternehmen können beliebig viele Arbeitnehmerdepots eröffnet werden
  - Collect-Variante (insbesondere für Treuhandmodelle): Der Arbeitgeber beziehungsweise der Treuhänder führt ein „Sammel-Depot“, die Depotführung je Arbeitnehmer (virtuelle Depotführung) wird von einem externen Dienstleister übernommen
  - Umfangreiches Reporting: z. B. Depotauszüge (in der kontensegmentierten Variante für jeden Arbeitnehmer separat), Bilanzwertaufstellung zum Bilanzstichtag, kumulierte Steuerbescheinigung für Arbeitgeber
  - Online-Depotsicht für Arbeitgeber und ggf. Arbeitnehmer
- Insolvenzversicherung**
  - Insolvenzschutz mittels Einzelverpfändung der Depots
  - Treuhandmodelle sind integrierbar

## bAV Depot

(Depotinhaber = Unternehmen bzw. Treuhänder)

### Kontensegmentierung nach Mitarbeitern

Fondsanteile können auf Wunsch an die Mitarbeiter verpfändet werden

Mitarbeiter 1

Mitarbeiter 2

Mitarbeiter 3

Mitarbeiter 4

Mitarbeiter N

### optional: Unterdepots pro Mitarbeiter

Arbeitgeber-finanzierter Anteil

Entgelt-umwandlung

Sonderzahlungen (z. B. Tantieme)

<sup>1</sup> Altersabhängige Investition der Beiträge in einzelne Investmentfonds bzw. Fondsportfolios mit verschiedenen Risikoabstufungen.

#### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. KIID; BIB; PRIIPs), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com) abrufbar bzw. können bei der European Bank for Financial Services GmbH angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der European Bank for Financial Services GmbH erfolgen.