

Wissen mit Tiefgang – #bAV4experts

3 Varianten der versicherungsrückgedeckten Unterstützungskassen:

VeK- Unterstützungskasse

- VeK – Versorgungseinrichtung Karlsruhe e.V.
- Gebündeltes Know-How seit 1991
- Keine Segmentierung
- Mehr als 1.500 Trägerunternehmen mit ca. 14.000 Versorgungsberechtigten
- Gebührenverzicht ab jährlicher Zuwendung von 10.000 Euro möglich.
- Rückdeckungstarife:
 - KlassikClever ARC,
 - KlassikGarantie ARCG,
 - Indexrente IR und
 - Genius Fondspolice FRH
- Optionale Zusatzausteine BUZB, BUR und SZ (Todesfalleistung) einschließbar

DUK – Deutsche Unterstützungskasse

- Freie Unterstützungskasse für kongruent rückgedeckte Unterstützungszusagen seit 2004.
- Aktuell werden Versorgung für rd. 4.200 Trägerunternehmen verwaltet.

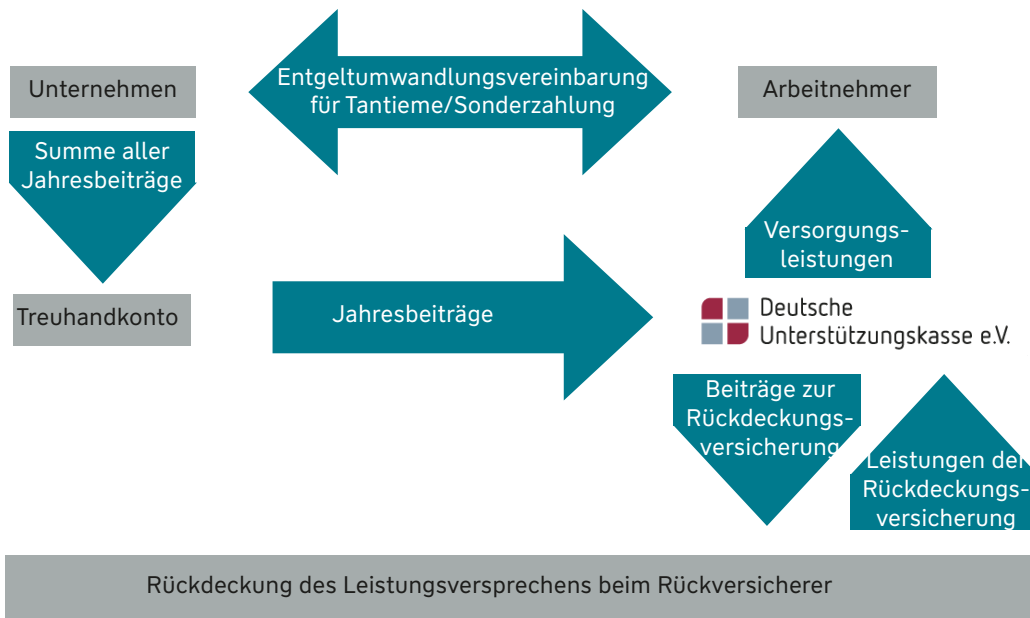
DUK Portfolio Konzept:

- Der Dotierungsbetrag kann auf mehrere Zusagen verteilt werden.
- Die Ausfinanzierung kann über verschiedene Versicherer und deren Tarife erfolgen.

DUK Tantiemenmodell:

- Die Tantieme verbleibt im Unternehmen und der Mitarbeiter erhält stattdessen eine Versorgungszusage über die DUK.
- Zur Erfüllung der „Wertgleichheit“ wird die Tantieme einmalig am Anfang durch das Trägerunternehmen aufgezinnt und dann durch die Jahre bis zum Renteneintritt geteilt.
- Die Versorgungszusage wird nun mit gleichbleibenden Beiträgen bis zum Rentenbeginn ausfinanziert.
- Die Höhe der Zusage entspricht mindestens den Garantiewerten der Rückdeckungsversicherung
- Kombiniert mit einem Treuhandkonto wird das Konzept abgerundet.

Funktionsweise



- Rückdeckungstarife:
 - KlassikClever ARC
 - Indexrente IR
 - Genius Fondspolice FRH
 - Besonderheit für GGF und Arbeitgeberfinanzierung: Genius mit 50% Beitragsgarantie möglich.

Smart Pension – Versorgungswerk der deutschen Wirtschaft e.V.

- Freie rückgedeckte Unterstützungskasse
- Individuelle Kalkulation der Lebenserwartung zwischen 93,73 und 110 Jahren möglich.
- Tranchenzahlung in bis zu 10 jährlichen Raten möglich.
- Best-Market-Rente zum Rentenbeginn im Leistungsplan verankert:
- Smartpension Kalkulation oder Versicherer Rente wählbar
- Rückdeckungstarife
 - KlassikClever ARC
 - IndexRente IR
 - Genius Fondspolice FRH auf Anfrage
 - Zusatzbausteine BUZB und SZ Todesfallleistung einschließbar.
 - Besonderheit für GGF und Arbeitgeberfinanzierung: Genius auf Anfrage mit 50% Beitragsgarantie möglich.

