

# bAV und Zurich: Ein starkes Team

Vertraut, sicher und kompetent



# Kundenorientiert und bestens beraten

Im Rahmen der bAV bietet Ihnen Zurich intelligente Lösungen, Services und aktive Vertriebsunterstützung.

<b>bAV und Zurich: Ein starkes Team</b>	Seite 4
<b>bAV und Zurich: Ein erstklassiges Serviceteam</b>	Seite 5
<b>Direktversicherung: Ein Klassiker neu aufgelegt</b>	Seiten 6/7
<b>Unterstützungskasse: Motivation für ein starkes Engagement</b>	Seite 8
<b>Pensionsfonds: Mit Vorteilen punkten</b>	Seite 9
<b>Biometrie und bAV: Einfach unschlagbar</b>	Seite 10/11

# Willkommen bei Zurich

Liebe Vertriebspartner,

die betriebliche Altersversorgung steht immer wieder vor neuen Herausforderungen. Da ist beispielsweise das Niedrigzinsniveau, die EU-Mobilitätsrichtlinie und aktuell das Betriebsrentenstärkungsgesetz, durch das sich noch umfangreichere Möglichkeiten und Chancen in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) ergeben.

Mit Zurich an Ihrer Seite sind Sie auf diese Herausforderungen bestens vorbereitet. Wir arbeiten mit motivierten MitarbeiterInnen stetig daran, die bestmöglichen Ergebnisse zu erzielen – ohne Kompromisse in Qualität und Kundenorientierung: Unsere Produktentwicklung orientiert sich daher von Beginn an vollständig an den Kundenbedürfnissen. Der Ansatz des Design Thinking und agile Arbeitsmethodik sind hierbei maßgeblich.

Auch unsere marktführenden Innovationen im Großkunden Geschäft nutzen wir konsequent für unsere Angebote für den Mittelstand. Kontinuierliche Verbesserungen zur Sicherstellung der Rechtssicherheit und einfachen Abwicklung sind für die Zurich bAV selbstverständlich. Im Interesse der Kunden bieten innovative, kollektive Kapitalanlagen enorme Chancen, insbesondere mit Blick auf das Betriebsrentenstärkungsgesetz und das Sozialpartnermodell.

Profitieren Sie von unserem umfassenden bAV Service: Sie erhalten vor Ort erstklassige Unterstützung durch unsere Spezialisten.

Ich wünsche Ihnen viel Erfolg und freue mich auf eine enge und vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Ihr Lars Golatka



**Lars Golatka**  
Head of Corporate Life & Pensions

# Zurich Gruppe: Die Fakten



## Weitblick mit Erfahrung

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group, die etwa 54.000 Mitarbeiter in über 210 Ländern und Gebieten beschäftigt, davon 5.300 in Deutschland.

Dank hoher Finanzkraft und Bonität zählt Zurich zu den angesehensten Versicherern für Privat-, Gewerbe- und Industriekunden.

### Zurich Zahlen Deutschland

- Beitragseinnahmen: über 6 Mrd. Euro in 2016
- Kapitalanlagen: über 47 Mrd. Euro\*
- Eigenkapital: 747,9 Mio. Euro
- Mitarbeiter: 5.300 (weltweit 54.000 in 210 Ländern) (Stand: April 2017)

\* Kapitalanlagen der deutschen Gesellschaften, ohne Kapitalanlagebestände für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice

## Finanzstark



### AM BEST

Finanzielle Stabilität:  
A+

Rating-Ausblick:  
negativ

### MOODY'S

Finanzielle Stabilität:  
Aa3

Rating-Ausblick:  
stabil

### STANDARD & POOR'S

Finanzielle Stabilität:  
AA-

Rating-Ausblick:  
stabil

Bei der Beurteilung der finanziellen Stabilität wird die finanzielle Sicherheit einer Versicherungsgesellschaft durch Dritte beurteilt. Diese Beurteilung basiert auf der Fähigkeit, die Schadenforderungen der Versicherten zu decken. Stand: März 2017

# bAV und Zurich: Ein erstklassiges Serviceteam



Zurich Partner und ihre Kunden können sich an besonders qualifizierte Service-Einheiten mit persönlichen Ansprechpartnern wenden. Denn bAV-Service zeichnet sich durch Individualität und Spezialisierung aus: in jeder Phase des Beratungsprozesses.

## Unser Experten-Team der Zurich Zentrale in Bonn unterstützt Sie bei:

- der Erstellung von Kollektivrahmenverträgen, Versorgungsordnungen und allem, was nicht in den Bereich der Rechtsberatung fällt
- der Angebotserstellung im gehobenen bAV Geschäft
- Rückdeckungsanalysen bei Pensionszusagen
- Berechnungsservice: Berechnung und Lieferung von Teilwerten nach § 6a EStG (Rückstellungen)
- Reporting-Service zu Aktivwerten

## Unsere Direktionsbevollmächtigten (DBV) sind vor Ort für Sie da:

- bei allen Fragen rund um das gehobene bAV Geschäft
- zur Terminbegleitung in Firmen, bei Unternehmern und Steuerberatern
- bei der Entwicklung von Versorgungsordnungen
- für Workshops, Präsentationen, Vorträge

# Direktversicherung: Ein Klassiker neu aufgelegt

Sie ist der Klassiker in der betrieblichen Altersvorsorge. Viele Arbeitnehmer und Arbeitgeber haben die Direktversicherung gewählt, weil sie sich in der bAV bewährt hat. Wir sorgen dafür, dass unsere Produktlösungen kontinuierlich an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst werden.

Die historisch niedrigen Zinsen sind derzeit das Thema, um das kein Versicherer herumkommt. Gleich ob konventionelle Garantieprodukte, Zwei-, Drei-Topf-Hybridlösungen oder Indexpolice, sie alle kämpfen um den Garantierhalt.

Um Kunden langfristig Sicherheit bieten zu können und gleichzeitig die Voraussetzungen für die notwendigen Renditechancen zu schaffen, haben die Versicherer zwei Wege:

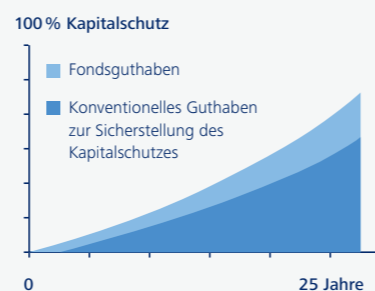
1. Sie können die Höhe der Garantie ändern oder
2. die Garantiemodelle mit anderen Kapitalmarktinstrumenten hinterlegen als dem konventionellen Deckungsstock.

Mit den innovativen Produktkonzepten *Vorsorgeinvest* und *VarioInvest* nutzen wir diese beiden Ansätze.

So bestehen bei einer Partizipation von über 50 Prozent der Beiträge mit unseren Produktlösungen echte Renditechancen.

## 1. *Vorsorgeinvest*: Garantiehöhe neu definiert

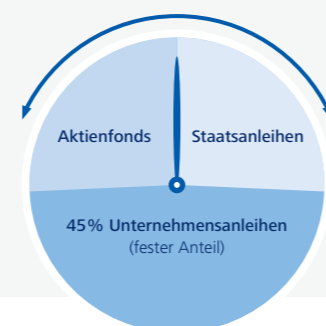
Zum Rentenbeginn wird das Garantieguthaben zugesagt, das bei circa 80 bis 90 % der eingezahlten Beiträge liegt. Damit kann der Garantiebeitrag deutlich gesenkt werden. Die Anforderungen an eine Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) werden weiterhin erfüllt. Zusätzlich verschieben wir die Garantiebildung bei *Vorsorgeinvest* auf einen möglichst späten Zeitpunkt, damit die Kunden vom Zinseszins-Effekt der freien Anlage profitieren.



## 2. *VarioInvest*: Innovatives Garantiemodell

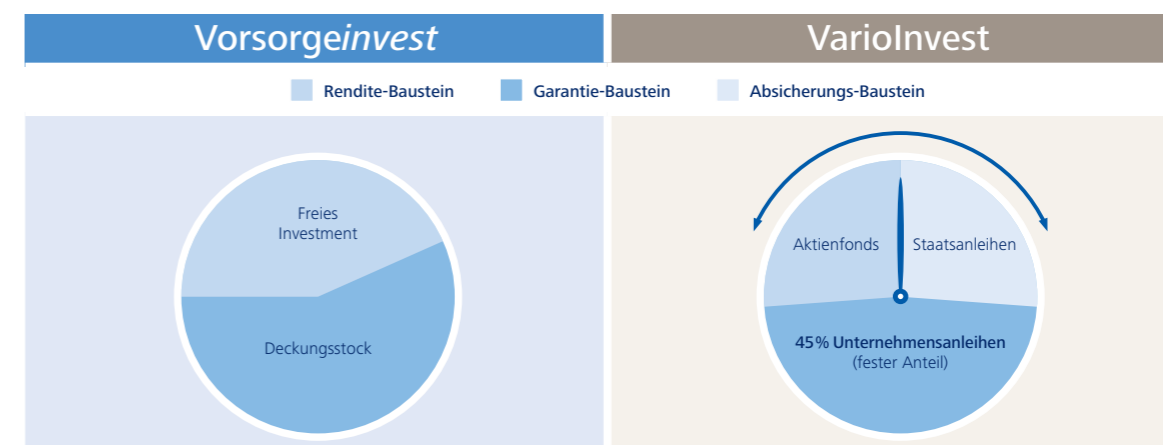
Bei *VarioInvest* wird die Garantie über moderne Kapitalmarktinstrumente erzeugt. Die Basis bilden Unternehmensanleihen mit einem festen Anteil von 45 % der Sparbeiträge. Die restlichen 55 % werden je nach Kapitalmarktsituation zwischen Aktienfonds und Staatsanleihen verteilt. Diese Aufteilung wird börsentäglich überprüft und bei Bedarf neu justiert.

**Garantiemodell *VarioInvest***  
Gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglich Überprüfung



Ihre Kunden erwarten viel – vor allem überzeugende Antworten

Die wichtigsten Fragen und Antworten für Ihre schlüssige Produktempfehlung haben wir hier zusammengestellt.



### 1. Wie wird die Garantie erzeugt?

Die Beitragsgarantie wird über den konventionellen Deckungsstock mit einem Garantiezins in Höhe von 0,9 % erzeugt.

Die Beitragsgarantie wird im Garantie-Baustein über Unternehmensanleihen abgebildet. Dieser beinhaltet zurzeit Anleihen mit einer Durchschnittsverzinsung von 1,92 %.

### 2. Wie wird der freie Anteil des Sparbeitrages investiert?

Der Kunde entscheidet frei, in welche Anlagen der Rendite-Baustein investiert. Es stehen verschiedene gemanagte Portfolios und viele Investmentfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten zur Wahl.

Rendite- und Absicherungs-Baustein werden von Experten der Zurich gemanagt und je nach Kapitalmarktsituation auf Aktienfonds und Rentenfonds verteilt.

### 3. Welche maximale Aktienquote lässt das Modell zu?

Durch die Begrenzung der Garantie auf das Garantieguthaben (ca. 80-90 % der Beitragssumme) kann in Abhängigkeit von Laufzeit und Wertentwicklung ein Großteil der Beiträge im Rendite-Baustein investiert werden.

Durch die Begrenzung der Garantie auf das Garantieguthaben und die Nutzung von höher verzinsten Unternehmensanleihen können bis zu 55 % der Beiträge in Aktienfonds investiert werden.

### 4. Welche Laufzeiten sind möglich?

Mit dem Garantie-Modell von *Vorsorgeinvest* lassen sich bereits Laufzeiten ab 12 Jahren abbilden. Somit ist dieses Produkt auch für ältere Kunden als Direktversicherung geeignet.

Mit dem Garantie-Modell von *VarioInvest* lassen sich bereits Laufzeiten ab 12 Jahren abbilden. Somit ist dieses Produkt auch für ältere Kunden als Direktversicherung geeignet.

### 5. Welcher Rentenfaktor gilt?

*Vorsorgeinvest* bietet einen garantierten Rentengarantiefaktor ohne Treuhänderklausel, der für das gesamte Kapital aus Garantie- und Rendite-Baustein gilt.

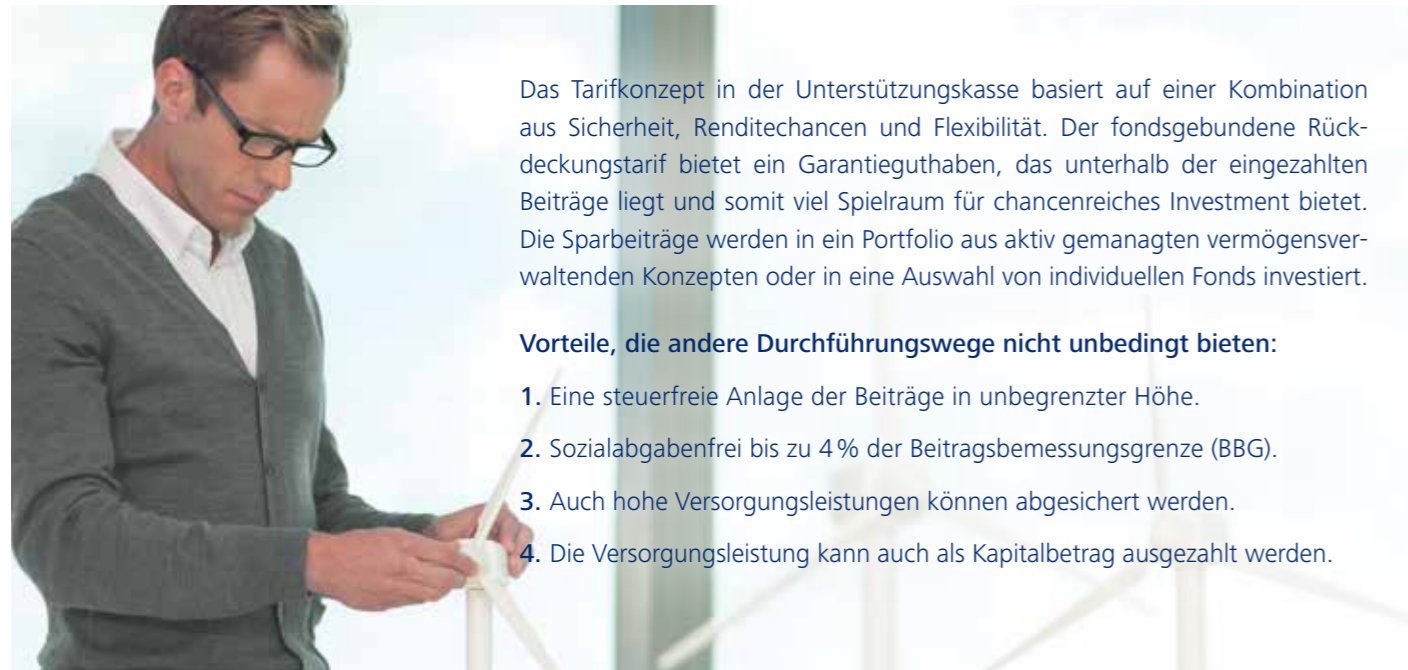
*VarioInvest* bietet einen Rentengarantiefaktor ohne Treuhänderklausel, der für das gesamte Kapital aus Garantie-, Rendite- und Absicherungs-Baustein gilt.

## Flexible Vertragsgestaltung für *VarioInvest* und *Vorsorgeinvest*

- Einschluss von BUZ-B und Rente möglich
- Lebenslange Rente und Teil-Kapitalauszahlung (bis 30 %)
- Ablaufmanagement (nur *Vorsorgeinvest*)
- Einschluss einer Verfügungsphase ab dem 62. Lebensjahr möglich

# Unterstützungskasse: Motivation für ein starkes Engagement

Mitarbeiter, die einen maßgeblichen Beitrag zum Unternehmenserfolg leisten, möchten Arbeitgeber gerne stärker an das Unternehmen binden. Im gegenwärtigen Wettbewerb um die besten Köpfe ist das nicht immer einfach. Ein ideales Mitarbeiterbindungsinstrument ist die Unterstützungskassenversorgung.



Das Tarifkonzept in der Unterstützungskasse basiert auf einer Kombination aus Sicherheit, Renditechancen und Flexibilität. Der fondsgebundene Rückdeckungstarif bietet ein Garantieguthaben, das unterhalb der eingezahlten Beiträge liegt und somit viel Spielraum für chancenreiches Investment bietet. Die Sparbeiträge werden in ein Portfolio aus aktiv gemanagten vermögensverwaltenden Konzepten oder in eine Auswahl von individuellen Fonds investiert.

#### Vorteile, die andere Durchführungswege nicht unbedingt bieten:

1. Eine steuerfreie Anlage der Beiträge in unbegrenzter Höhe.
2. Sozialabgabenfrei bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG).
3. Auch hohe Versorgungsleistungen können abgesichert werden.
4. Die Versorgungsleistung kann auch als Kapitalbetrag ausgezahlt werden.

## Der einfachste Weg zur Unterstützungskassenversorgung

Wenn Sie die Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse nutzen wollen, führt Sie der einfachste und günstigste Weg zu einer Gruppenunterstützungskasse, die die Versorgung für eine Vielzahl von Unternehmen abwickelt. Die Zurich Deutscher

Herold Lebensversicherung AG hat hierzu die Zurich Deutscher Herold überbetriebliche Unterstützungskasse e.V. (ZDHUK) als eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung in der Form eines Vereins gegründet.

# Pensionsfonds: Mit Vorteilen punkten

„Wohin mit dem Geld?“ – Das fragen sich in Zeiten des niedrigen Zinssatzes nicht nur Geschäftsführer. Eine interessante Alternative stellt in vielen Fällen die Auslagerung vorhandener Pensionsverpflichtungen auf einen Pensionsfonds dar. Eine langfristige Bilanzoptimierung ist neben der Rendite einer der zahlreichen Vorteile.

## Auslagerung von Pensionszusagen

Durch Auslagerung von Pensionszusagen auf den Pensionsfonds entstehen positive Effekte für Unternehmen

	Status quo Pensionszusage	Zukünftige Ausgestaltung Pensionsfonds	
<b>Liquidität</b>	• Einzelne Rentenzahlungen	• Einmalbeitrag • hoher Aufwand für Kapitaldeckung	👍
<b>Insolvenzschutz</b>	• Altersversorgung in den Händen Dritter	• Sondervermögen; dem Zugriff Dritter (auch Insolvenzverwalter) entzogen	👍
<b>Steuern auf Kapitalanlage</b>	• Steuerpflichtig	• Steuerfrei	👍
<b>Steuerbilanz</b>	• Rückstellungsbildung; Versteuerung von Scheingewinnen	• Rückstellungsauflösung; positiver Steuer-effekt durch Nachholung Betriebsausgaben	👍
<b>HGB Bilanz</b>	• Starke Belastung von Kennzahlen & Gewinn durch Zinsschmelze; reduzierte Tantieme	• Entlastung HGB Bilanz & GuV (Rückstellungsauflösung) • Steuerung von Ergebnissen & Kennzahlen	👍
<b>Unternehmensnachfolge</b>	• Erschwerter Verkauf/Belastung der Nachfolgeneration	• Klare Regelung für Käufer/Nachfolger; de facto Verpflichtungsende	👍
<b>Gesamteinschätzung:</b>			👍

## Deutsche Pensionsfonds AG

ist ein Gemeinschaftsunternehmen von Deutsche Bank und Zurich Gruppe Deutschland sowie weiterer renommierter Partner. Die Deutsche Pensionsfonds AG gehört somit zu den größten unternehmensunabhängigen Pensionsfonds in Deutschland. Zu unseren Kunden gehören national und international renommierte Unternehmen.

#### Zum Stichtag 31.12.2016 verwalten wir:

- über 17.000 Versorgungsberechtigte
- mehr als 250 Trägerunternehmen und
- Assets under Management: 1,36 Mrd. EUR

# Biometrie und bAV: Einfach unschlagbar

Die Absicherung biometrischer Risiken gewinnt in der bAV mehr und mehr an Bedeutung. Zum einen ist die staatliche Förderung der Arbeitskraftabsicherung im Rahmen einer bAV ein Vorteil ohnegleichen. Zum anderen ist die betriebliche Risikovorsorge ein erstklassiges Mitarbeiterbindungsinstrument von großer Wirkung.

## BerufsunfähigkeitsVorsorge kombiniert mit den Vorteilen einer Direktversicherung

- Perfekte Arbeitskraftabsicherung mit Steuer- und Sozialabgabensparnis
- Besteuerung der Rente im Leistungsfall in der Regel zu niedrigeren Steuersätzen
- Bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze monatlich einzahlen
- Speziell auf die steuerliche Förderung abgestimmte Modelle zur Erhöhung des Berufsunfähigkeitsschutzes

## Hervorragend geeignet für die Entgeltumwandlung

- Leistung ab sechsmonatiger Arbeitsunfähigkeit und Überbrückungshilfe nach Ablauf der Krankentagegeldzahlung
- Verzicht auf Prämienanpassung nach §163 VVG
- Möglichkeit zur Vereinbarung einer garantierten Erhöhung der Rente während des Leistungsbezugs um jährlich 1 %
- Kundenfreundliche Fortsetzungsoptionen in und nach der Elternzeit

## TEAM® – Die neue Dimension in der betrieblichen Risikovorsorge

TEAM® – Das „Team Existenz Absicherungs Modell“ löst das Problem von Millionen von Arbeitnehmern. Mit TEAM® können alle Mitarbeiter eines Unternehmens als eine Gruppe abgesichert werden und genießen somit eine Todesfall- und Invaliditätsabsicherung, unabhängig vom Gesundheitszustand jedes Einzelnen. Eine herausragende Versicherungsinnovation, wie uns viele unabhängige Jurys bestätigten.

### TEAM® Auszeichnungen

- Versicherungsinnovation des Jahres 2014 (Magazin EURO, Februar 2014)
- Produkt des Monats Mai 2014 (Versicherungsmagazin)
- Innovationspreis der Assekuranz 2014 in Gold in der Kategorie bAV (Versicherungsmagazin und Morgen & Morgen)



## Keyman-Absicherung

Als Inhaber, Geschäftsführer, Vorstand, leitender Angestellter oder Spezialist ist er nahezu unersetzlich. Ein „Keyman“ ist die personalisierte Kompetenz und Expertise eines Unternehmens. Fällt er aus, durch eine schwere Krankheit oder durch Tod, kann sich das als eine existenzielle Gefahr für das gesamte Unternehmen erweisen. Die existenzielle Absicherung von wichtigen Leistungsträger lohnt sich – nicht nur für Ihre Firmenkunden.

## Wir bieten Ihnen alles für die erfolgreiche Beratung



### Die Keyman-Checkliste

Mithilfe weniger Fragen erfahren Sie, wie gut Ihre Kunden auf den Ausfall ihrer Schlüsselkräfte vorbereitet sind und können so den Handlungs- und Vorsorgebedarf identifizieren.



### Der Keyman-Rechner

Dieses digitale Tool unterstützt Sie dabei, den Liquiditätsbedarf bei Ausfall von Leistungsträgern zu ermitteln sowie den ungefähren Vorsorgebeitrag zu berechnen.



### Der Zurich Mailing-Service

Für Fokuspartner übernimmt Zurich die Abwicklung von Bestandskundenmailings. Nutzen Sie hierfür auch unser Keyman-Anschreiben für den Erstkontakt.

### Gesamte Belegschaft absichern

Mit einer Rückdeckungsversicherung als arbeitgeberfinanzierte Variante

### Sofortige hohe Absicherung

Hoch attraktive Pensionsplangestaltung durch sofortige, sehr hohe Invaliditäts- und Todesfallabsicherung

### Verzicht auf eine Gesundheitsprüfung

Einbindung sämtlicher Mitarbeiter unabhängig von Vorerkrankungen

### Einfaches Aufnahmeverfahren

Extreme Vereinfachung gegenüber Einzelversicherungen bei Antragsstellung und Verwaltung

### Nur über Arbeitgeber erhältlich

Auf Arbeitgeber als Versicherungsnehmer zugeschnitten

### Hohe Flexibilität

Hohe Flexibilität ermöglicht es, die Absicherung durch TEAM® jedes Jahr an Ihre Vergütungsstrategie anzupassen

### Attraktive Prämienvorteile

Deutlich attraktivere Prämien verglichen mit den Einzeltarifen, da eine echte kollektive Absicherung

### Langjährige Erfahrung

Modell seit Jahrzehnten für die Absicherung von Mitarbeitern weltweit bewährt

TEAM



Offizieller Versicherer  
Olympia Team  
Deutschland



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
53288 Bonn  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

---

521019300



**ZURICH**<sup>®</sup>