



ZURICH®

# Bestes Wachstum durch richtige Planung

Betriebliche Altersversorgung mit Zurich



# Willkommen bei Zurich

---

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

Mit „Die Deutsche Betriebsrente“ setzt Zurich zusammen mit Talanx auf ein starkes Konsortium, welches das Sozialpartnermodell innovativ und attraktiv umsetzt.

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. Dabei setzen wir neben innovativen Produktideen auf effiziente, digitale Begleitung von Beratung über Abschluss bis hin zur Verwaltung.

Im Interesse unserer Kunden bieten innovative, kollektive Kapitalanlagen enorme Chancen, insbesondere mit Blick auf „Die Deutsche Betriebsrente“.

Neben der digitalen Unterstützung können Sie von unserem umfassenden bAV-Service profitieren: Sie erhalten vor Ort erstklassige Beratung durch unsere Spezialisten. Wir unterstützen Sie kompetent bei der Umsetzung in Ihrem Unternehmen.



**Lars Golatka**  
Bereichsvorstand  
betriebliche Altersversorgung



## Betriebliche Altersversorgung – attraktive Möglichkeiten

### Bewährte und neue staatliche Unterstützung nutzen – Mitarbeiter motivieren

Gerade in der jetzigen Zeit ist es wichtiger denn je, engagierte Mitarbeiter zu finden und zu binden. In vielen erfolgreichen Unternehmen sind gut ausgebildete und motivierte Mitarbeiter der wichtigste Faktor für Wachstum und Beständigkeit. Attraktive Zusatzleistungen sind deshalb gefragt. Eine bAV trifft dabei genau den Nerv der Zeit. Arbeitgeber sollten ihre Mitarbeiter beim flexiblen und sicheren Aufbau einer zusätzlichen Versorgung unterstützen. Das Betriebsrentenstärkungsgesetz bietet ideale Rahmenbedingungen, die bAV noch stärker zur Mitarbeiterbindung und -gewinnung zu nutzen.

### Unsere Produkte: innovativ und zukunftsweisend

Bei allem, was wir tun, gilt: Wir haben Ihre Interessen stets im Blick. Deshalb entwickeln wir Versicherungsprodukte, die mit den Zielen Ihres Unternehmens in Einklang stehen und durch hohe Praxistauglichkeit überzeugen. Welcher Durchführungsweg in der bAV der richtige ist, hängt dabei von der individuellen Zielsetzung und Situation in Ihrem Unternehmen ab. Zur Auswahl stehen beispielsweise die Direktversicherung und die Unterstützungskasse. Es ist auch möglich, beide Varianten miteinander zu kombinieren.

# Bekannt und bewährt – Direktversicherung und Unterstützungskasse



## Die Direktversicherung – macht es Unternehmen und Mitarbeitern leicht

Die Direktversicherung ist der Klassiker in der bAV. Viele Arbeitgeber haben die Direktversicherung gewählt, weil sie sich in der bAV bewährt hat. Wir passen unsere Produktlösungen kontinuierlich an die aktuellen Marktgegebenheiten an. Lassen Sie Ihre Mitarbeiter mit unseren innovativen Produkten von den Kurssteigerungen der Kapitalmärkte profitieren und die gewünschte Sicherheit individuell bestimmen.



## Die Unterstützungskasse – große Versorgungslücke, flexible Alternative

Die Unterstützungskasse bietet als eigenständige Versorgungseinrichtung viel Spielraum bei der Gestaltung der Altersversorgung. Sie eignet sich vor allem für die Versorgung hochqualifizierter und gut verdienender Mitarbeiter.

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 gegründet.

## bAV und Zurich: ein erstklassiges Serviceteam

Zurich bietet Ihnen eine umfangreiche Palette an Leistungen rund um die bAV. Wir sind Ihr zuverlässiger Ansprechpartner, der Sie in allen Fragen kompetent berät.

### Überzeugen Sie sich selbst:

- Umfassende und professionelle Beratung vor Ort rund um die bAV
- Unterstützung bei der Erstellung eines individuellen Konzeptes für Ihr Unternehmen gemeinsam mit unseren Spezialisten
- Informationsveranstaltungen für Betriebsrat und Mitarbeiter
- Minimaler Verwaltungsaufwand dank unserer effizienten elektronischen Verwaltungsinstrumente
- Regelmäßige Betreuung und Informationen zu aktuellen Neuerungen



## Unsere Speziallösungen – Pensionsfonds und TEAM®

### Deutscher Pensionsfonds

Die Deutscher Pensionsfonds AG (DPAG) ist ein Joint Venture von Deutsche Bank und Zurich Gruppe Deutschland. In unserem dynamisch wachsenden Unternehmen vereinen wir die langjährige Erfahrung und Kompetenz zweier führender Experten für die Kapitalanlage und die Altersversorgung.

- Mit mehr als 18.000 Versorgungsberechtigten ist die DPAG einer der größten offenen Pensionsfonds in Deutschland.
- Jährliche Rentenzahlungen in Höhe von mehr als 90 Mio. EUR werden erfolgreich für unsere Kunden administriert.
- Mit über 1,6 Mrd. EUR Assets under Management (AuM) tragen wir große Verantwortung.
- Ob 10, 50 oder mehr als 100 Mitarbeiter, wir sind immer gern mit Rat und Tat für Sie und Ihr Unternehmen da.

**Besuchen Sie uns auch im Web:**  
[www.deutscher-pensionsfonds.com](http://www.deutscher-pensionsfonds.com)



### 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.



#### **Verzicht auf Gesundheitsprüfung\***

Versicherung aller Mitarbeiter, unabhängig von Vorerkrankungen



#### **Prämienvorteile**

Deutlich attraktivere Prämien im Vergleich zu Einzeltarifen dank Gruppenkalkulation



#### **Einfaches Aufnahmeverfahren und Verwaltung**

Deutliche Vereinfachung gegenüber Einzelversicherungen



#### **Hohe sofortige Absicherung**

Attraktive Pensionsgestaltung durch sofortige, hohe Invaliditäts- und Todesfallabsicherung ab 20 Personen



#### **Hohe Flexibilität\***

Unternehmensspezifische Ausgestaltung in Bezug auf Leistungsumfang und Vergütungsstrategie



#### **Langjährige Erfahrung**

Versicherungsmodell seit über 30 Jahren für die Absicherung von Mitarbeitern weltweit bewährt

\* Bis zum automatischen Annahmelimit

## Das Betriebsrentenstärkungsgesetz – Verbesserungen der bAV für neue und bestehende Betriebsrenten

- Erhöhung des steuerlichen Fördervolumens des § 3.63 EStG von 4 % auf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West (BBG)
- Förderbetrag für Geringverdiener
- Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung
- Höheres Einzahlungsvolumen bei Ausscheiden (Vervielfältiger)
- Nachholung von Beitragslücken
- Neuer Freibetrag bei Grundversicherung
- Rechtssicheres Optionsmodell über einen Tarifvertrag



Zurich bietet geeignete Lösungen und effiziente Unterstützung bei der Umsetzung in Ihrem Unternehmen.

## Bestens vorbereitet – Die Deutsche Betriebsrente

Das Sozialpartnermodell gilt exklusiv für Tarifpartner (ggf. auch für nicht-tarifgebundene Arbeitgeber durch eine Tariföffnungsklausel) und hat zahlreiche Vorteile:

- Reine Beitragszusage in der Anwartschafts- und Leistungsphase, d. h. Arbeitgeber sind nur noch verpflichtet, den vereinbarten Beitrag an die Versorgungseinrichtung zu zahlen.
- Keine Garantien über die Höhe der zugesagten Betriebsrente; einem Kapitalmarktrisiko stehen größere Renditechancen gegenüber.

- Leistung erfolgt ausschließlich in Form einer lebenslangen Rente, deren Höhe schwanken kann („Zielrente“).
- Keine arbeitsrechtliche Haftung des Arbeitgebers
- Renten müssen nicht im Rahmen der Anpassungsprüfungspflicht durch den Arbeitgeber angepasst werden.

 **DIE DEUTSCHE  
BETRIEBSRENTE**

### Bündelung der Kräfte: Die Deutsche Betriebsrente

Talanx und Zurich ergänzen sich optimal und setzen sich zum Ziel, von Beginn an die besonderen Anforderungen des Sozialpartnermodells glaubhaft und transparent abzubilden. Dabei verfügen die Konsortialpartner über große Erfahrung in der bAV, insbesondere mit Betriebsrenten und Pensionsfonds. Die automatisierte Verarbeitung von Anträgen und Pflege bestehender Verträge sind besondere Kompetenzen von Zurich, die mit der Expertise von Talanx bei der digitalen Steuerung von Beratungs- und Angebotsprozessen kombiniert werden sollen. So wird sich eine gemeinsame Konsortiallösung flexibel an die Bedürfnisse der Sozialpartner anpassen können.

Das Vorhaben von Talanx und Zurich ist eine konsequent vom Bürger her gedachte Investition in die Zukunft der Altersversorgung.

### Sie möchten mehr wissen?

Weitere Informationen finden Sie unter [www.diedeutschebetriebsrente.de](http://www.diedeutschebetriebsrente.de)

# Aus gutem Grund – betriebliche Altersversorgung mit Zurich

Wenn es um die bAV geht, sind wir der zuverlässige und professionelle Partner an Ihrer Seite. Zurich ist bereits seit Jahrzehnten in der bAV-Beratung aktiv und zählt im bAV-Geschäft in Deutschland zu den größten Anbietern. Dabei ist es uns besonders wichtig, ein tiefes Verständnis für Ihr Unternehmen bzw. Ihre Branche zu entwickeln – denn nur so können wir Ihnen eine optimal auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösung anbieten.

## Unser Unternehmen ist einer der Branchenführer

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 4.600 in Deutschland.

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

## Zurich Deutschland in Zahlen

- Beitragseinnahmen: über 5,5 Mrd. EUR im Jahr 2019
- Kapitalanlagen: über 47 Mrd. EUR\*
- 29 von 30 Dax-Unternehmen sind bei Zurich versichert.

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

## 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



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
50427 Köln  
www.zurich.de

---

### Wichtige Information

Zurich International Corporate Solutions ist eine eingetragene Handelsbezeichnung von Zurich Eurolife S.A.

Das vorliegende Dokument hat keine vertraglich bindende Wirkung. Zum besseren Verständnis der Vertragsbestimmungen lesen Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und wenden Sie sich an Ihren Berater.

Das Material ist nicht als Anlageangebot zu verstehen und stellt kein Angebot oder eine Aufforderung zum Angebot zum Kauf von Wertpapieren in Ländern dar, in denen solche Angebote oder Aufforderungen zum Angebot rechtswidrig sind.

Zurich Eurolife S.A. ist es nicht gestattet, Versicherungsprodukte in den USA anzubieten.

Zurich Eurolife S.A. ist eine Lebensversicherungsgesellschaft, die nach luxemburgischem Recht gegründet wurde und im Handels- und Firmenregister von Luxemburg unter der Nr. B51753 eingetragen ist.

Sitz: Building Elise, 21, rue Léon Laval, L-3372 Leudelange, Luxemburg.  
Telefon +352 26 642 1 Fax +352 26 642 650 E-Mail lux.info@zurich.com Website www.zurich.lu.  
USt-IdNr. LU 1660 2944.

Zurich Eurolife S.A. unterliegt dem Recht von Luxemburg und wird von der zuständigen Versicherungsaufsichtsbehörde von Luxemburg, dem Commissariat aux Assurances (7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Luxembourg) beaufsichtigt.

521019410 2009

