



Betriebliche Altersvorsorge

Kreitinger & Maierhofer

Inhaltsübersicht

1. Überblick
2. Unterstützungskasse
3. Direktversicherung
4. Vergleich der Direktversicherung & Unterstützungskasse

Überblick

- / Es gibt eine Vielzahl an Möglichkeiten für den Ruhestand vorzusorgen – von einer privaten Rentenversicherung über Riester und Rürup-Rente o.ä.
- / Eine für Arbeitnehmer gut geeignete Variante der zusätzlichen Vorsorge ist die betriebliche Altersvorsorge.
- / Man unterscheidet dabei verschiedene Durchführungswege, wie z.B. die Direktversicherungen („DV“) oder Unterstützungskassen („U-Kassen“).

Unterstützungskasse

- / Eine U-Kasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung. Sie dient einzig und allein der Erbringung von betrieblichen Altersvorsorgeleistungen.
- / Die U-Kasse schließt zur Sicherung der Versorgungsleistungen Rückdeckungsversicherungen ab.
- / Die zugesagten Leistungen der U-Kasse und der Leistungsumfang der Rückdeckungsversicherung sind stets gleich hoch.
- / Zwei Arten:
 - / Firmeneigene U-Kasse (geeignet für Großunternehmen)
– im Weiteren vernachlässigt
 - / Gruppenunterstützungskasse (geeignet für kleine & mittelständige Unternehmen)
- / Die Altersvorsorge über eine U-Kasse kann sowohl arbeitgeber- als auch arbeitnehmerfinanziert erfolgen.

Kreitinger & Maierhofer

www.kreitinger-maierhofer.de

