



**HDI
GERLING**

Leben

www.hdi-gerling.de

Die betriebliche Altersversorgung

Überzeugende
Konzepte für
überzeugte Kunden

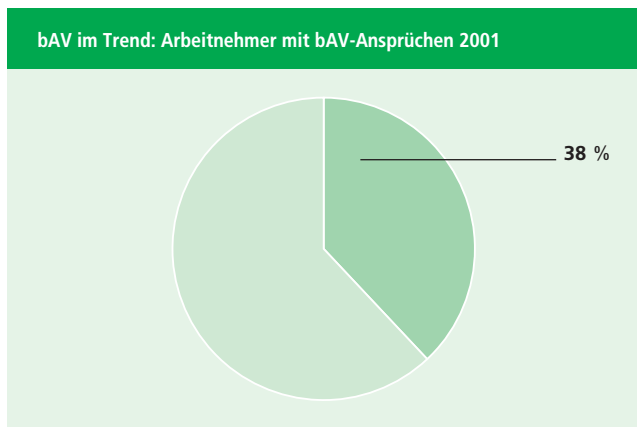


Betriebliche Altersversorgung sollte flexibel, zeitgemäß und zukunftssicher sein. Unsere Kunden können sich genau darauf verlassen.

Betriebliche Altersversorgung (bAV) dient einem wesentlichen strategischen Ziel: Sie ist ein Investment in die Zukunftssicherung Ihres Unternehmens. Warum? Weil die richtige bAV-Lösung Mitarbeiter motiviert, ans Unternehmen bindet und Kosten senkt. Die Herausforderung für Sie: das bAV-Modell zu finden, das für Ihr Unternehmen am besten geeignet ist. Unsere Kunden, vom DAX-Konzern bis zum kleinen Mittelständler, haben die Herausforderung gemeistert.

Worauf sich Arbeitgeber einstellen müssen.

Das ist bekannt: Jedes Unternehmen muss heute seinen Mitarbeitern eine betriebliche Altersversorgung anbieten. Das ist hinzugekommen: Arbeitnehmer haben mittlerweile ein Recht auf Portabilität. Bei Eintritt oder Weggang muss das Unternehmen dafür sorgen, dass die bis dahin aufgebaute Altersvorsorge auf den neuen Arbeitgeber übertragen wird. Hinzu kommt der permanente Wandel der wirtschaftlichen, rechtlichen und gesellschaftspolitischen Rahmenbedingungen, auf den sich Unternehmen ebenfalls einstellen müssen.



Quelle: Infratest Sozialforschung (2007): Situation und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in der Privatwirtschaft

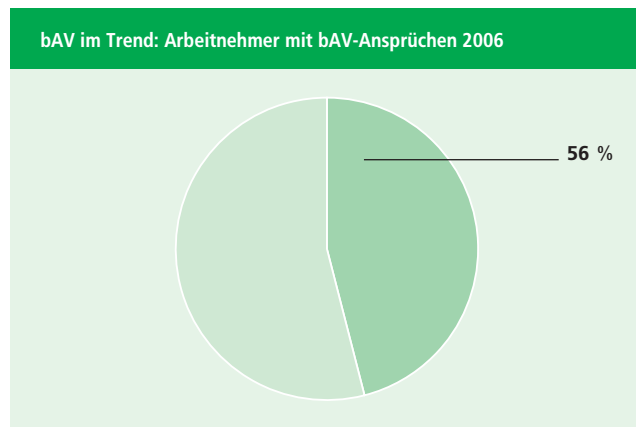
Innovation in der bAV.

Als innovativer Versicherer sind diese Herausforderungen für uns Motivation und Ansporn, um eine neue Evolutionsstufe von Versicherungsprodukten zu erreichen. TwoTrust zum Beispiel ist eine Produktinnovation, die vollkommen neue Maßstäbe setzt. Sie ist eine hervorragende Alternative zu den konventionellen Tarifen in der bAV und bietet Ihren Kunden eine „echte“ Garantie mit der Aussicht auf hohe Performance-Gewinne aus einem Aktienfonds.

Erstmals erfüllt nun eine fondsgebundene Rentenversicherung die Anforderungen an eine beitragsorientierte Leistungszusage. Damit ist TwoTrust nicht nur als Direktversicherung, sondern auch als fondsgebundene Rückdeckungsversicherung in der Unterstützungskasse einsetzbar.

Mit uns kann man rechnen.

Auf den ersten Blick sieht alles ganz einfach aus. Doch welche der möglichen Lösungen ist die Richtige? Oder die Einfachste? Über das Resultat entscheiden nicht nur einzelne Komponenten, sondern die Art, wie sie zusammengesetzt werden. Drei unserer Kunden stehen hier für die Tragfähigkeit zukunftsorientierter Lösungen. Wir sind stolz darauf, dass wir ihnen dabei entscheidend helfen konnten. Unsere Erfahrung mit der Implementierung von Versorgungssystemen, unsere Branchenkenntnis und unsere vielfältigen, innovativen Lösungen überzeugen sicher auch Sie.



Quelle: Infratest Sozialforschung (2007): Situation und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in der Privatwirtschaft



Dr. Udo Meyer,
Wirtschaftsprüfer, Anwalt
und Mitinhaber der inter-
national tätigen Steuer-
beratungssozietät Martin
Meyer & Dr. Udo Meyer,
Engelskirchen

„Wir sind schon seit 1938 bei HDI-Gerling versichert. Dass wir bis heute gut zusammenarbeiten und im eigenen Unternehmen hauptsächlich die Unterstützungskasse nutzen, liegt nicht nur am langjährigen Vertrauen. Bei HDI-Gerling schätze ich besonders die Kompetenz, differenzierte bAV-Konzepte zu entwickeln – bis hin zu innovativen Arbeitszeitmodellen und der Ablösung von Pensionszusagen, die auch für unsere Mandanten von hohem Interesse sind.“





Dr. Gunnar George,
Geschäftsführer von Möbel
Kraft in Bad Segeberg,
dem größten Möbelhaus
Norddeutschlands sowie
von Möbel Höffner in
Berlin

„Als Geschäftsführer geht es mir nicht nur um die Senkung von Lohnnebenkosten. Wir haben auch eine soziale Verantwortung. Bei der Entgeltumwandlung setzen wir seit 2005 auf die Gerling Pensionskasse – jetzt HDI-Gerling Pensionskasse. Über 1.000 Mitarbeiter machen bereits mit. Von allen angefragten Anbietern hatte HDI-Gerling das überzeugendste Konzept. Vor allem schätzen wir die hohe Flexibilität des Versorgungswerkes und den professionellen Support.“



Ihre Wünsche sind alles andere als durchschnittlich? Unsere Lösungen sind es auch.

Betriebliche Altersversorgung ist ein komplexes Thema. Immer wichtiger werden deshalb Lösungen, die außerhalb der Norm liegen. Als einer der führenden Anbieter auf diesem Gebiet können wir Ihnen auch zu speziellen bAV-Themen die passenden Dienstleistungen und Produkte liefern. Wenn Sie also außergewöhnliche Wünsche und Vorstellungen haben, dann sprechen Sie uns einfach darauf an.

So bindet man Führungskräfte und löst sich von Steuerlasten.

Besonders qualifizierte Mitarbeiter und Führungskräfte will jeder Arbeitgeber langfristig ans Unternehmen binden. Mit der arbeitgeberfinanzierten Altersversorgung oder einer erfolgsabhängigen Finanzierung können Sie das auch. Die Unterstützungskasse und die Pensionszusage sind hier die passenden Modelle: Sie berücksichtigen den höheren Versorgungsbedarf von Führungspersonal, erlauben – falls gewünscht – die Bildung steuermindernder Pensionsrückstellungen und sind insolvenzgeschützt.

Das Beste für Gesellschafter-Geschäftsführer und fürs Geschäft.

Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH sind Anteilseigner und Arbeitnehmer zugleich. Sie können deshalb die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung nutzen und eine steuerlich begünstigte und lukrative Altersvorsorge aufbauen. Unerlässlich ist dabei im Vorfeld die Klärung des sozialversicherungspflichtigen Status. Wir unterstützen sie und entwickeln Speziallösungen für eine effektive alternative Vorsorge – damit am Ende alle Bedürfnisse des Gesellschafter-Geschäftsführer erfüllt sind.

Wer denkt sich schon so in Ihre Branche ein wie Sie?

Auch ohne spezielle Branchenkenntnisse ist jedem klar: Ein Modell zur betrieblichen Altersversorgung muss für das Hotel- und Gaststättengewerbe anders aussehen als für eine Druckerei. Um hier jeweils branchenspezifische Gesamtkonzepte entwickeln zu können, braucht man jedoch exakte Kenntnisse über die jeweilige Branche, deren Arbeitssituation und deren Märkte. Auf Grund unserer jahrzehntelangen Erfahrungen in der deutschen Wirtschaft haben wir dieses Wissen und ein entsprechend weitreichendes, flexibles Produktspektrum. Auf dieser Basis haben wir u.a. für den deutschen Hotel- und Gaststättenverband sowie für den Bundesverband Druck und Medien zukunftsweisende Branchenmodelle für deren Beschäftigte entwickelt und umgesetzt.

Keine Frage, wo Sie rundum gut beraten sind.

Sicher haben Sie Fragen zur betrieblichen Altersversorgung und zum Pensionsmanagement. Selbstverständlich stehen wir Ihnen mit profunder Beratung und vielfältigen Dienstleistungen zur Verfügung:

- Erstellung von Gutachten und Analysen
- Neukonzeption, Finanzierung, Verwaltung von Versorgungswerken
- Renten-Management
- Nationale und internationale Beratung durch unser flächendeckendes Netzwerk
- Speziallösungen bei Unternehmensliquidationen
- Outsourcing von Versorgungsverpflichtungen



Jurand Honisch,
Senior Vice President
Risk-Management &
Insurance, Bertelsmann
media worldwide,
Gütersloh

„Bei Bertelsmann unterhalten wir ein eigenes, über HDI-Gerling implementiertes bAV-Versorgungswerk: Es besteht aus einer arbeitnehmerfinanzierten Pensionskasse für alle Mitarbeiter. HDI-Gerling gehört zu den führenden Anbietern am Markt: Der Versicherer hat uns ein maßgeschneidertes, schlüssiges Konzept geliefert und darüber hinaus für unser Unternehmen ein spezielles Managed Fund Konzept entwickelt. Das kann nicht jeder.“



Fünf Durchführungswege, unzählige Lösungen – und ein Modell, das zu Ihnen passt.

Für die Theoretiker besteht die betriebliche Altersversorgung aus fünf Durchführungsweisen. Für die Praktiker ist sie Teil der unternehmerischen Strategie. Statt Lösungen von der Stange sind hier intelligente Versorgungskonzepte gefragt, die flexibel, finanzierbar und zukunftssicher sind. Die Details kosten Zeit – nehmen Sie dafür unsere bAV-Spezialisten in Anspruch! Damit Sie sich ganz auf Ihre wirtschaftlichen Ziele konzentrieren können.

Das passende bAV-Modell kann eines besonders: sich anpassen.

Analyse, Integration und Anpassung: Ihr Versorgungssystem wird Schritt für Schritt nach Maß und nach Ihren persönlichen Vorgaben entwickelt, damit es Konjunkturschwankungen, Gesetzesänderungen, Einkommensentwicklungen und Mitarbeiterwünschen gerecht wird. Nur wenn Sie mit Ihrer bAV frühzeitig und flexibel auf Veränderungen reagieren können, ist das gewählte Modell das passende. Wir sorgen dafür.

Aufwand kalkulieren, Ausgaben senken, Spielraum vergrößern.

Wir beraten Sie über spezielle Altersvorsorge-Konzepte, mit denen Sie Lohnnebenkosten senken können, um so Ihren finanziellen Spielraum zu vergrößern. Unsere Verantwortung ist es, Sie von der Administration zu entlasten und Haftungsrisiken von vornherein auszuschließen, sodass Ihr bAV-System langfristig kalkulierbar und finanzierbar ist.

Unsere Antworten auf Basel II: übertragen, rückdecken, auslagern.

Basel II betrifft praktisch jedes Unternehmen. Die Verbesserung der Bilanzbewertung ist immens wichtig, um handlungsfähig zu bleiben. Wir bieten Ihnen entsprechende Lösungen an. Beispielsweise die Übertragung Ihrer Pensionsverpflichtungen auf den HDI-Gerling Pensionsfonds oder die Rückdeckung aller im Rahmen Ihrer Pensionszusagen übernommenen Versorgungsleistungen.

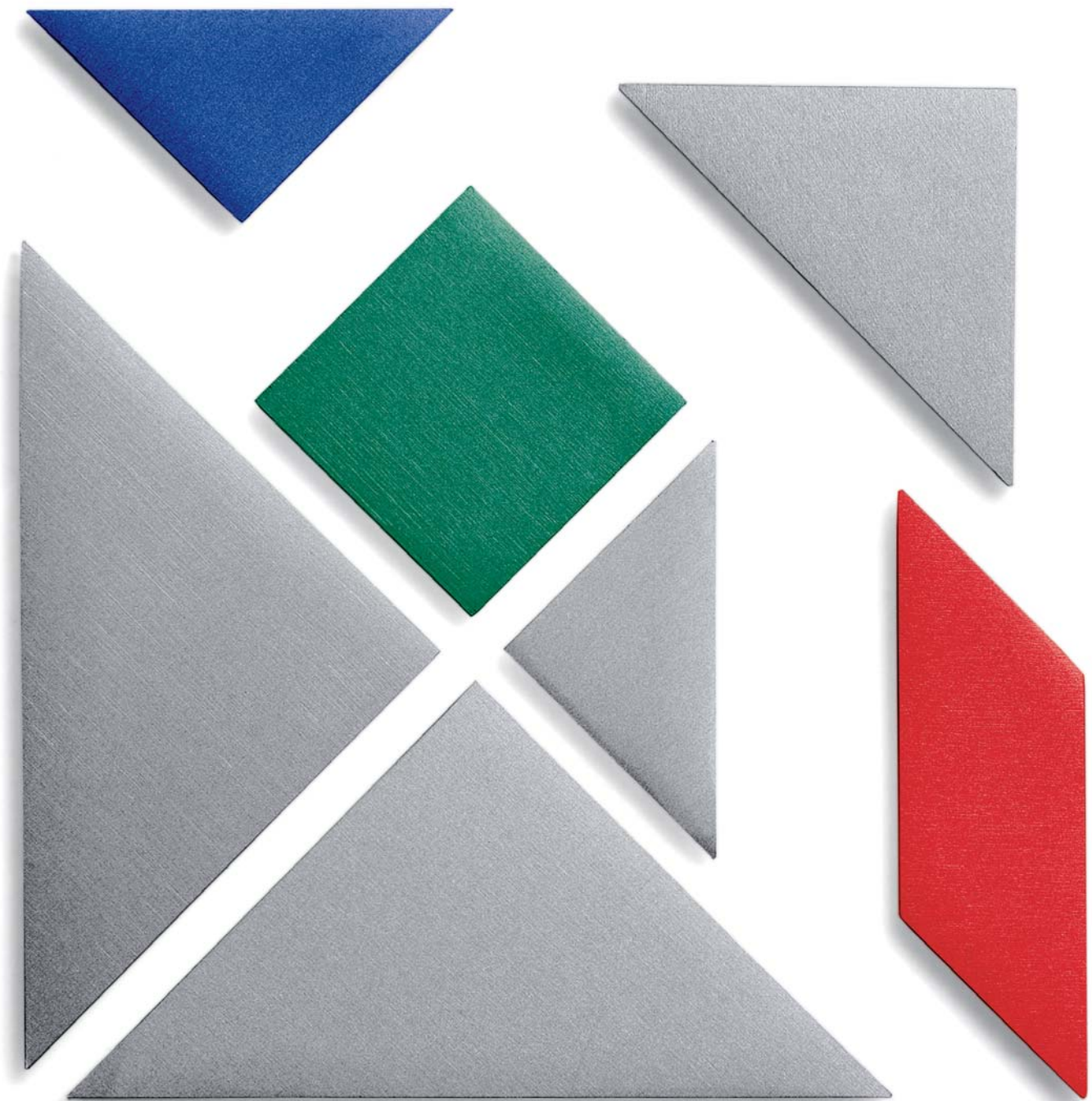
Von klassisch bis zukunftsweisend: Ihre bAV gestalten wir zeitgemäß.

Pensionskasse, Pensionsfonds, Direktversicherung, Unterstützungskasse, Pensionszusage: Das sind die klassischen fünf Durchführungswege, für die wir natürlich eine Vielzahl an Lösungen haben. Gerne bieten wir Ihnen aber auch innovative Konzepte zur Entgeltumwandlung und zur effizienten arbeitgeberfinanzierten Mitarbeiterversorgung.

Beispielsweise:

- bAV aus vermögenswirksamen Leistungen
- Entgeltumwidmung
- flexible Dotierung und Zuzahlungsoptionen
- branchenspezifische Ansätze
- steueroptimierter Berufsunfähigkeitsschutz

Sie suchen nach einer anspruchsvollen Lösung für flexible Zeitkonten- und Lebensarbeitszeitmodelle? Auch hierfür finden wir eine zeitgemäße Antwort – und übernehmen gerne auch die Administration.



Das jahrhundertealte Tangram ist weit mehr als nur ein Spiel. In China ist es bekannt unter der Bezeichnung „Sieben Steine der Weisheit“, da man sagte, dass die Beherrschung dieses Spiels der Schlüssel zu großer Weisheit und Geschicklichkeit sei. Für uns ist es eine Metapher für die richtige bAV-Lösung, die auch durch kluge Überlegungen und geschickte Kombinationen entsteht. Über das Resultat entscheiden nicht nur die einzelnen Komponenten, sondern die Art, wie sie zusammengesetzt werden. Sollte das nicht auch für die betriebliche Altersversorgung Ihres Unternehmens gelten? Dann lassen Sie uns darüber sprechen.

Eine Reihe wichtiger Vorteile, von denen Sie profitieren können.

- HDI-Gerling ist einer der führenden Anbieter in Deutschland für die betriebliche Altersversorgung
- Lösungen für alle fünf Durchführungswege der bAV
- Breite, innovative Produktpalette für Zeitkonten-, Enthaltungs- und Lebensarbeitszeitmodelle
- Umfassendes Know-how für tarifvertragliche Branchenmodelle
- Langjährige Erfahrung mit Versorgungswerken im Kollektiv- und Konsortialgeschäft
- Einer der Marktführer in der Unterstützungskasse in Deutschland
- „Ausgezeichnete“ Durchführungswege und Produkte in allen Kategorien
- Innovative Fondslösungen als flexible beitragsorientierte Leistungszusage in der Direktversicherung und der Unterstützungskasse
- Hervorragende Produkt-Ratings bei Berufsunfähigkeitsversicherungen sowie fondsgebundenen Lebensversicherungen
- Umfangreiche Serviceleistungen rund um die Implementierung und Durchführung von bAV-Lösungen
- Weitreichende Services: nationale und internationale Beratung durch ein flächendeckendes Netzwerk, Analysen, Entwicklung, Umsetzung und Anpassung von Versorgungssystemen
- Support über persönliche Ansprechpartner
- Kompetente bAV-Hotline für alle Fälle: 0221 144-7777



Informationen über das aktuelle Rating der HDI-Gerling Lebensversicherung AG sind unter www.standardandpoors.com oder bei Standard and Poor's unter +44 (0) 20 7176 3800 erhältlich. Ratings stellen weder eine Gewährleistung hinsichtlich der Finanzstärke eines Versicherers noch eine Empfehlung für einen Versicherer dar.