



U-Kasse – einfach vorteilhaft

Bilanzneutrale Vorsorge für Ihre Firmenkunden

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die Unterstützungskasse stellt in der betrieblichen Altersversorgung eine besonders attraktive Lösung dar – vor allem für leitende Mitarbeiter, Geschäftsführer und Vorstände. Unternehmen können mit dieser Form der bAV Versorgungslücken für Top-Kräfte effizient und bilanzneutral schließen, ohne Beitragsgrenzen beachten zu müssen. Das stärkt die Mitarbeiterbindung und bietet sowohl Arbeitgebern als auch Arbeitnehmern echte Mehrwerte.

Vorteile auf einen Blick:

- Unbegrenzte steuerfreie Beiträge während der Ansparphase
- Bilanzneutralität – keine Belastung der Unternehmensbilanz
- Flexible Auszahlungsoptionen: lebenslange Rente, Kapital oder Ratenzahlung (2–15 Jahre)
- Vererbbarkeit während der Auszahlungsphase
- Insolvenzschutz durch den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Individuelle Lösungen für anspruchsvolle Zielgruppen

Gerade bei Gutverdienern und Führungskräften, die mit klassischen Durchführungswegen an Grenzen stoßen, bietet die Unterstützungskasse maximale Flexibilität und Fördermöglichkeiten. Sie ist ideal, wenn alle steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Optionen der Direktversicherung bereits ausgeschöpft sind. So können Sie Firmenkunden maßgeschneiderte Versorgungslösungen anbieten, die die Bindung von Schlüsselkräften nachhaltig stärken.

ERGO Betriebs-Rente Dynamik – Moderne bAV-Lösung

- 2-Topf-Hybridmodell: Bis zu 100 % der Beiträge in Fondsanlagen möglich
- Wählbares Garantieniveau (60–100 %)
- Auswahl renditestarker Portfolios oder individuelle Fondsauswahl
- Ratenweise Kapitalauszahlung zur steueroptimierten Altersvorsorge

Vertriebsunterstützung mit digidor

Nutzen Sie die Marketingplattform [digidor](#), um die Unterstützungskasse gezielt bei Führungskräften zu platzieren. Ihnen stehen kostenfreie, neutrale Marketingmaterialien, Social-Media-Vorlagen (z. B. für Facebook und LinkedIn) sowie weitere Kommunikationshilfen zur Verfügung – individuell an Ihre Firmierung anpassbar.

Tipp

Weitere Informationen finden Sie auf der [bAV-Expertenwelt](#). Für persönliche Unterstützung stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Viel Erfolg bei der Ansprache Ihrer Firmenkunden!

Gruß

Stefan Rönnau

ERGO Group AG

Vertriebsdirektion Pools & Finanzvertriebe Leben - Key Account Manager

Tel. 0170/4587830

stefan.roennau@ergo.de