

bAV clever nutzen – Vorteile der Unterstützungskasse

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die Unterstützungskasse ist eine besonders attraktive Lösung in der betrieblichen Altersversorgung – gerade für leitende Mitarbeiter, (Gesellschafter-)Geschäftsführer und Vorstände. Sie ermöglicht Unternehmen, Versorgungslücken für Top-Kräfte effizient, bilanzneutral und ohne Beitragsgrenzen zu schließen. Das stärkt die Bindung ans Unternehmen und schafft echte Mehrwerte für Arbeitgeber und Mitarbeitende.

Vorteile der Unterstützungskasse auf einen Blick:

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

Maßgeschneiderte Lösungen für anspruchsvolle Zielgruppen

Gerade für Gutverdiener und Führungskräfte, bei denen die klassischen Durchführungswege an Grenzen stoßen, bietet die Unterstützungskasse maximale Flexibilität und Fördermöglichkeiten. Sie eignet sich ideal, wenn alle steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Möglichkeiten der Direktversicherung bereits ausgeschöpft sind. So können Sie Ihren Firmenkunden eine passgenaue und attraktive Versorgungslösung bieten, die die Bindung von Schlüsselkräften nachhaltig stärkt.

ERGO Betriebs-Rente Dynamik – die moderne bAV-Lösung:

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

Vertriebsunterstützung mit digidor:

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

Tipp:

Mehr 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

Überseering 45 / 22297 Hamburg

Tel. 0170/4587830 / Tel. 040/6376-3580

stefan.roennau@ergo.de