

# **Zukunft** **denken.** *Nachhaltig* **vorsorgen.**



Die nachhaltige  
bAV für Ihre  
Mitarbeiter\*innen.

[verka.de](https://verka.de)

**verka**

**Zahlen Sie auf Ihre Mitarbeiter\* ein – und auf Ihr Unternehmen!** <sup>S. 4</sup>

**Entdecken Sie die Vorteile der neuen BAV – Ihre!** <sup>S. 5</sup>

**Perfekt für Ihre Mitarbeiter – mit Mehrwert für Sie.** <sup>S. 6</sup>

**Die neue gesetzliche Geringverdiener-Förderung.** <sup>S. 7</sup>

**Gut für die Umwelt – noch besser fürs Betriebsklima.** <sup>S. 8</sup>

**Gehen Sie mit bestem Beispiel voran – mit uns!** <sup>S. 10</sup>

**Vorsorge so individuell wie jeder Ihrer Mitarbeiter.** <sup>S. 12</sup>

**Vergleichsrechnung für Entgeltumwandlung** <sup>S. 15</sup>

**Nachhaltigkeit ist auch unsere Verantwortung.** <sup>S. 16</sup>

---

\* Wir haben in der gesamten Broschüre aus Gründen der sprachlichen Vereinfachung und zur besseren Lesbarkeit Begriffe wie Mitarbeiter, Arbeitnehmer usw. entweder geschlechtsneutral im Plural oder im generischen Maskulinum verwendet.



# Zahlen Sie auf Ihre Mitarbeiter ein – und auf Ihr Unternehmen!

Mit Ihrem Engagement für die betriebliche Altersvorsorge stärken Sie die Mitarbeitermotivation – und Ihre Attraktivität als Arbeitgeber.

## **Perfekt für Ihre Arbeitnehmer. Mehrwert für Sie.**

Die betriebliche Altersvorsorge (bAV) hat in Deutschland eine lange Tradition. Als zweite Vorsorgesäule trägt sie – neben der gesetzlichen Rentenversicherung und den privaten Vorsorgemodellen – dazu bei, Versorgungslücken im Alter zu schließen. Als verantwortungsvoller Arbeitgeber können Sie Ihre Mitarbeiter jetzt noch leichter dabei unterstützen. Mit etwas Engagement. Und mit Verka.

Seit 2018 ist das neue Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg) in Kraft – mit besseren steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen für Arbeitnehmer und Arbeitgeber. Für beide wird die bAV jetzt noch attraktiver! So erhalten Arbeitgeber für ihre bAV-Aufwendungen gegenüber gering verdienenden Arbeitnehmern mit einem Bruttoverdienst bis zu 2.200 Euro jetzt monatlich einen bAV-Förderbetrag in Höhe von 30 % – vom Staat. Neu geregelte Arbeitgeberzuschüsse bei der Entgeltumwandlung und Freibeträge bei der Anrechnung auf die Grundsicherung im Alter sorgen für attraktive bAV-Angebote und für positive Resonanz bei Ihren Mitarbeitern.

## **Verka – wenn Vorsorge individuell sein soll.**

Jede Vorsorgemaßnahme gestaltet sich anders. Bezüglich der individuellen Ausgestaltung haben Sie und Ihr Unternehmen mit Verka einen erfahrenen, den christlich-ethischen Werten verpflichteten, Partner an Ihrer Seite. Seit unserer Gründung im Jahr 1924 beraten und unterstützen wir Unternehmen in allen Belangen der betrieblichen Altersvorsorge. Auch Ihren Mitarbeitern können wir so passgenaue Vorsorgepakete schnüren.

## **Nachhaltige Werte. Verlässliche Kapitalanlagen.**

Verka bietet mehr – mehr Werte, mehr Verantwortung, mehr Beratung. Denn in der Tradition unserer christlich-ethischen Verantwortung berücksichtigen wir bei der Verwendung Ihrer Beiträge konsequent ethische, soziale und ökologische Aspekte. Und das bei einer nicht minder hohen Renditeerwartung. Damit nicht nur Sie, Ihre Mitarbeiter und Ihr Unternehmen profitieren – sondern alle!

# Entdecken Sie die Vorteile der neuen bAV – Ihre!

Betriebliche Altersvorsorge ist komplex. Wir machen sie Ihnen einfach. Nicht nur auf dieser Seite – sondern im ganz persönlichen Gespräch.

## Vorteile für Arbeitgeber:

- › Steuerlicher bAV-Förderbetrag (30 % des Arbeitgeberbeitrags) auf neu zugesagte oder zusätzlich gewährte arbeitgeberfinanzierte Beiträge für Geringverdiener (maximal 2.200 Euro / Bruttogehalt im Monat)
- › Arbeitgeber muss jährlich mindestens 240 Euro bis höchstens 480 Euro Beitrag einzahlen (Förderbetrag 72 bis 144 Euro)
- › Bei bestehenden Zusagen ist die Förderung des Erhöhungsbetrags möglich.
- › Förderung wird nicht auf Steuerfreiheit gemäß § 3 Nr. 63 EStG angerechnet.
- › Einmalprovisionen sind nicht zulässig – nur laufende Abschlusskosten.
- › Rechtssichere Gestaltung von aufwandsneutralen Arbeitgeber-Zuschüssen bei der Entgeltumwandlung (siehe Vorteile Arbeitnehmer)
- › Neue Arbeitnehmer-Vorteile erhöhen die Attraktivität der bAV-Angebote des Arbeitgebers, der die bAV effektiver als Instrument zur Mitarbeitergewinnung und -bindung einsetzen kann.

## Vorteile für Arbeitnehmer:

- › Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung von 15 % des umgewandelten Entgelts, soweit der Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge spart.
- › Intention: Weitergabe der gesparten Sozialabgaben
- › Gilt für Neuverträge seit 01.01.2019
- › Gilt für Bestandsverträge ab 01.01.2022
- › Ein Betrag bis zu 208 Euro monatlich aus einer „zusätzlichen Altersvorsorge“ wird nicht auf die Grundsicherung im Alter angerechnet.  
Anwendbar auf alle Betriebsrenten.
- › Steuerfreier Dotierungsrahmen des § 3 Nr. 63 EStG steigt auf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West (bisheriger Erhöhungsbetrag von jährlich 1.800 Euro entfällt)
- › Weiterhin sind 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sozialversicherungsfrei
- › 2019: Beitragsbemessungsgrenze 80.400 Euro / jährlich, 6.700 Euro / monatlich, 4 % = 268 Euro / monatlich, 8 % = 536 Euro / monatlich

# Perfekt für Ihre Mitarbeiter – mit Mehrwert für Sie.

Die betriebliche Altersvorsorge durch Entgeltumwandlung ist für Sie als Arbeitgeber praktisch kostenneutral.

	ohne bAV	mit bAV
<b>Monatliches Bruttogehalt</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	0,00 €	100,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	0,00 €	15,00 €
<b>Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.400,00 €</b>
AG-Anteil bAV	0,00 €	15,00 €
Rentenversicherung	232,50 €	223,20 €
Krankenversicherung	196,25 €	188,40 €
Pflegeversicherung	38,13 €	36,60 €
Arbeitslosenversicherung	31,25 €	30,00 €
<b>Gesamtkosten Arbeitgeber</b>	<b>2.998,13 €</b>	<b>2.993,20 €</b>

Bei einer Entgeltumwandlung mit AN-Beitrag 100,00 Euro und AG-Beitrag 15,00 Euro entstehen 4,93 Euro weniger AG-Aufwand an Lohnnebenkosten.

#### Vereinfachte Annahmen:

- > Arbeitnehmer, 30 Jahre alt, ledig, ohne Kinder, Steuerklasse I
- > Entgeltumwandlung von 100 Euro monatlich
- > Berechnung der Steuern und Sozialabgaben nach aktuellen Regelungen (2019)
- > Arbeitgeberzuschuss pauschal in Höhe von 15%
- > Arbeitgeberzuschuss für neue Verträge seit 01.01.2019 verpflichtend



# Gut für die Umwelt – noch besser fürs Betriebsklima.

Wenn Ihre Mitarbeiter für später sparen, wächst Ihr Ansehen schon heute! Entscheiden Sie sich daher für ein nachhaltiges bAV-Modell.

## Sparen und Vorsorgen mit gutem Gewissen.

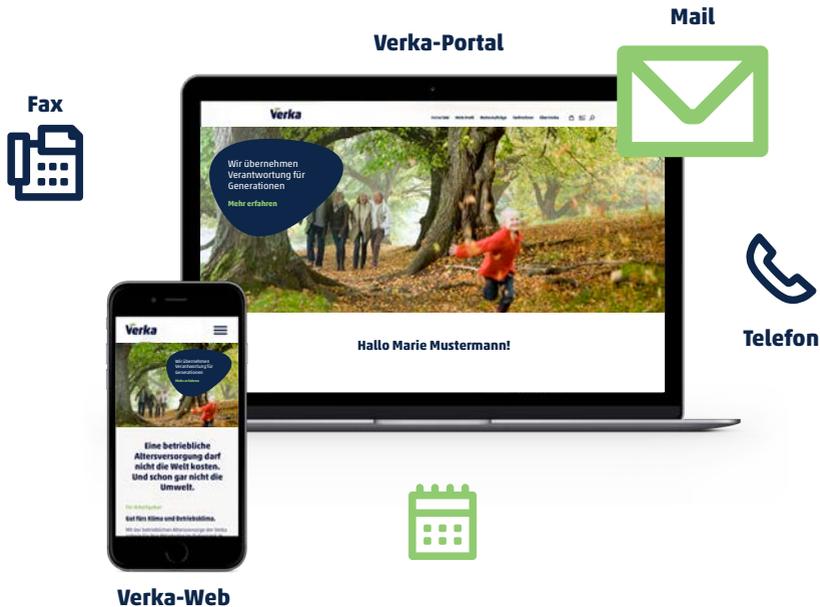
In Zukunft gehört eine wie auch immer gestaltete betriebliche Altersvorsorge zum geförderten Vergütungs- und Mitarbeiterbindungsrepertoire jedes Unternehmens. Dabei wählen Sie mit Verka keinen beliebigen Partner in der bAV. Mit Ihrer Entscheidung für unsere nachhaltigen Vorsorgeprodukte heben Sie sich im gegenwärtigen Wettbewerb um die Talente positiv von Ihren Mitbewerbern ab.

## Gewinnen mit dem besseren Konzept.

Stärken Sie Ihr Arbeitgeberimage! Mit konsequent nachhaltiger Altersvorsorge für Ihre Mitarbeiter werten Sie Ihre Attraktivität als Arbeitgeber auf und erhöhen die Zufriedenheit Ihrer Mitarbeiter. Dabei gewinnen Sie nicht nur nach innen – sondern auch nach außen. Denn als verantwortungsvoller Arbeitgeber mit einer auf Nachhaltigkeit ausgerichteten Unternehmenskultur werden Sie noch interessanter – für weitere qualifizierte Mitarbeiter.

## Überzeugen mit nachhaltigen Themen.

Das Interesse an ökologischen Themen und fairen Arbeitsbedingungen hat in den letzten Jahren deutlich zugenommen. Für immer mehr Menschen ist Nachhaltigkeit heute ein entscheidendes Qualitätskriterium. Das gilt auch für Kapitalanlagen. Mit Verka als Partner unterstreichen Sie Ihr Verantwortungsbewusstsein als Unternehmen – und signalisieren einen bewussten Umgang mit den Ressourcen unserer Erde.



## Fürsorglich angelegt – Vorsorglich gespart.

Verka ist fürsorglich, handelt umsichtig und investiert nachhaltig. Dies sind bereits drei gute Gründe, warum Sie Verka im Hinblick auf Sicherheit und Service mit gutem Gewissen empfehlen dürfen. Dabei ist Verka überaus zeitgemäß und komfortabel. Als eine der ersten Pensionskassen stellen wir unseren Kunden bei Vertragsabschluss einen eigenen Zugang für die flexible Online-Verwaltung ihrer Verträge zur Verfügung.

## Einfach, schnell, digital.

Auf unserem Kunden- und Vertragsportal leiten wir Sie und Ihre Mitarbeiter Schritt für Schritt durch einen nutzerbasierten Antrags- oder Änderungsprozess. Die digitale Vertragsverwaltung machen wir allen mithilfe einer intuitiven Nutzerführung an dieser Stelle so einfach wie nur möglich.

**Mit Verka als Partner geben Sie Ihren Mitarbeitern nicht nur eine umfangreiche Informationsplattform für die betriebliche Altersvorsorge, sondern sparen auch in der Administration effektiv wertvolle Zeit.**

# Gehen Sie mit dem besten Beispiel voran – mit uns!

Entscheiden Sie sich für eine zukunftsfähige Lösung. Und wählen Sie für Ihre Mitarbeiter nachhaltige Kapitalanlagen – die sich gleich mehrfach lohnen.

## Aus Überzeugung nachhaltig.



Schon lange ist Nachhaltigkeit im Bereich der Kapitalanlage kein Nischenthema mehr. Investments, die ökonomische Rendite-Aspekte mit

ökologischen, ethischen und sozialen Motiven verbinden, gehören heute auch bei institutionellen Anlegern zu den vielversprechenden und dynamisch wachsenden Anlageformen. Aus guten Gründen!

Das Volumen nachhaltiger Investments hat sich laut eines aktuellen Reports der Global Sustainable Investment Alliance (GSIA) zuletzt in nur zwei Jahren verdoppelt. Bereits 2015 beliefen sie sich auf fast 20 Billionen Euro weltweit. Für den deutschsprachigen Raum hat das Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. zum Ende des Jahres 2016 ein Marktvolumen von 419,5 Milliarden Euro ermittelt. Das sind 29 % mehr als im Vorjahr.

## Aus Prinzip rentabel.

Bei Verka bilden die von christlichen Werten getriebenen Anlageaspekte wie Sozialverträglichkeit, Ökologie und Generationengerechtigkeit die Grundlage für den gesamten nachhaltig ausgerichteten Kapitalanlageprozess.

Unter einer nachhaltigen Anlageentscheidung verstehen wir insbesondere den ausnahmslosen Verzicht auf Anlageinvestitionen in ethisch, sozial und ökologisch fragwürdige Unternehmen und Staaten bei gleichzeitiger Fokussierung auf besonders nachhaltige Themen-Investments mit geringem Risiko und positiven Diversifikationseffekten.

Anlagen, die diesen Nachhaltigkeits- und Risikoanforderungen nicht genügen, passen nicht in das Verka-Portfolio. Dabei stehen Nachhaltigkeit und Rendite nach unseren Erfahrungen nicht im Widerspruch. Nachhaltigkeit ist für uns das Fundament, auf dem die Kapitalanlage mit ihren Zielen Sicherheit, Rentabilität und jederzeitige Liquidität gründet.



# Vorsorge so individuell wie jeder Ihrer Mitarbeiter.

Mit Verka erhält die Rente eine nachhaltige Stütze. Und sie bleibt finanzierbar – dank individueller Verträge und flexiblen Ausgestaltungen.

Die betriebliche Altersvorsorge darf nicht die Welt kosten – auch nicht die Umwelt! Deshalb haben wir eine nachhaltige Lösung für Arbeitgeber entwickelt, die beide Anforderungen erfüllt und gleichermaßen transparent, günstig und individuell ist. Folgen Sie uns in wenigen Schritten auf dem einfachen Weg zu einer bAV mit nachhaltiger Wirkung! Mit **Balance Flex** gewinnen Sie für Ihr Unternehmen immer eine passende und modern gestaltete Lösung – sowohl bei arbeitgeberfinanzierten Beiträgen als auch bei der Entgeltumwandlung durch den Mitarbeiter.

## 1. Auswahl des Wunschbeitrags und der Beitragsgarantie

Bei der Entgeltumwandlung hat jeder Mitarbeitende in Abstimmung mit Ihnen die Möglichkeit, anstatt der 100%igen auch eine 80%ige Sparbeitragsgarantie\* zu wählen. Der Vorteil liegt in den verbesserten Renditechancen. Denn ein höherer Anteil an den eingezahlten Beiträgen lässt sich in individuell wählbare Fondsanlagen investieren. Umgekehrt kann das Produkt auch mit einer 100%igen Sparbeitragsgarantie und einer konservativen Fondsauswahl besonders sicher und schwankungsarm ausgestaltet werden.

Bei einer arbeitgeberfinanzierten Altersversorgung wird die Sparbeitragsgarantie sehr flexibel zwischen 10% und 100% gewählt. **Balance Flex** ist somit ein Verka Produkt, das sich besonders individuell an die Arbeitnehmerwünsche anpassen lässt. Durch eine reduzierte Sparbeitragsgarantie erhöht sich der Anteil der individuell wählbaren Fondsanlagen, so dass eine höhere Beteiligung am Realkapital erreicht wird. Besonders bei langfristigen Anlagehorizonten steigen hierbei die Renditechancen.

Alle laufenden Beiträge können je nach Wunsch monatlich, jährlich, halb- oder vierteljährlich eingezahlt werden. Auch sind einmalige Zahlungen zusätzlich zum laufenden Beitrag möglich – mindestens 200 Euro und steuerfrei bis insgesamt jährlich maximal 8% der Beitragsbemessungsgrenze.

## 2. Investition

Den Teil des Beitrags, der nicht zur Finanzierung der Sparbeitragsgarantie erforderlich ist, investieren wir in individuell wählbare Fonds und ETFs. Dabei enthält die Standardauswahl ein Vorsorgeportfolio mit ausgeglichenem Risiko, das ausschließlich Einzelfonds und ETFs mit besonderem Nachhaltigkeitsfokus beinhaltet.



**Das Verka-Portal**  
Ihre bAV immer  
griffbereit und immer  
anpassbar.

## Was bedeutet eigentlich ...?

### Environment, Social & Governance (ESG)

ESG (engl. für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) steht in der Finanzwelt dafür, ob und inwieweit die Art der Unternehmensführung, Unternehmensentscheidungen und unternehmerischen Praxis ökologische und sozial-gesellschaftliche Aspekte berücksichtigt.

### Investmentfonds

Ein Fonds ist eine Geld- oder Kapitalanlage, in den mehrere Anleger als Gruppe investieren. Die Verwaltung des Fonds obliegt einer Kapitalanlagegesellschaft. Je nachdem, welche Wertpapiere oder Finanzprodukte er beinhaltet, wird der Fonds einer Anlageklasse zugeordnet: z. B. Aktien-, Immobilien- oder Mischfonds.

### ETFs

ETF ist die Abkürzung für Exchange Traded Fund, also einen börsengehandelten Fonds. Seine Zusammensetzung ist an einen Finanzindex gebunden. Er wird im Normalfall nicht über die Investmentgesellschaft, sondern über die Börse erworben und veräußert. Die meisten börsengehandelten Fonds sind passiv ausgestaltete Indexfonds und damit in der Verwaltung sehr günstig.

\* Die Sparbeiträge entsprechen den Beiträgen, soweit sie nicht rechnungsmäßig für Verwaltungskosten verbraucht werden.

Alternativ zur Standardauswahl stehen vier weitere Vorsorgeportfolios zur Verfügung, die eine schnelle und einfache Gestaltung der Kapitalanlage unter Berücksichtigung der eigenen Risikopräferenz und dem persönlichen Nachhaltigkeitsfokus erlauben. Auch eine gänzlich individuelle Auswahl an Kapitalanlagen ist möglich. Hierzu können bis zu vier Fonds / ETFs aus derzeit 14 Kapitalanlagemöglichkeiten ausgewählt werden.

#### a) Risikoklassen des Vorsorgeportfolios, der Fonds und ETFs

Bei **Balance Flex** gibt es Kapitalanlagen in den Risikoklassen **sicherheitsorientiert**, **ausgewogen** und **chancenorientiert**.

Entsprechend der individuellen Risikobereitschaft werden in der Praxis aktiv verwaltete Einzelfonds oder passiv gemanagte ETFs zusammengestellt. Innerhalb jeder Risikoklasse stehen Kapitalanlagemöglichkeiten mit besonderem Nachhaltigkeitsprofil zur Verfügung, die konsequent unseren ESG-Richtlinien entsprechen. Durch die Vermeidung von Investitionen in ethisch, sozial oder ökologisch fragwürdige Unternehmen und Organisationen sind langfristig stabilere Renditen und reduzierte Risiken gegenüber rein konventionellen Assets zu erwarten.

#### b) Individuelle Verteilung

Jeder Arbeitnehmer kann individuell festlegen, zu welchen Anteilen wir für ihn in ausgewählte Fonds und ETFs investieren. Bestehende Fondsvermögen dürfen bis zu vier Mal pro Jahr kostenfrei in andere verfügbare Kapitalanlagen umgeschichtet werden (Shift-Option).

#### Switch

Beitragsteile können zukünftig in andere verfügbare Kapitalanlagen investiert werden. Bis zu vier Änderungen im Jahr sind kostenlos.

#### Shift

Bestehendes Fondsvermögen kann ebenfalls bis zu vier Mal im Jahr kostenfrei in andere verfügbare Kapitalanlagen umgeschichtet werden.

### 3. Hinterbliebenenschutz

Arbeitgeber bzw. Arbeitnehmer können individuell gestalten, was im Todesfall mit dem Fondsvermögen oder dem Vertragsguthaben geschehen und welche Person /en begünstigt werden soll /en.

### 4. Leistungen zu Rentenbeginn

Ihre Mitarbeiter wählen zwischen

- › lebenslanger Rente
- › einmaliger Kapitalabfindung
- › Teilkapitalabfindung + anteilige lebenslange Rente

### 5. Weitere Optionen

- › Beitragsfreistellung
- › Fortsetzung bei Arbeitgeberwechsel
- › private Fortführung

Mehr detaillierte Informationen finden Sie unter [www.verka.de](http://www.verka.de)



## Vergleichsrechnung für **Entgeltumwandlung**

	ohne bAV	mit bAV
Brutto-Arbeitslohn	2.500,00 €	2.500,00 €
<b>Entgeltumwandlung in betriebliche Altersversorgung</b>	<b>0,00 €</b>	<b>-100,00 €</b>
Gesamt-Brutto	2.500,00 €	2.400,00 €
Steuern (Einkommenssteuer, Kirchensteuer 9 %, Solidaritätszuschlag)	-335,76 €	-309,04 €
Sozialabgaben (Kranken-, Pflege-, Renten-, Arbeitslosenversicherung)	-504,38 €	-484,20 €
<b>Netto-Arbeitslohn</b>	<b>1.659,86 €</b>	<b>1.606,76 €</b>
<b>Eigenbeitrag zur Entgeltumwandlung (Nettoverzicht)</b>	<b>0,00 €</b>	<b>53,10 €</b>
+ Steuer- und Sozialabgabensparnis	0,00 €	46,90 €
= Entgeltumwandlung	0,00 €	100,00 €
+ Arbeitgeberzuschuss 15 % (gesparte Sozialabgaben)	0,00 €	15,00 €
<b>= Gesamtbeitrag für die betriebliche Altersversorgung</b>	<b>0,00 €</b>	<b>115,00 €</b>

### Vereinfachte Annahmen:

- › Arbeitnehmer, 30 Jahre alt, ledig, ohne Kinder, Steuerklasse I
- › Entgeltumwandlung von 100 Euro monatlich
- › Berechnung der Steuern und Sozialabgaben nach aktuellen Regelungen (2019)
- › Arbeitgeberzuschuss pauschal in Höhe von 15 %
- › Arbeitgeberzuschuss für neue Verträge seit 01.01.2019 verpflichtend

# Nachhaltigkeit ist auch unsere Verantwortung.

Arbeiten im Einklang von Mensch und Natur.

## Werte im Fokus.

Wir sind geprägt von christlich-ethischen Werten. Anlageaspekte wie Sozialverträglichkeit, Ökologie und Generationengerechtigkeit bilden daher die Grundlage für unseren gesamten nachhaltig ausgerichteten Kapitalanlageprozess. Durch umsichtiges und gezieltes Handeln übernehmen wir Verantwortung für Mensch und Umwelt. Damit heben wir uns deutlich von anderen Altersversorgungseinrichtungen ab.

## Konsequent umgesetzt.

Unsere Gebäude werden derzeit nach dem Standard der Deutschen Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen e.V. (DGNB) saniert. Unsere Dienstreisen gestalten wir so umweltfreundlich wie möglich und wir unterstützen die Aktion „Mit dem Rad zur Arbeit“. Wir schonen Ressourcen, indem wir intern und extern möglichst papierlos kommunizieren. Dies sind nur einige Beispiele, wie wir Nachhaltigkeit in unserem unternehmerischen Alltag leben.





**Detaillierte Informationen zur betrieblichen Altersvorsorge bei der Verka finden Sie auch auf unserer Internetseite [www.verka.de](http://www.verka.de) oder direkt:**

**Verka PK Kirchliche Pensionskasse AG**

Schellendorffstraße 17/19  
14199 Berlin

**Rainer Hilf | Vertrieb**

Telefon +49 30 89 79 07-359  
Fax +49 30 82 47 213  
E-Mail [rainer.hilf@verka.de](mailto:rainer.hilf@verka.de)







**Verka PK Kirchliche Pensionskasse AG**

Schellendorffstraße 17/19

14199 Berlin

Telefon +49 30 89 79 07-0

Fax +49 30 82 47 213

E-Mail [info@verka.de](mailto:info@verka.de)

[www.verka.de](http://www.verka.de)