

DGV e.V.

Rahmenvertrag zur betrieblichen Altersversorgung des DGV e.V.

Sehr geehrte Damen und Herren,

der DGV e.V. hat für seine Mitglieder einen Rahmenvertrag zur betrieblichen Altersversorgung über die Funk-Gruppe geschlossen, der Ihren Mitarbeitern die Möglichkeit bietet, eine Altersversorgung durch Entgeltumwandlung zu Vorzugskonditionen aufzubauen.

Die Vorteile sind:

Für Arbeitgeber:

- Senkung der Lohnnebenkosten
- Geringer Verwaltungsaufwand
- Keine Auswirkung auf die Unternehmensbilanz
- Erfüllung der gesetzlichen Verpflichtung einer Entgeltumwandlung

Für Arbeitnehmer:

- Beitragsvorteil durch rabattierten Rahmenvertrag des DGV e.V.
- Geringer finanzieller Aufwand wegen Steuer- und Sozialversicherungsersparnis
- Maximalgarantie von Anfang an (mind. eingezahlte Beiträge + 20% im Todesfall)
- Ungezillmerter Tarif, dadurch höheres Vertragsguthaben von Anfang an

Als Anlage (PDF) zu diesem Schreiben überreichen wir Ihnen gern unsere ausführliche Informationsbroschüre für Arbeitgeber und die Informationsbroschüre für Arbeitnehmer zur Weitergabe an die Mitarbeiter.

Diese Informationsbroschüre beantwortet Ihren Mitarbeitern, leicht verständlich und ohne „Fachchinesisch“ alle wichtigen Fragen rund um die Direktversicherung und bietet gleichzeitig die Möglichkeit, mit dem beiliegenden Antwortfax ein persönliches Angebot anzufordern.

Gern stellt Ihnen die Funk Gruppe die erforderlichen Anmeldeunterlagen zur Verfügung oder beantworten Ihnen persönlich Ihre Fragen. Bitte wenden Sie sich dafür an Herrn Michel im Hause Funk.

Kontaktdaten: Herr Stefan Michel Tel.: 040/35914-314, Fax.: 040/35914-73314 oder
E-Mail s.michel@funk-gruppe.de

Wir freuen uns auf Ihre Rückmeldung.

Viele Grüße

FUNK-GRUPPE.COM

Betriebliche Altersversorgung

Golfrente Direkt

Information für Arbeitgeber



INTERNATIONALE VERSICHERUNGSMAKLER
UND RISK CONSULTANTS

VORWORT

Als Golfclub-Betreiber beschäftigen Sie sich mit einem Sport, der für viele Menschen die schönste Nebensache der Welt ist

Keine Nebensache sollte dagegen die Altersvorsorge sein.

Sie als Unternehmen haben die Möglichkeit, mit der betrieblichen Altersvorsorge Ihre Lohnnebenkosten zu senken, die Mitarbeiter am Erfolg Ihres Unternehmens zu beteiligen und eine langfristige Motivation gegenüber Ihren Mitarbeitern, die durch eine betriebliche Altersvorsorge ihre Rentenlücke schließen, ihre Angehörigen absichern können und eine staatliche Förderung in Anspruch nehmen können.



PRODUKTEIGENSCHAFTEN

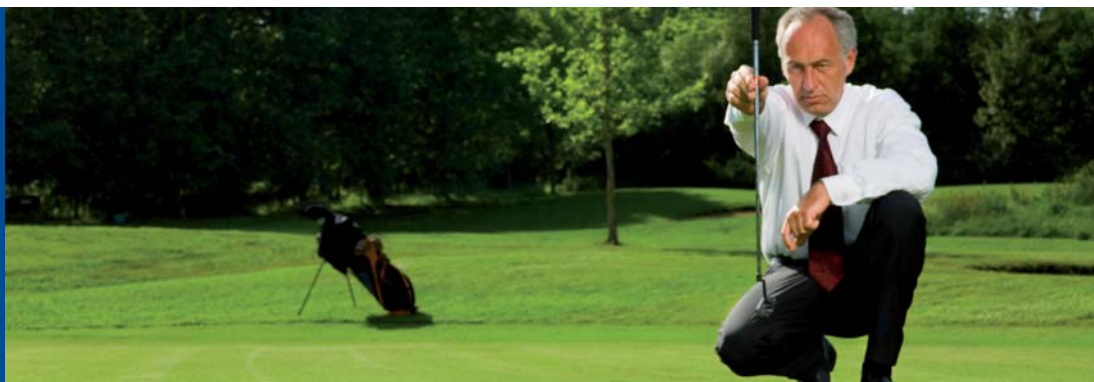
- Höchste Flexibilität - Möglichkeit der Beitragsänderung, Zuzahlung oder auch flexiblen Verfügungsphase, Beitragsfreistellung während der Elternzeit (max. 36 bzw. max. 48 Monate).
- Variante ohne und mit Todesfallschutz in individueller Höhe.
- Verzicht auf Stornokosten bei Beitragsfreistellung und vollzeitiger Vertragsbeendigung.
- Hohe Rückkaufswerte bereits ab dem ersten Jahr.
- Die Höchststndsgarantie - Vermögensaufbau ohne Absturzgefahr mit Vorsorgeinvest variant.
- Die Maximalgarantie - höchstmögliche Kapitalgarantie auf eingezahlte Beiträge und die Beitragsgarantie - Kapitalgarantie kombiniert mit allen Chancen der Börse.
- Rechtssicherheit für Arbeitgeber und Arbeitnehmer durch Erfüllung der Kriterien des neuen VVG.
- Harte Rentengarantiefaktoren ohne Treuhänderklausel für noch mehr Sicherheit im Rentenbezug.

GUTE GRÜNDE FÜR DIE DIREKTVERSICHERUNG

Direktversicherungen sind seit Jahren beliebt bei Arbeitgebern wegen des geringen Verwaltungsaufwandes und durch die hohe Sozialversicherungsersparnis.

Der Arbeitgeber kann, als Anerkennung und zur Motivation die Sozialversicherungsersparnis als Arbeitgeberzuschuss zur Altersvorsorge an die Mitarbeiter weitergeben.

Aufgrund der hohen Freibeträge können Arbeitgeber mit der Direktversicherung den gesetzlichen Anspruch ihrer Mitarbeiter auf Entgeltumwandlung ganz einfach erfüllen. Seit dem 1. Januar 2005 gilt auch für die Direktversicherung die Förderung gemäß §3 Nr. 63 EStG.



Golfrente Direkt ist eine fondsgebundene Rente-Versicherung für die renditestarke und chancenreiche Altersvorsorge.

Neben lebenslangen garantierten Rentenleistungen, können bei der Direktversicherung auch eine Teilkapitalisierung von bis zu 30% mit anschließender Verrentung des Restkapitals, eine vollständige Kapitalauszahlung oder die Auszahlung in Fondsanteilen gewählt werden.

Bei Arbeitgeberwechsel kann die Versicherung unkompliziert mitgenommen werden. Die Anwartschaften aus der Direktversicherung sind Hartz-IV- und pfändungssicher.

VORTEILE ARBEITGEBER

- Senkung der Lohnnebenkosten - und zwar umso mehr, je früher mit der arbeitnehmerfinanzierten betrieblichen Altersversorgung begonnen wird.
- Geringer Verwaltungsaufwand dank Übernahme der Verwaltung durch die Zürich Deutscher Herold Leben.
- Befreiung von betriebsfremden Risiken.



- Keine Beiträge für die gesetzliche Insolvenzversicherung dank optimaler Vertragsgestaltung.
- Keine Auswirkung auf die Unternehmensbilanz.
- Mitarbeitermotivation und Erfüllung der gesetzlichen Verpflichtung der Entgeltumwandlung.
- Nutzung des umfassenden Know-hows, über das die Zurich Deutscher Herold Leben zum Thema betriebliche Altersversorgung verfügt.

VORTEILE ARBEITNEHMER

- Auf individuelle Versorgungsbedürfnisse ausgerichtete Altersvorsorge.
- Geringer finanzieller Eigenaufwand aufgrund attraktiver staatlicher Förderung und Sozialabgabensparnis bei einer Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG bis 4% der BBG.
- Möglichkeit zur Übertragung oder privaten Weiterführung des Vertrages bei vorzeitigem Ausscheiden.



BEISPIEL

BIS ZU 50% STAATLICHE FÖRDERUNG UND MEHR	
Aufwandsberechtigung	Arbeitnehmer
Jährlicher Beitrag	1.200 Euro
Minus Steuerersparnis (ohne Kirchensteuer)	366 Euro
Minus Sozialversicherungersparnis	249 Euro
Jährlicher Nettoaufwand für die Direktversicherung	585 Euro
Arbeitnehmer, ledig, keine Kinder, Jahrebruttoverdienst 30.000 Euro, Beitragssatz für Krankenversicherung 14,6%	

WEITERE GRÜNDE

Ein Kollektiv-Vertrag „betriebliche Altersversorgung“...

- sichert den Gleichbehandlungsgrundsatz,
- hat einen geringeren Verwaltungsaufwand zur Folge (standardisierte Prozesse),
- als Versorgungswerk dargestellt trägt zur Mitarbeitermotivation und Mitarbeiterbindung bei,



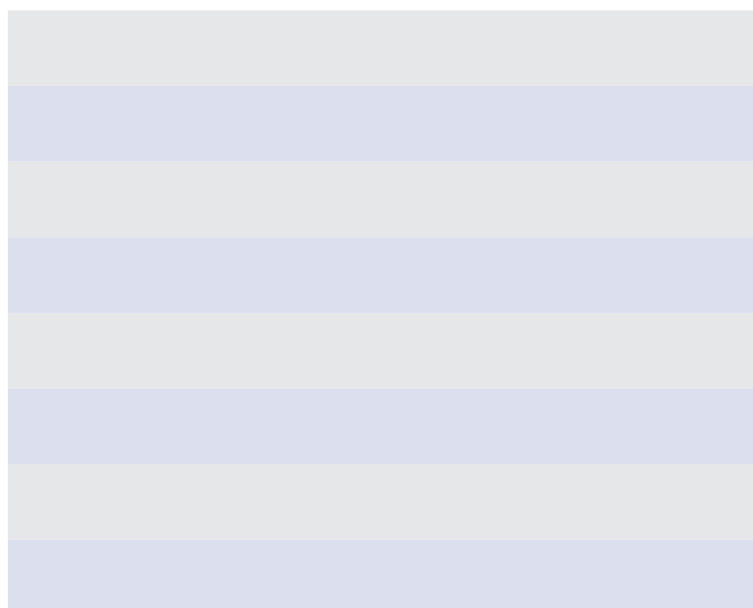
- bietet Vorzugskonditionen, die ein Mitarbeiter im Einzelgeschäft nicht erhalten kann,
- ermöglicht eine individuelle Ausgestaltung durch Gruppenbildung (bei entsprechender Größe einer Belegschaft).

OPTIMALE INVESTMENTSTRATEGIEN & HÖCHSTE INVESTMENTQUALITÄT

- Gemanagte Fondsanlage - Die Anlagestrategie (Balance) des Depotmodells strebt ein stets ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken, von Wachstum und Erfolg an. Der Aktienanteil liegt zwischen 40 und 60 %.



NOTIZEN





INTERNATIONALE VERSICHERUNGSMAKLER
UND RISK CONSULTANTS

FUNK-GRUPPE.COM

VALENTINSKAMP 20 • 20354 HAMBURG
FON +49 40 35914-314
FAX +49 40 3591473-314

Die Funk Gruppe ist der größte eigenständige Versicherungsmakler und Risk Consultant in Deutschland und gehört zu den führenden Maklerhäusern Europas. Als Systemhaus für Risikolösungen und Dienstleistungen vereint die Funk Gruppe die traditionellen Tätigkeiten eines technischen Versicherungsmaklers mit den Dienstleistungen moderner Beratungsunternehmen für ganzheitliches Risikomanagement. Für Unternehmen aus allen Branchen, Verbände und Freiberufler bietet die Funk Gruppe national und international individuelle Beratungsdienstleistungen, Sicherheitskonzepte und Versicherungslösungen zur Vermögenssicherung und Vorsorge. Das Unternehmen wurde 1879 in Berlin gegründet.

Gemäß § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
informieren wir Sie über unser Unternehmen:

L. Funk & Söhne GmbH

Firmenprofil	Die L. Funk & Söhne GmbH ist eine Tochtergesellschaft der Holding Funk Gruppe GmbH. Sie ist Versicherungsmakler und Risk Consultant mit Standorten in Berlin, Bielefeld, Dresden, Düsseldorf, Erfurt, Frankfurt/M., Freiburg, Hamburg, Hannover, Köln, Leipzig, München, Nürnberg, Regensburg und Stuttgart.
Geschäftsführung	Thomas Abel, Christoph Bülk, Yorck Hillegaard, Claudius Jochheim
Sitz/Anschrift	Hamburg/Valentinskamp 20, 20354 Hamburg
Handelsregister	AG Hamburg HRB 53240
Vermittlerregister	L. Funk & Söhne GmbH ist als zugelassener Versicherungsmakler gemäß § 34 d Absatz 1 der Gewerbeordnung unter der Registrierungs-Nr. D-OB10-3LJLK-81 im Vermittlerregister eingetragen. Dies ist überprüfbar beim Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0-180-500 585-0 (14 Cent/Min aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen), www.vermittlerregister.info oder www.vermittlerregister.org .
Unabhängigkeit	Unser Unternehmen hält keine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält keine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.
Schlichtungsstelle	Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
Adressen	Die Anschriften unserer Standorte finden Sie auf unserer Homepage unter www.funk-gruppe.com .
Welt-Netzwerk	Weitere Standorte der Funk Gruppe in China, Italien, den Niederlanden, Österreich, Polen, Rumänien, Schweiz* und Ungarn. The Funk Alliance - Broker Partner in über 70 Ländern *Strategische Beteiligung
Internet	www.funk-gruppe.com



Versicherungsmakler national	Versicherungsmakler international	Consultants	Assekurateur
L. Funk & Söhne GmbH	Funk International GmbH	Funk RMCE GmbH	Th. Funk & Sohn GmbH
Funk Hospital-Versicherungsmakler GmbH	Funk International Austria GmbH	Funk Health Care Consulting GmbH	
Funk Humanitas GmbH	Funk Consulting (Shanghai) Co., Ltd.	Funk Böhm Consultants GmbH Versorgungs- und Vergütungskonzepte	
Funk Böhm GmbH Versicherungsmakler für Altersversorgung	Funk International SpA (Italia)		
BauSecura Versicherungsmakler GmbH	Funk International Nederland Insurance Broker		
Funk-BBT GmbH	Funk International Polska Sp.z o.o.		
	Funk International Hungaria Kft		
	Funk International Romania SRL		
	GWP Insurance Brokers AG*		

*Strategische Beteiligung



FUNK-GRUPPE.COM

Betriebliche Altersversorgung

Golfrente Direkt

Information für Arbeitnehmer

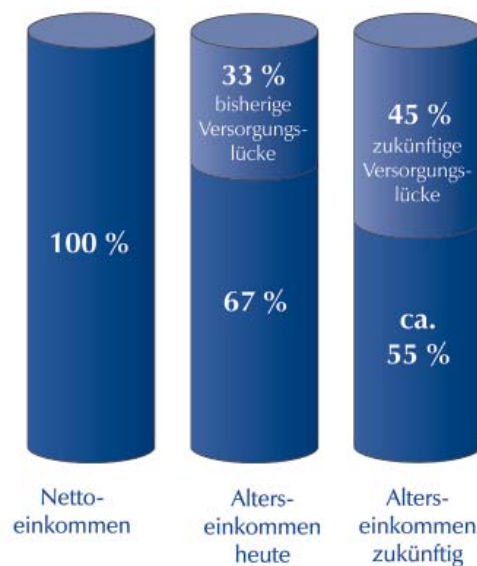


INTERNATIONALE VERSICHERUNGSMAKLER
UND RISK CONSULTANTS

VORWORT

Der Gesetzgeber hat weitere Einschnitte in der gesetzlichen Renten-Versicherung vorgenommen. Alters- und Hinterbliebenenrenten wurden abermals gekürzt und die Lebensarbeitszeit wird schrittweise auf das 67. Lebensjahr verlängert. Um die künftigen Versorgungslücken zu schließen, können Sie die vielfältigen Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung nutzen. Diese Informationen sollen Ihnen bei der Entscheidung helfen, ob die betriebliche Altersvorsorge für Sie persönlich der richtige Weg ist.

Die gesetzliche Rente wird immer weniger!



Was beinhaltet der Versorgungsvertrag?

- **Leistungsstarke Rentenversicherung** mit Sonderkonditionen (hoher Beitragsrabatt).
- **Lebenslange Rente**, die Sie mit dem Eintritt in den Ruhestand (zwischen dem 60. und 70. Lebensjahr) in Anspruch nehmen können. Wahlweise ist auch eine **einmalige Kapitalzahlung** möglich.
- Ihre **Hinterbliebenen** erhalten die eingezahlten Beiträge nebst etwaiger Überschüsse, falls der Todesfall vor Rentenbeginn eintritt. Im Todesfall nach Rentenbeginn wird ein einmaliges Garantiekapital in Höhe der 10fachen jährlichen Garantierente bei Rentenbeginn abzüglich der bereits erbrachten Renten an die Hinterbliebenen gezahlt.
- Die spätere Versorgungsleistung setzt sich aus einer Garantieleistung mit einem **Garantiezins** von 2,25 % und einer zusätzlichen nicht garantierten Überschussbeteiligung zusammen.

DIREKTVERSICHERUNG DURCH GEHALTSVERZICHT

Sie vereinbaren mit uns, dass ein Teil Ihres Brutto-Monatsgehältes in einen Betrag der Altersversorgung für die Direktversicherung umgewandelt wird.

Wir schließen für Sie eine Rentenversicherung ab und zahlen den umgewandelten Betrag als Beitrag für Sie ein.

Ab Beginn sind Sie unwiderruflich begünstigt, so dass niemand außer Ihnen oder Ihren Hinterbliebenen über die spätere Versorgungsleistung verfügen kann. Den Monatsbeitrag bestimmen Sie individuell.



Ihre Vorteile:

Sie sparen

- **Steuern**, da der Monatsbeitrag bis zurzeit 216 Euro steuerfrei in die Direktversicherung eingezahlt werden kann. Die späteren Versorgungsleistungen sind bei Zufluss grundsätzlich steuerpflichtig. Beziehen Sie im Alter aber beispielsweise nur die gesetzliche Rente, bleibt die zusätzliche Altersrente aus der Direktversicherung trotzdem oftmals steuerfrei.
- **Sozialversicherungsbeiträge** zur Renten-, Kranken-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung, da der Beitrag zur Direktversicherung nicht der Versicherungspflicht unterliegt. Für gesetzlich Krankenversicherte unterliegen die Leistungen der Sozialversicherungspflicht der Rentner.
- In besonderen Fällen kann die Versorgung um weitere 150 EUR monatlich aufgestockt werden.

Besondere Eignung:

Der Durchführungsweg der Direktversicherung eignet sich wirtschaftlich für **alle Arbeitnehmer**, da das System der nachgelagerten Besteuerung insbesondere bei einer Rentenleistung für viele die besten Ergebnisse bringt. Im Todesfall können die Versorgungsleistungen bis auf Sterbegelder allerdings nur an die Hinterbliebenen (Ehepartner/ kindergeldberechtigte Kinder/eingetragener Lebenspartner oder Lebensgefährte) gezahlt werden.

WAS SIE SONST NOCH WISSEN MÜSSEN

- Bei vorzeitigem Ausscheiden aus Ihrem Unternehmen nehmen Sie die Versorgung mit. Diese können Sie privat mit oder ohne weitere Beitragszahlung weiterführen oder auf den neuen Arbeitgeber übertragen (Portabilität).
- Sollten sich Ihre Lebensumstände ändern, können Sie selbstverständlich die Beitragshöhe anpassen oder die Beitragszahlung einstellen. Dieses gilt auch für Zeiten, in denen kein Gehalt mehr gezahlt wird (z. B. Elternzeit, Krankheit).
- Eine Auszahlung im Erlebensfall vor Erreichen des 60. Lebensjahres ist ausgeschlossen.
- Die Rentenversicherung kann nicht beliehen oder abgetreten werden.



- Da nur Sie Anspruch auf die Versorgungsleistungen haben, ist gesichert, dass Ihnen auch im Insolvenzfall Ihres Arbeitgebers kein Nachteil entsteht.
- Der Versorgungsvertrag ist ebenfalls Hartz IV geschützt.
- Sie erreichen neben den Steuervorteilen höchste Renditen durch den Gruppenversicherungsvertrag mit hohem Beitragsnachlass.
- Die Anmeldung erfolgt über uns. Die Handhabung ist durch ein vereinfachtes Verfahren für Sie sehr erleichtert.
- Eine Gesundheitsprüfung ist auch bei der Entgeltumwandlung grundsätzlich nicht erforderlich. Wir bestätigen bei Ihrer Anmeldung zur Versorgung lediglich Ihre Arbeitsfähigkeit am Anmeldestichtag.

Wenn Sie sich Ihren Lebensstandard auch für den Ruhestand sichern möchten, müssen Sie privat vorsorgen, z. B. durch Entgeltumwandlung.



INTERNATIONALE VERSICHERUNGSMAKLER
UND RISK CONSULTANTS

VALENTINSKAMP 20 • 20354 HAMBURG
FON +49 (0)40 35914-314
FAX +49 (0)40 3591473-314

ANTWORTFAX +49 7132 931915

Herrn Dieter Wolf

Vorschlagsanforderung

Persönliche Daten des Arbeitnehmers:

Name, Vorname:			
Privatanschrift:			
Geburtsdatum:	Arbeitgeber:		
Familienstand:	Standort:		
Tel. tagsüber:	Firmen-Nr.:		
Firmeneintritt:	Personal-Nr.:		

⇒ Zutreffendes bitte ankreuzen oder ergänzen:

1. Vorschlagsanforderung

- Ich bin daran interessiert, Teile meines Entgelts optimal für meine Altersversorgung einzusetzen. Bitte erstellen Sie mir einen weiteren Vorschlag.

Monatsbeitrag:

2. Informationsanforderung

Für meine Entscheidung brauche ich weitere Informationen:

- Ich möchte einen persönlichen Gesprächstermin / Informationsveranstaltung.

Ort, Datum

Unterschrift