

Bewertung der Durchführungswege in der betrieblichen Altersversorgung nach ausgewählten Kriterien

Diese Entscheidungshilfe dient lediglich als Muster und sollte den eigenen Vorstellungen entsprechend nach unterschiedlichen Kriterien und Gewichtungen angepasst bzw. ergänzt werden.

Durchführungsweg / Kriterium		Pensionskasse VVaG AG		Direkt- versicherung	Pensionsfonds	Unterstützungskasse	Direktzusage	
Priorität 1	Kosten des Versicherungsbetriebs (incl. Abschlusskosten)							
	Verwaltungsaufwand (im Betrieb)							
	Flexibilität der Tarife - Hinterbliebenenrente - Berufsunfähigkeits- Erwerbsminderungsrente							
	Kostenfreies Wechselrecht							
	Bilanzausweis							
	Nachschusspflicht des Arbeitgebers							
	Doppelt gewichtet							
	Beitragshöhe							
Rente oder Kapitaloption								
Priorität 2	Beiträge steuerlich abzugsfähig							
	Variable Beiträge							
	Portabilität							
	Verzinsung							
	Aufsicht durch die BaFin							
	Sicherheit durch Kapitalanlage							
	Mitwirkungsrechte im Aufsichtsrat und in der Vertreterversammlung							
	Belastung durch Unterjährigkeitszuschläge							
Einfach gewichtet								
Summe								