



## Synoptischer Vergleich - Modelle der "Betrieblichen Altersversorgung" vs. "Treusorgefonds der Carta Mensch Stiftung"

	Direktversicherung / Entgeltumwandlung	Pensionskasse	Pensionsfonds	Direktzusage	kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse	pauschalgedeckte Unterstützungskasse	Sozialpartnermodell	Treusorgefonds
<b>betriebliche Abzugsfähigkeit</b>	ja	ja	nur verteilt auf 10 Jahre	ja mit steuerlichen Grenzen	voll	steuerlich eingeschränkt	ja - für die Beiträge	voll
<b>verpflichtender AG-Zuschuss aus Sozialabgabeersparnis pauschal 15 %</b>	ja	ja	ja	nein	nein	nein	ja	nein
<b>Arbeitnehmerfinanzierung möglich</b>	ja	ja	ja	nein	ja	nein	nein	analoge Lösung, unbegrenzt
<b>Entgeltumwandlung möglich</b>	ja	ja	ja, steuerfrei bis 4 % der BBG	nur theoretisch	ja, unbegrenzt	nein	nur theoretisch	analoge Lösung, unbegrenzt
<b>Sozialversicherungsfreie Entgeltumwandlung</b>	bis 4 % BBG	bis 4 % BBG	bis 4 % BBG	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	nein, aber bei Verzicht auf künftiges Entgelt = AG- Finanzierung (dann nachgelagert versteuert und sozial-verbeitragt)
<b>Steuerfreiheit (Entgeltumwandlung)</b>	bis 4 % BBG + 1.800 EUR pa	bis 4 % BBG + 1.800 EUR pa	bis 4 % BBG + 1.800 EUR pa	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	100 % bei Verzicht auf künftiges Entgelt = AG-Finanzierung (dann nachgelagert versteuert und sozial-verbeitragt)
<b>Riester-Förderung</b>	möglich	möglich	möglich	nein	nein	nein	nein	nein
<b>Kapitalabfindung</b>	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich
<b>Hinterbliebenleistung</b>	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich	möglich
<b>zusätzl. Verwaltungskosten für AG</b>	nein	nein	ggf.	ja, für Verwaltung und Bilanzierung	gering	gering	gering	nein
<b>Mitnahme zu neuem AG</b>	möglich	möglich, eingeschränkt	möglich	nein	nein	nein	möglich in Branche	ja, eingeschränkt auf Zustimmung AG
<b>private Weiterführung</b>	möglich	möglich	möglich	nein	nein	nein	nein	ja