



Frankfurter  
Vermögen



**TREUHANDMODELL**  
Informationsbroschüre für den Arbeitgeber

# Die unabhängige betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Für die Geschäftsleitung und Personalverantwortlichen –  
Mehr Sicherheit und Liquiditätsvorteile für Ihr Unternehmen,  
mehr Renditepotenzial für Ihre Mitarbeiter.

Die Frankfurter Vermögen AG ist ein inhabergeführter und unabhängiger Vermögensverwalter aus der Rhein-Main-Region. Wir beraten europaweit Privatpersonen und Institutionen rund um das Thema Geldanlage und finanzielle Unabhängigkeit – inklusive Altersvorsorge.

# Verantwortung übernehmen. Zukunft sichern.

Die betriebliche Altersvorsorge ist ein zentrales Instrument zur finanziellen Absicherung im Ruhestand – und dennoch wird sie in vielen Unternehmen stiefmütterlich behandelt. Klassische Modelle, meist über Versicherungen organisiert, sind oft teuer, unflexibel und für Mitarbeitende kaum nachvollziehbar. Dabei geht es um weit mehr als nur um eine Zusatzrente: Es geht um Vertrauen, Transparenz und echte Perspektiven.

Als Gründer und Vorstand der Frankfurter Vermögen AG ist es mir ein persönliches Anliegen, neue Wege zu gehen. Gemeinsam mit einem unabhängigen Treuhänder haben wir eine Lösung entwickelt, die nicht nur die staatliche Förderung optimal nutzt, sondern auch in puncto Kosten, Flexibilität und Renditechancen Maßstäbe setzt. Unsere Mitarbeiter profitieren bereits davon – und auch Ihre Belegschaft kann Teil dieses zukunftsweisenden Modells werden.



*„In Zeiten demografischer Umbrüche und wachsender Unsicherheit ist es wichtiger denn je, Verantwortung nicht nur individuell, sondern auch unternehmerisch zu denken.“*

Ihr Uwe Eilers,  
Gründer und Vorstand

# Wertpapiergebundene Direktzusage im Treuhandmodell

Versicherungen waren gestern. Die Lösung für Ihre betriebliche Altersvorsorge von morgen heißt: „Wertpapiergebundene Direktzusage im Treuhandmodell“; oder auch Contractual Trust Arrangement (CTA) genannt.

## Was ist das Besondere?

Die Direktzusage ist eine etablierte Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Der Arbeitgeber verpflichtet sich hierbei, Teile des Arbeitslohns und/oder Zuschüsse zurückzustellen und später als Altersrente auszuzahlen. Zur Optimierung können ergänzend Treuhandlösungen eingesetzt werden, die eine bilanzneutrale Gestaltung, Insolvenzschutz sowie eine vollständige Ausfinanzierung gewährleisten.



Direktzusage

+

Treuhandmodell

Unterstützungs-  
kasse

Pensionsfonds

Pensionskasse

Direkt-  
versicherung

# Bilanzneutral, insolvenzgeschützt und ausfinanziert

Bei der Umsetzung einer CTA-Lösung handelt es sich um eine rechtliche Auslagerung der Pensionsverpflichtungen, die einen wirtschaftlich vorteilhaften finanziellen Effekt hat, der über die Insolvenzsicherung hinausgeht.

## Vorteile für den Arbeitgeber



Sozialabgabenersparnis und Steuerersparnis durch abziehbare Betriebsausgaben



Bilanzverkürzung (z.B. höhere Kreditwürdigkeit durch unveränderte Eigenkapitalquote)



Ausfinanzierung durch rechtliche Trennung des Vorsorgevermögens



Insolvenzschutz der Versorgung (auch für geschäftsführende Gesellschafter)



Flexible Auslagerung (teilweise oder vollständig)



Geringer Aufwand für die Personalabteilung



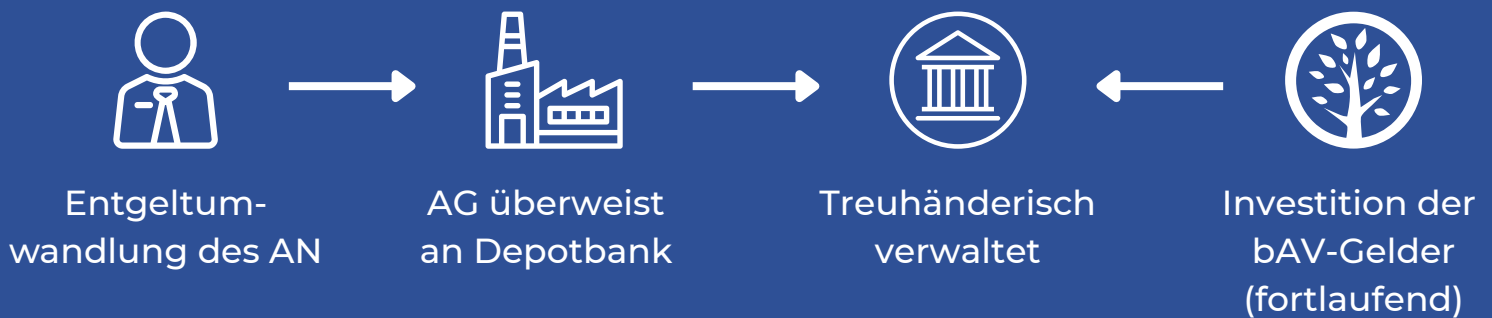
Zufriedene, gebundene Mitarbeiter

# Alles aus einer Hand – optimiert & nachhaltig

Ziel der Umsetzung ist eine optimierte finanzielle Vorsorge ohne Mehraufwand. Ihre Personalabteilung wird durch die Nutzung einer einzigen bAV langfristig entlastet.

## So funktioniert's

### Einzahlung:



### Auszahlung:



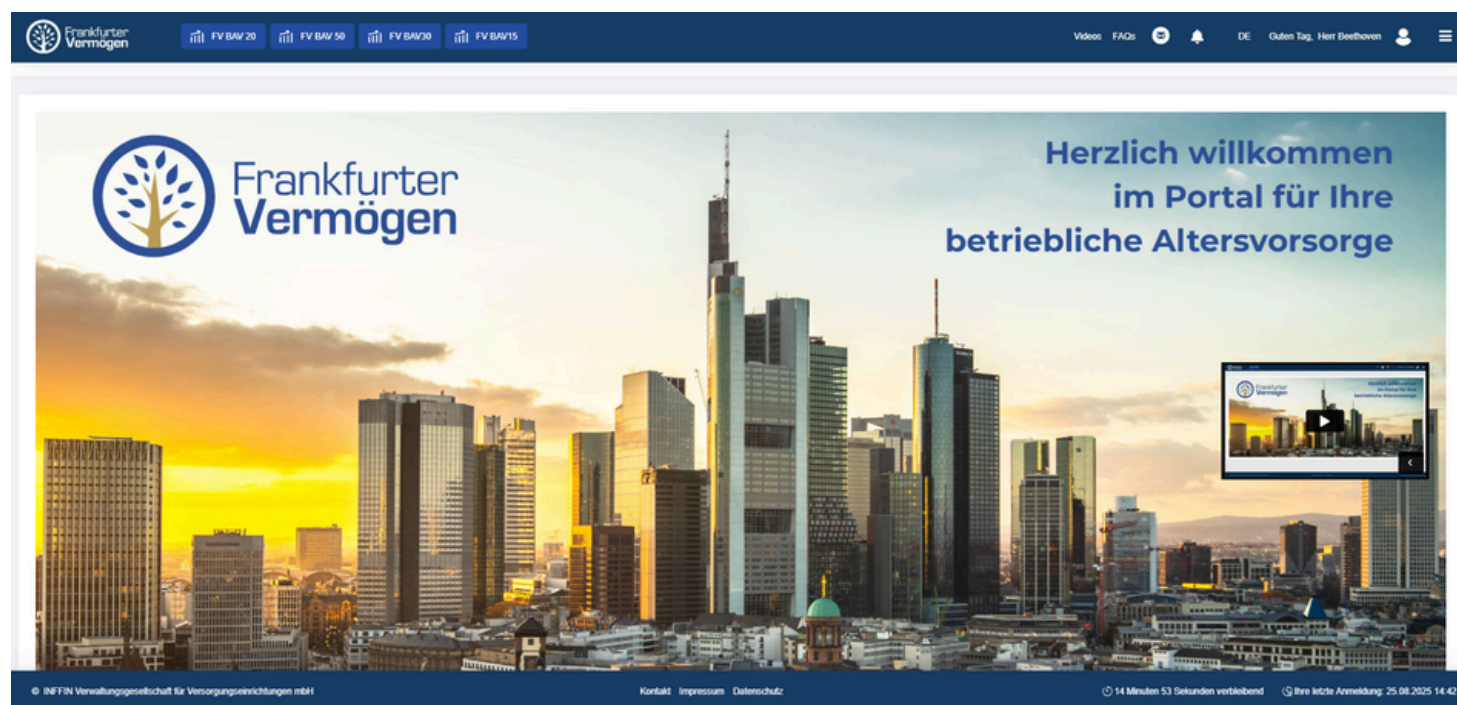
AN: Arbeitnehmer; AG: Arbeitgeber

*Hinweis: Obwohl das Vermögen rechtlich beim Treuhänder liegt, bleibt es steuerlich dem Unternehmen zugeordnet. Folge: Das Unternehmen kann die Einzahlungen in das Treuhandvermögen als Betriebsausgaben abziehen, obwohl die Mittel nicht mehr in seiner Bilanz erscheinen. Der steuerpflichtige Gewinn wird reduziert. Anders als bei Versicherungsformen gibt es dabei keine Höchstgrenze.*

# Vertrauen ist gut, Kontrolle ist besser – unsere transparente bAV

Wir, die Frankfurter Vermögen AG, haben unser eigenes CTA-Modell getestet und fest integriert. Dies wurde durch unseren Wirtschaftsprüfer geprüft und mittestiert. Jeder Mitarbeiter hat einen eigenen Zugang zu seinem Online-Portal, welches eine gute Übersicht über die Entwicklung der eigenen Altersvorsorge bietet. Dieses Portal kann im Stil Ihres Corporate Branding individualisiert werden. Neben der Darstellung des aktuellen Status hat der Anwender die Möglichkeit, eigenständig Simulationen durchzuführen und Anträge zur Anpassung von Beiträgen im Portal zu stellen.

## Einblick in das transparente Online-Portal



*Hinweis: Die bAV wird technisch und fachlich (steuerlich und rechtlich) von unserem Servicepartner begleitet.*

# Wertschätzende Mitarbeiterbindung

Die bAV ist mehr als ein gesetzlicher Anspruch – sie ist Ihre Chance, als Arbeitgeber zu punkten. Mit minimalem Aufwand schaffen Sie maximale Wirkung: zufriedene Mitarbeitende, steuerliche Vorteile und ein starkes Arbeitgeberimage.



## Vorteile für den Arbeitnehmer



Attraktive Renditechancen durch wertpapiergebundene Anlage



Günstige Kostenstruktur begünstigt attraktive Renditen



Flexibilität in der Leistungs- und Auszahlungsstruktur



Transparenz über Kapitalentwicklung (Portal)



Gesteigerte Zufriedenheit und langfristige Wertschätzung



Insolvenzschutz durch Treuhänder

„Zusammengefasst stellt das Konzept der bAV mit Wertpapierrückdeckung eine flexible, transparente und kostengünstige Form der betrieblichen Altersvorsorge dar. Es bietet Arbeitnehmern eine positive Renditeperspektive bei gleichzeitig optimalem Risikoprofil für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.“

Uwe Eilers, Gründer & Vorstand



## Frankfurter Vermögen AG

Rathausplatz 1

61348 Bad Homburg v.d.H.

Tel: +49 (0) 6172 - 945950

[info@frankfurter-vermoegen.com](mailto:info@frankfurter-vermoegen.com)

[www.frankfurter-vermoegen.com](http://www.frankfurter-vermoegen.com)