

BAV

Betriebliche Altersversorgung
mit Flossbach von Storch

Die Weiterentwicklung des Bewährten

Ganzheitliche Vermögensverwaltung
mit den exklusiven Privilegien
der betrieblichen Altersversorgung



Flossbach von Storch



*„Als Unternehmer fühlen wir uns verpflichtet,
zur wirtschaftlichen Unabhängigkeit unserer Mitarbeiter beizutragen –
mit einer leistungsstarken betrieblichen Altersversorgung.
Diese Altersversorgung bieten wir auch anderen
verantwortungsbewussten Unternehmern an.“*

Kurt von Storch

Gründer und Eigentümer der Flossbach von Storch SE

Konsequent unabhängig

1998 gründeten Dr. Bert Flossbach und Kurt von Storch die Vermögensverwaltung Flossbach von Storch in Köln. Beide verbindet der Wunsch nach Unabhängigkeit und der Anspruch, erstklassiges Investmentmanagement zu betreiben.

Gestartet als Vermögensverwaltung für Privatkunden sind wir heute einer der größten bankenunabhängigen Vermögensverwalter in Deutschland – mit mehr als 400 Mitarbeitern, die Kundenvermögen in Höhe von rund 70 Milliarden Euro betreuen.

Flossbach von Storch befindet sich mehrheitlich im Eigentum der Gründer und ihrer Familien. Als inhabergeführtes Unternehmen sind wir frei vom Einfluss Dritter und unabhängig im Denken und Handeln.

Zu unseren Kunden zählen vermögende Privatkunden, institutionelle Investoren und Fondsanleger. Unser Fokus liegt dabei auf der Vermögensverwaltung und dem Management von Multi-Asset-Fonds. Dieser Multi-Asset-Ansatz ist ein Teil der Unternehmens-DNA: Vermögen erhalten und mehren, indem man es auf verschiedene Anlageklassen aufteilt.

**Arbeitgeber- und/oder
arbeitnehmerfinanzierte Beitragszahlung**
unabhängig von anderen bAV-Lösungen

BAV

**Nachgelagerte
Besteuerung**
verstärkt den Zinsezins

Flexible Beiträge
(einmalige und/oder
laufende Zahlungen)

Betriebliche Altersversorgung
mit Flossbach von Storch

Bilanzielle Vorteile
durch Saldierungsgebot

Insolvenzsicherheit
dank Depotverpfändung
oder Treuhand

Die Weiterentwicklung des Bewährten

Die bAV mit Flossbach von Storch ermöglicht Mitarbeitern und (Gesellschafter-) Geschäftsführern Zugang zu einer aktiv gesteuerten Vermögensverwaltung. Dank der Ausgestaltung als wertpapiergebundene Direktzusage können die Beiträge renditeorientiert und im Einklang mit der jeweiligen Risikotoleranz durch uns angelegt werden. Komplettiert wird unsere Investmentexpertise um einen bAV-Experten. Dieser steht während der gesamten Geschäftsbeziehung beratend zur Seite und kümmert sich unter anderem um die Erstellung des kompletten bAV-Vertragswerks. Außerdem kann er bei kundenspezifischen Anforderungen konsultiert oder als Aktuar beauftragt werden.

Renditeorientiert und
im Einklang mit der
jeweiligen Risikotoleranz.

Aktives Portfoliomanagement

Portfoliomanager mit jahrzehntelanger Kapitalmarkt-Expertise investieren die Vorsorge-Beiträge in Aktien, Anleihen und Gold (indirekt). Um das Vermögen langfristig zu erhalten und zu mehren, verfolgen wir robuste Anlagestrategien. Deren Kern ist ein global diversifiziertes Portfolio, bestehend aus verschiedenen Anlageklassen und Einzeltiteln. Damit senken wir Marktrisiken und nutzen vielfältige Ertragschancen. Wichtig ist uns vor allem die Qualität der einzelnen Anlagen. Denn Qualität setzt sich langfristig durch – das gilt auch bei der Vermögensanlage.

Qualität setzt sich
langfristig durch.



Persönliche Investmentstrategie

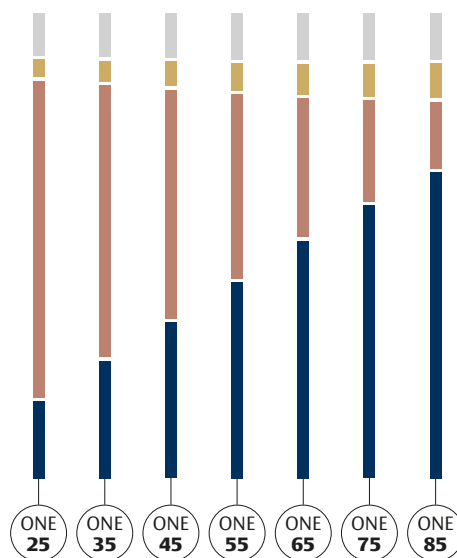
Das Kapital wird abhängig von den Bedürfnissen und Anlagezielen des Arbeitgebers in eine von sieben fondsbasierten Strategien investiert, mit maximalen Aktienquoten von 25 bis 85 Prozent. In welche Strategie die Investition erfolgt, gibt der jeweilige Arbeitgeber vor. Es ist ebenfalls möglich, für Mitarbeiter verschiedene Anlagestrategien zu wählen – etwa höhere Aktienquoten für junge Mitarbeiter und defensivere Strategien für ältere Mitarbeiter mit weniger Zeit bis zum Ruhestand. Auch kann sich der Arbeitgeber für ein Life-Cycling entscheiden: dann wird die Aktienquote mit zunehmendem Alter des Versorgungsberechtigten reduziert.

Durchschnittliche Gewichtung der Anlageklassen

Exemplarische Asset Allokation bei vollständiger Ausschöpfung der maximalen Aktienquoten

-  **Kasse**
-  **Gold (indirekt)**
-  **Anleihen**
-  **Aktien**

Quelle: Flossbach von Storch



Flexibles
Multi-Asset-
Management über
verschiedene
Anlageklassen

25.000 EUR
jährliche Tantieme



25.000 EUR

bei betrieblicher Altersversorgung

Höhe der jährlichen Investitionssumme

bei privater Altersvorsorge

13.750 EUR

Der bAV-Effekt

Sparformen im Vergleich *

* Beispielrechnung unter folgenden Annahmen:
Steuersatz Aktiv 45%; Steuersatz Ruhestand: 40%; Rendite p. a. vor Kosten: 5%

Quelle: Flossbach von Storch

Entwicklung der Sparformen im Vergleich über 15 Jahre

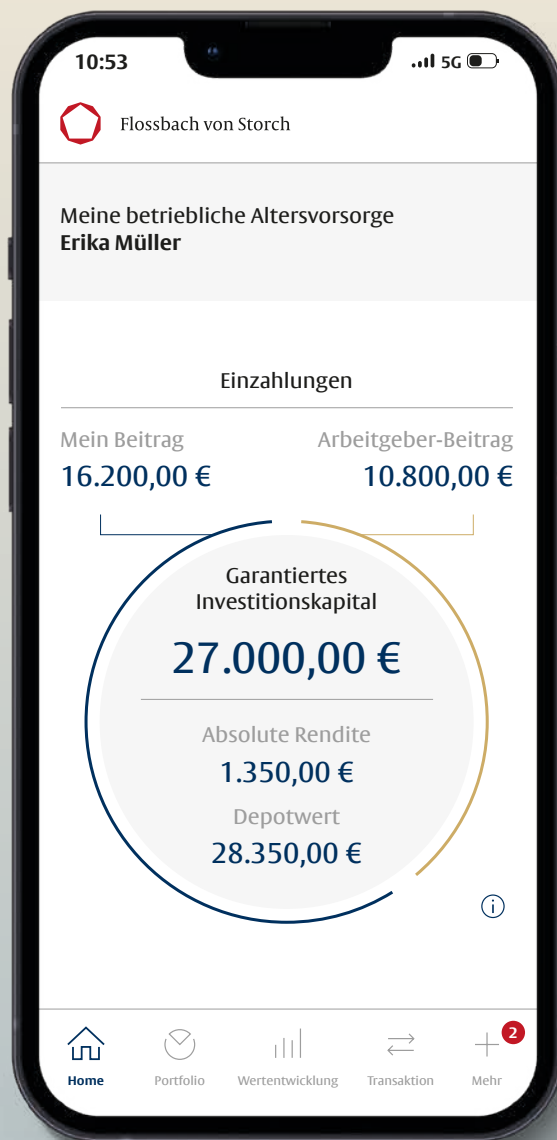


■ Betriebliche Altersversorgung
— Private Altersvorsorge

64.877 EUR

21%

**Vorteil betriebliche
Altersversorgung
bei Auszahlung nach 15 Jahren**



Ihre betriebliche Altersversorgung im Blick – auf allen Devices



Komfortabler Zugang zu Ihrer bAV
im Web-Portal oder per App

www.flossbachvonstorch.de/bav

Abgebildet ist die mobile App des Arbeitnehmerportals bei Depotverpfändung.

Arbeitnehmerportal

Mitarbeiter erhalten über unsere App beziehungsweise unseren Webzugang jederzeit eine transparente Einsicht in ihr persönliches bAV-Portfolio. Hier sehen die Beschäftigten die bisher angesparten Beträge sowie die etwaigen Zuschüsse des Arbeitgebers und können jederzeit relevante Dokumente herunterladen. Die Informationspflichten, die Arbeitgeber gegenüber den Beschäftigten in der bAV erfüllen müssen, werden über diesen Zugang grundsätzlich abgedeckt.

Jederzeit
eine transparente
Einsicht.

Arbeitgeberportal

Unsere Lösung endet nicht mit dem Angebot einer renditeträchtigen und nachvollziehbaren bAV, sondern erstreckt sich auch auf eine effiziente Organisation. Mit unserem Arbeitgeberportal ermöglichen wir überall dort, wo es der Gesetzgeber gestattet, automatisierte und digitale bAV-Prozesse. Das Portal lässt sich in die bestehende Systemlandschaft integrieren und Geschäftsvorfälle werden über sichere sowie datenschutzkonforme Schnittstellen durchgeführt.

Integriert in
die bestehende
Systemlandschaft.



Für wen eignet sich die bAV mit Flossbach von Storch?

Unternehmen, die echten Mehrwert für Ihre Angestellten schaffen möchten

Unser Angebot für die betriebliche Altersversorgung eignet sich für Unternehmen, die ihren Mitarbeitern Zugang zu einer kapitalmarkt-orientierten Anlage ermöglichen möchten. Es lässt sich ein Vorsorgevermögen aufbauen, das helfen kann, die Rentenlücke zu reduzieren.

(Gesellschafter-) Geschäftsführer, die eine intelligente Vorsorge suchen

Die bAV mit Flossbach von Storch hilft (Gesellschafter-) Geschäftsführern, ihre Versorgungslücke zu schließen. Der Einrichtungsprozess wird von uns eng begleitet und dabei insbesondere auf den Insolvenzschutz sowie die steuerlichen Belange geachtet.

Bestehende Zusagen, die optimiert werden sollen

Sofern ein bestehendes Versorgungswerk noch nicht ausfinanziert oder die Mittelverwendung nicht zufriedenstellend ist, kann die Rückdeckung mit unserem Angebot vorgenommen werden.

Kosten und Steuern

Wie hoch sind die Kosten?

Alle Bestandteile der Lösung werden über eine All-in-Gebühr vergütet. Diese beträgt 1,50% p.a. des verwalteten Vermögens. Darin enthalten sind sämtliche Kosten für unsere Vermögensverwaltungsdienstleistung, die Standardberatung durch den bAV-Experten, die komplette bAV-Vertragsgestaltung, das Arbeitnehmerportal sowie das Arbeitgeberportal. Die All-in-Gebühr wird direkt auf Fondsebene erhoben und nicht separat in Rechnung gestellt.

Wie erfolgt die Besteuerung der Kapitalanlage?

Steuern, die im Rahmen der Kapitalanlage anfallen, sind von dem Arbeitgeber zu entrichten. Hierbei profitiert er von den jeweils geltenden Teilfreistellungen. Auf Ebene des Arbeitnehmers erfolgt eine Besteuerung erst bei Auszahlung (nachgelagerte Besteuerung). Diese wird dann zum jeweiligen Einkommenssteuersatz vorgenommen.

Sicherheit

Wie ist das investierte Kapital geschützt?

Die hinter den Anlagestrategien stehenden Investmentfonds sind als Sondervermögen ausgestaltet. Für das Investment bei uns gilt also: Es wird getrennt vom Vermögen der Flossbach von Storch Gruppe verwahrt und ist daher im Insolvenzfall vor dem Gläubigerzugriff geschützt.

Existieren weitere Absicherungsmöglichkeiten?

Versorgungsansprüche, die im Durchführungsweg der Direktusage geführt werden, sind durch den Pensions-Sicherungs-Verein (PSV) geschützt. Zusätzliche Absicherung wird durch eine Depotverpfändung oder einen Treuhänder erreicht – beides ist mit unserer Lösung umsetzbar.

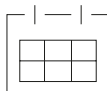
Wie wirkt sich die Direktusage auf die Bilanz aus?

Sind die Wertpapiere zweckgebunden, etwa durch eine Verpfändung oder eine Treuhand, müssen sie mit den Altersvorsorgeansprüchen saldiert werden. Somit wird eine „Aufblähung“ der Bilanz verhindert. Rückstellungsbedarf entsteht dann nur, wenn der Wert der Kapitalanlagen unter den aktuariellen Erfüllungsbetrag fällt. Wenngleich das eine eher theoretische Überlegung ist und eher in den Anfangsjahren, falls überhaupt, relevant werden dürfte. Denn die Wahrscheinlichkeit, dass sich die Kapitalmärkte über einen längeren Zeitraum positiv entwickeln, ist aus unserer Sicht relativ hoch. Sofern der Arbeitgeber Rückstellungen auch in der kurzen Frist weitergehend vermeiden möchte, kann er ein geringeres Beitragsniveau garantieren.

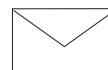
Kein Unternehmen gleicht dem anderen.
Deshalb braucht es individuelle Lösungen.
Sprechen Sie uns gerne jederzeit an.



Rufen Sie uns an
+49. 221. 33 88-777



Vereinbaren Sie einen Termin
mit der Kundenbetreuung



Schreiben Sie uns eine Nachricht
bav@fvsag.com

www.flossbachvonstorch.de/bav



Die intern bei Flossbach von Storch angebotene betriebliche Altersversorgung erzielte im Jahr 2024 den 1. Platz in der Kategorie „kleine und mittlere Unternehmen“.

Der Deutsche bav-Preis zeichnet einmal pro Jahr betriebliche Altersversorgungsprojekte von Unternehmen in Deutschland aus. Mit dem Preis wird die bav als Standbein der Alterssicherung für Arbeitnehmer in Deutschland gefördert und noch stärker ins Bewusstsein der Öffentlichkeit getragen. Hierbei werden die Ränge eins bis drei in den Kategorien „Großunternehmen“ sowie „kleine und mittlere Unternehmen“ ausgezeichnet. Die nachfolgenden Bewertungskriterien und Gewichtungen waren dabei ausschlaggebend: Hauptmotiv und Umsetzung: 20%, Innovationsgrad: 10%, Einklang mit Unternehmens-/HR-Strategie: 20%, Verbesserungsgrad: 50%

CHANCEN

- + Flexible Anlagepolitik ohne Indexorientierung.
- + Breite Risikostreuung und Nutzung von Marktpotentialen durch die Anlage in unterschiedliche Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Wandelanleihen, Edelmetalle (direkt und indirekt) etc.).
- + Durch die Investition von Vermögenswerten in Fremdwährungen kann Ihre Anlage aufgrund von Wechselkursänderungen positiv beeinflusst werden.
- + Zusätzliche Renditepotentiale durch den möglichen Einsatz von Derivaten.

RISIKEN

- Aktienkurse können marktbedingt stark schwanken und somit auch Ihre Vermögenswerte. Marktpreisrisiken bei Anleihen, insbesondere bei steigenden Zinsen am Kapitalmarkt. Kursverluste sind möglich. Die breite Streuung und das breite Anlagespektrum können zu einer entsprechend begrenzten Teilhabe an einer positiven Wertentwicklung einzelner Anlageklassen führen. Bei illiquiden (marktengen) Wertpapieren besteht zudem die Gefahr, dass im Fall der Veräußerung des Vermögenswerts dies nicht oder nur unter Inkaufnahme eines deutlichen Kursabschlags möglich ist.
- Durch die Anlage von Vermögenswerten in Fremdwährungen kann der Wert Ihrer Anlage aufgrund von Wechselkursänderungen negativ beeinflusst werden.
- Der Einsatz von Derivaten kann zur Folge haben, dass der Vermögenswert stärker negativ beeinflusst werden kann, als dies bei dem Erwerb von Vermögensgegenständen ohne den Einsatz von Derivaten der Fall ist. Hierdurch können sich das Verlustrisiko und die Volatilität (Wertschwankung) Ihrer Anlage erhöhen.
- Die Preise von Edelmetallen und Rohstoffen können stärkeren Kursschwankungen unterliegen. Kursverluste sind möglich.

RECHTLICHER HINWEIS

Diese Publikation dient unter anderem als Werbemittel. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die Einschätzungen von Flossbach von Storch zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Angaben zu in die Zukunft gerichteten Aussagen spiegeln die Ansicht und Zukunftserwartung von Flossbach von Storch wider. Dennoch können die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse erheblich von den Erwartungen abweichen. Alle Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Der Wert jedes Investments kann sinken oder steigen und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Geldbetrag zurück. Mit diesem Dokument wird kein Angebot zum Verkauf, Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren oder sonstigen Titeln unterbreitet. Die erhaltenen Informationen und Einschätzungen stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Insbesondere ersetzen diese Informationen nicht eine geeignete anleger- und produktbezogene Beratung. Aussagen zu steuerlichen oder rechtlichen Themen ersetzen nicht die fachliche Beratung durch einen steuerlichen oder rechtlichen Berater. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität, Wohnsitz oder sonstigen Umstände den Zugang zu den darin enthaltenen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Sämtliche Urheberrechte und sonstige Rechte, Titel und Ansprüche (einschließlich Copyrights, Marken, Patente und anderer Rechte an geistigem Eigentum sowie sonstiger Rechte) an, für und aus allen Informationen dieses Dokuments unterliegen uneingeschränkt den jeweils gültigen Bestimmungen und den Besitzrechten der jeweiligen eingetragenen Eigentümer. Sie erlangen keine Rechte an dem Inhalt. Das Copyright für veröffentlichte, von Flossbach von Storch selbst erstellte Inhalte bleibt allein bei Flossbach von Storch. Eine Vervielfältigung oder Verwendung solcher Inhalte, ganz oder in Teilen, ist ohne schriftliche Zustimmung von Flossbach von Storch nicht gestattet. **Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**
© 2025 Flossbach von Storch. Alle Rechte vorbehalten.

Nachdrucke des Dokuments sowie öffentliches Zugänglichmachen – insbesondere durch Aufnahme in fremde Internetauftritte – und Vervielfältigungen auf Datenträger aller Art bedürfen der vorherigen schriftlichen Zustimmung durch die Flossbach von Storch SE.

IMPRESSUM

Herausgeber Flossbach von Storch SE, Ottoplatz 1, 50679 Köln, Telefon +49. 221. 33 88-0, Fax +49. 221. 33 88-101, info@fvs.com, www.flossbachvonstorch.de

Geschäftsführende Direktoren Dr. Bert Flossbach, Dr. Tobias Hirsch, Dr. Tobias Schafföner, Christian Schlosser, Dr. Till Schmidt, Marcus Stollenwerk Vorsitzender des Verwaltungsrats Kurt von Storch
Umsatzsteuer-ID DE 200 075 205 Handelsregister HRB 120796 (Amtsgericht Köln)

Zuständige Aufsichtsbehörde Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Marie-Curie-Straße 24–28, 60439 Frankfurt Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

DE 121 0326 81 XX DE

Konsequent unabhängig



Flossbach von Storch