



Altersvorsorge

## Lukrative Lösungen für Spitzenkräfte. Betriebliche Altersversorgung.

Intelligente Versorgungskonzepte für

- Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH,
- Vorstände einer AG und
- weitere wichtige Leistungsträger.

# Hohes Einkommen auch im Ruhestand sichern. Mit innovativen und lukrativen Konzepten für Top-Verdiener.

Sie engagieren sich in Ihrer beruflichen Tätigkeit weit über das durchschnittliche Maß hinaus. Dafür werden Sie entlohnt, meist mit einem Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze (BBG). Der Teil darüber wird jedoch für die Berechnung der späteren Rente nicht berücksichtigt. Führen Sie keine Sozialversicherungsbeiträge ab, haben Sie auch keinen Anspruch auf eine gesetzliche Rente. Sorgen Sie deshalb über Ihre Firma fürs Alter vor. Informieren Sie sich über die Vorzüge einer betrieblichen Altersversorgung.

## Unverzichtbar für alle, die noch viel vorhaben!

Wenn man an die Zeit nach dem Berufsleben denkt, so freut man sich meist auf einen unbeschwerten, aktiven Ruhestand. Eine ausreichende Vorsorge ist daher unverzichtbar. Mit der betrieblichen Altersversorgung sichern Sie ganz einfach Ihren Lebensstandard im Alter ab und machen bei Bedarf einen vorgezogenen Ruhestand möglich. Auch Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH und Vorstände einer AG können dafür sehr interessante Steuervorteile nutzen.

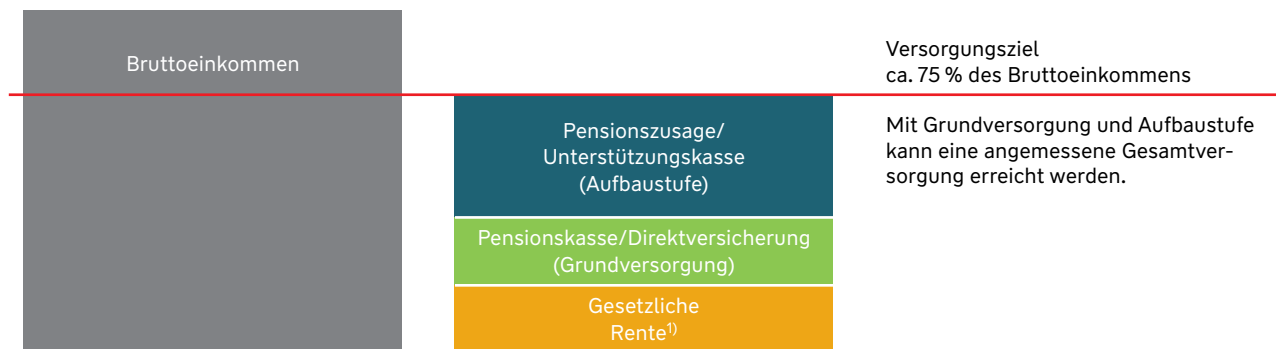
## Gestaltungsmöglichkeiten.

Im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung sagt das Unternehmen für den Versorgungsfall (z.B. Ruhestand, Berufsunfähigkeit oder Todesfall) eine bestimmte Leistung zu. Um diese Leistungen in jedem Fall sicherzustellen, ohne die wirtschaftliche Existenz des Unternehmens zu gefährden, wird die betriebliche Altersversorgung über externe Versorgungsträger abgewickelt bzw. mit einer Rückdeckungsversicherung abgesichert.

Die betriebliche Altersversorgung lässt viele verschiedene Gestaltungen zu. Wir empfehlen einen zweistufigen Aufbau, um eine angemessene Altersversorgung zu erreichen:

- 1. Pensionskasse oder Direktversicherung** bilden die Grundversorgung. Der steuerlich begünstigte Finanzierungsrahmen ist jedoch begrenzt. Deshalb können diese Durchführungswege nur eine Grundversorgung sicherstellen. Es müssen keine Wartezeiten ab Diensteintritt oder Firmengründung eingehalten werden.
- 2. Unterstützungskasse oder Pensionszusage** ergänzen die Grundversorgung (Aufbaustufe); hier sind hohe Versorgungsleistungen möglich. Als beherrschender GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer oder beherrschender AG-Vorstand können Sie sich aus steuerlichen Gründen allerdings erst nach einer Wartezeit – in der Regel zwei Jahre ab Beginn Ihrer Tätigkeit – für diese Durchführungswege entscheiden.

## Versorgungskonzept für Spitzenkräfte.



<sup>1)</sup> Ansprüche aus früherer Tätigkeit als Arbeitnehmer bzw. sozialversicherungspflichtiger Tätigkeit als GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer.

# Die Grundversorgung über die Direktversicherung.

## Steuerfreie Beiträge.

In die **Direktversicherung** können Beiträge bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei investiert werden. Im Jahr 2018 bleiben somit bis zu 6.240 Euro steuerfrei. Beiträge, die nach § 40b EStG pauschal versteuert werden, sind anzurechnen.

## Steuervorteil am Beispiel einer GmbH

Aufwand GmbH (jährlicher Bruttobeitrag)	6.240 €
Steuerersparnis GmbH (Steuersatz 30 %)	- 1.872 €
Nettoaufwand jährlich	= 4.368 €

Erst die späteren Leistungen in der Auszahlungsphase versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben.

## Bezugsrecht.

Durch die Vereinbarung eines unwiderruflichen Bezugsrechts ist Ihre Versorgung bei Insolvenz des Unternehmens von Beginn an geschützt.

## Die Direktversicherung.

Bei dieser Form der betrieblichen Altersversorgung wird die Versorgung bei einem Versicherungsunternehmen geführt und verwaltet. Der Verwaltungsaufwand für das Unternehmen ist daher sehr gering.

Aus den Beiträgen und Erträgen wird ein Kapitalstock aufgebaut, aus dem die späteren Leistungen finanziert werden.

## Die Direktversicherung als Grundversorgung:

- Sofortige Absicherung möglich.
- Aus der Firma ausgelagert.
- Sehr geringer Verwaltungsaufwand.
- Höhe der Versorgung begrenzt.

## Bei der Direktversicherung stehen flexible Produktvarianten zur Auswahl.

<b>Auszahlung</b>	<b>Lebenslange Rente</b> mit Kapitalwahlrecht. Die Auszahlung der Rente kann je nach Tarif vorgezogen werden (frühestens auf das vollendete 62. Lebensjahr) und maximal bis zum Endalter 85 aufgeschoben werden.
<b>Anlage der Beiträge</b>	<b>Fondsgebundener Tarif (Genius):</b> Mit wertvollen Garantien und attraktiven Renditechancen für eine stattliche Rente. Unsere Alternative: Die <b>klassischen Tarife</b> mit vollständiger Anlage im Sicherungsvermögen ( <b>KlassikClever</b> ) oder ergänzt um eine chancenreiche Indexbeteiligung ( <b>IndexClever</b> ).
<b>Flexible Zuzahlungen</b>	Durch die Möglichkeit der flexiblen Einzahlung kann das Unternehmen die Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung seiner wirtschaftlichen Lage anpassen.
<b>Vorsorge</b>	Neben der Altersrente sind zusätzlich versicherbar: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit,</li><li>▪ Beitragsbefreiung plus Rente bei Berufsunfähigkeit,</li><li>▪ Die Berufsunfähigkeits-Absicherung kann auch über unsere selbstständige Berufsunfähigkeits-Direktversicherung erfolgen.</li><li>▪ Absicherung für Hinterbliebene.</li></ul>

# Die Aufbaustufe: rückgedeckte Unterstützungskasse.

Die rückgedeckte Unterstützungskasse ist der optimale Durchführungsweg für hohe Leistungen bei Erwerbsminderung und Eintritt in den Ruhestand oder zur Absicherung der Hinterbliebenen.

## Steuervorteil.

Die laufenden Zuwendungen an die Unterstützungskasse sind für den Versorgungsberechtigten steuerfrei. Erst die im Rentenalter fällig werdenden Versorgungsleistungen (Rente oder Kapitalauszahlung) unterliegen als Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit der Lohn- bzw. Einkommensteuer. Der Steuersatz ist dann in der Regel geringer als in der aktiven Zeit.

## Kompetenter Partner.

Die VeK (Versorgungseinrichtung Karlsruhe e.V.) ist eine rückgedeckte Unterstützungskasse, die über langjährige Erfahrung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung verfügt. Grundlage Ihrer Versorgung ist ein individuell auf Ihre Versorgungsbedürfnisse zugeschnittener Leistungsplan. Im Versorgungsfall erbringt die Unterstützungskasse die darin vereinbarten Leistungen.

## Rückdeckungsversicherung – Sicherheit für Ihre Vorsorge.

Die Unterstützungskasse schließt bei der Württembergischen eine Rückdeckungsversicherung ab.

Damit werden die zugesagten Leistungen vorfinanziert und betriebsfremde Risiken wie Tod oder Invalidität ausgelagert. Zur Finanzierung der Rückdeckungsversicherung leistet das Unternehmen laufende Zuwendungen an die Unterstützungskasse, die steuerlich als Betriebsausgaben abzugsfähig sind. Es sind für die Versorgung über die Unterstützungskasse keine Versorgungsverpflichtungen in der Bilanz auszuweisen.

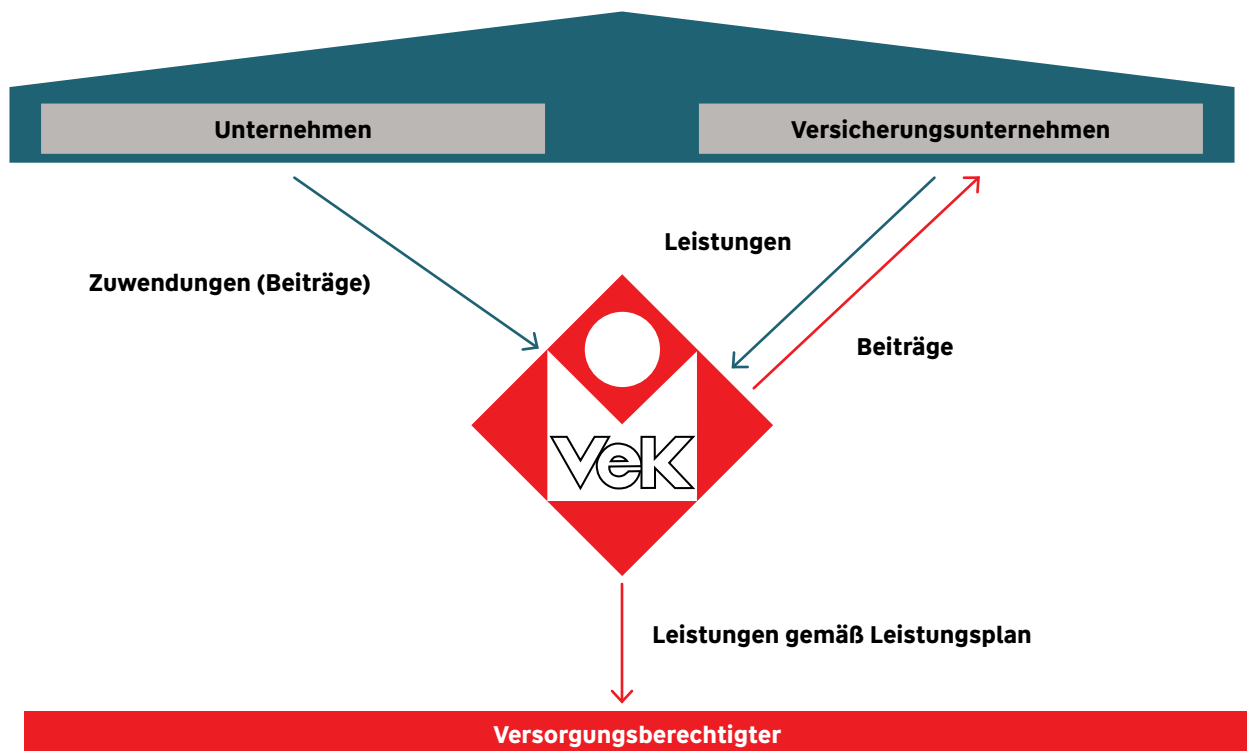
## Insolvenzversicherung.

Die Rückdeckungsversicherung wird an Sie verpfändet. So ist Ihre Versorgung bei Insolvenz des Unternehmens geschützt.

### Die Vorteile der Unterstützungskasse auf einen Blick:

- Für hohe Versorgungsleistungen.
- Auslagerung der Versorgungsrisiken.
- Keine Bilanzierung der Versorgungsverpflichtung.
- Betriebsausgabenabzug für die Zuwendungen an die Unterstützungskasse.
- Geringer Verwaltungsaufwand.
- Gegebenenfalls Sozialversicherungsersparnis.
- Individueller Gestaltungsrahmen.

## So funktioniert die rückgedeckte Unterstützungskasse.



# Die Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung.

## **Die Alternative zur Unterstützungskasse.**

Über die Pensionszusage können ebenfalls sehr hohe Versorgungsleistungen zugesagt werden. Das Unternehmen geht dabei selbst eine Verpflichtung ein und ist Versorgungsträger. Es können Versorgungsleistungen für den Todes- und Erlebensfall, sowie den Eintritt einer Invalidität zugesagt werden. Der besondere Vorteil der Pensionszusage besteht darin, dass die Leistungen individuell gestaltet und die Rückdeckungsversicherung flexibel dotiert werden kann.

Wir bieten die Pensionszusage in Form der sogenannten bilanzoptimierten Pensionszusage an. Dabei entsprechen Art und Umfang der Rückdeckungsversicherung exakt der zu erteilenden Pensionszusage. Die betriebsfremden Risiken wie Tod oder Invalidität sind durch die Rückdeckungsversicherung vollständig abgesichert. Zusätzlich bietet die bilanzoptimierte Pensionszusage den Vorteil, dass in der Handelsbilanz kein Bilanzausweis zu erfolgen hat.

## **Steuerbilanz.**

Das Unternehmen hat für das Versorgungsversprechen Pensionsrückstellungen in der Bilanz auszuweisen. Diese Buchwerte werden Jahr für Jahr bis zum Versorgungsfall aufgebaut. Die jährlichen Zuführungen zur Pensionsrückstellung mindern neben dem Beitrag den steuerpflichtigen Gewinn. Auch der Versicherungswert der Rückdeckungsversicherung (Aktivwert) ist in der Bilanz auszuweisen. Die Zuführungen zum Aktivwert sind Ertrag und erhöhen den steuerpflichtigen Gewinn.

Die erforderlichen Nachweise der Pensionsrückstellungen für die Steuerbilanz sowie den Aktivwert der Rückdeckungsversicherung stellen wir Ihnen kostenlos zur Verfügung.

## **Handelsbilanz.**

Da sich bei der bilanzoptimierten Pensionszusage die zugesagten Leistungen direkt aus den Leistungen der Rückdeckungsversicherung ergeben, kann als Pensionsrückstellung in der Handelsbilanz der Aktivwert der Versicherung angesetzt werden. Aktivwert und Pensionsrückstellung sind somit identisch und können vollständig gegeneinander aufgerechnet werden. Der Bilanzausweis entfällt aufgrund dieses Effekts. Voraussetzung für diese Saldierung ist, dass die Rückdeckungsversicherung an den Versorgungsberechtigten verpfändet wird.

## **Insolvenzversicherung.**

Um die Versorgung bei Insolvenz des Unternehmens zu schützen, wird die Rückdeckungsversicherung an den Versorgungsberechtigten verpfändet.



# Überblick.

## Die Durchführungswege im Vergleich.

	Direktversicherung/Pensionskasse	Rückgedeckte Unterstützungskasse	Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung
	Grundversorgung	Aufbaustufe	
<b>Versorgungsträger</b>	Württembergische Lebensversicherung AG/ ARA Pensionskasse	Unterstützungskasse VeK	Unternehmen
		Absicherung der Leistungsverpflichtung durch Rückdeckungsversicherung	
<b>Höhe der möglichen Dotierung</b>	Beiträge bis 6.240 € jährlich steuerfrei, ggf. vermindert um pauschalversteuerte Beiträge	Unbegrenzt, im Rahmen einer angemessenen Versorgung	
<b>Zeitpunkt der Zusage</b>	Jederzeit möglich	Jederzeit möglich. Für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer/Vorstände nach einer Wartezeit möglich. <sup>1)</sup>	
<b>Bilanzausweis der Versorgung</b>	Nein	Nein	Ja

### Fazit:

<b>Arbeitnehmer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sofortige Absicherung möglich</li> <li>Höhe der Versorgung begrenzt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Für hohe Versorgungsleistungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Für hohe Versorgungsleistungen</li> </ul>
<b>Arbeitgeber</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sehr geringer Verwaltungsaufwand</li> <li>Aus der Firma ausgelagert</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aus der Firma ausgelagert</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Flexible Gestaltung</b></li> <li>Interne Finanzierung</li> </ul>

### Für alle Durchführungswege gilt:

<b>Arbeitnehmer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Die Versorgungszusage erfolgt durch das Unternehmen an Sie.</li> </ul>
<b>Arbeitgeber</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Beiträge an die Unterstützungskasse bzw. für eine Rückdeckungsversicherung sind Betriebsausgaben und mindern den steuerpflichtigen Gewinn.</li> <li>Die Leistungen sind vom Versorgungsempfänger zu versteuern.</li> </ul>

1) In der Regel 2 – 3 Jahre ab Beginn Ihrer Tätigkeit als Gesellschafter-Geschäftsführer

### Steuer: Behandlung der Leistungen beim Versorgungsempfänger.

Versorgungsleistungen aus der Direktversicherung sind als sonstige Einkünfte nachgelagert zu versteuern. Ausgezahlte Versorgungsleistungen aus einer rückgedeckten Unterstützungskasse oder einer Pensionszusage sind als nachträgliches Arbeitsentgelt zu versteuern.

### Kranken- und Pflegeversicherung:

Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus den Versorgungsleistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen.



# Ihr Partner für die betriebliche Altersversorgung.

Die Württembergische Lebensversicherung bietet mit **Direktversicherung, Pensionskasse, Unterstützungskasse** und **rückgedeckter Pensionszusage** alle Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung aus einer Hand – maßgeschneidert und auf die individuelle Situation unserer Kunden angepasst.

Mindestens genauso wichtig wie die Einrichtung ist die laufende Betreuung der betrieblichen Altersversorgung.

Wir unterstützen unsere Kunden bei sämtlichen Verwaltungsaufgaben – und minimieren dadurch den Aufwand für das Unternehmen. Wir geben unseren Kunden Hinweise, wann bei der betrieblichen Altersversorgung Handlungsbedarf entsteht: zum Beispiel bei Neueinstellungen oder wenn ein(e) Arbeitnehmer(in) in Elternzeit geht. Unsere Kunden können sich in solchen Fällen an uns wenden. Wir helfen gerne weiter und veranlassen alles Weitere.

## Im Einzelnen umfasst unser Service:

- Informationen und Präsentationen vor Ort für Ihre Mitarbeiter.
- Einzelberatung Ihrer Mitarbeiter und Aufzeigen der persönlichen Steuervorteile.
- Wir betreuen Ihr Versorgungswerk durch jährliche Standmitteilungen für Ihre Arbeitnehmer und übernehmen Vertragsanpassungen, Neuanmeldungen etc.
- Erstellung eines Versorgungskonzeptes nach Ihren Vorgaben unter Berücksichtigung der rechtlichen, steuerlichen und betriebswirtschaftlichen Rahmenbedingungen.
- Begleitung in Gesprächen mit Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern und dem Betriebsrat.
- Ausarbeitung von Textentwürfen arbeitsrechtlicher Dokumente der betrieblichen Altersversorgung.
- Günstiges Tarifniveau durch Kollektivrahmenvereinbarungen.

**Der Staat fördert die betriebliche Altersversorgung mit hohen Steuervorteilen und Sozialabgabenfreiheit.**



Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Februar 2018); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.



**Karlsruher**

Die Bankenkooperation  
Friedrich-Scholl-Platz  
76112 Karlsruhe  
Telefon 0721 353-782170