

Betriebliche Altersversorgung.

Intelligente Versorgungskonzepte für

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



Kunden und
Rating-Agenturen
bewerten die
Württembergische
Lebensversicherung
AG.

Lukrative Lösungen für eine angemessene Altersversorgung.

Versorgungskonzept für Spitzenkräfte.

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.

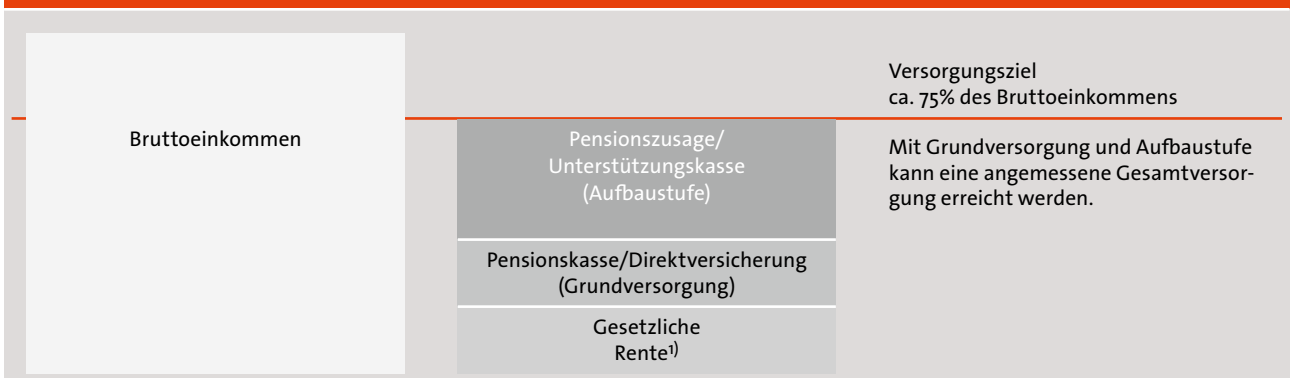
Gestaltungsmöglichkeiten.

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.



¹⁾ Ansprüche aus früherer Tätigkeit als Arbeitnehmer bzw. sozialversicherungspflichtiger Tätigkeit als GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer.



Die Grundversorgung im Detail.

Pensionskasse und Direktversicherung.



Pensionskasse/Direktversicherung als Grundversorgung:

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

Steuerfreie Beiträge.

In die Pensionskasse oder Direktversicherung können Beiträge bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei investiert werden. Im Jahr 2011 bleiben somit bis zu 2 640 Euro steuerfrei.

Zusätzlich können jährlich weitere 1 800 Euro steuerfrei eingezahlt werden, wenn keine pauschal besteuerten Beiträge für eine betriebliche Altersversorgung gezahlt werden.

Steuervorteil am Beispiel einer GmbH

Aufwand GmbH (jährlicher Bruttobeitrag)	4 440 EUR
Steuerersparnis GmbH (Steuersatz 30%)	– 1 332 EUR
Nettoaufwand jährlich	= 3 108 EUR

Bezugsrecht.

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

Pensionskasse oder Direktversicherung?

Die steuerliche Förderung von Pensionskasse und Direktversicherungen ist heute gleich. Auch beim Leistungsumfang ergeben sich keine Unterschiede. Beide Durchführungswege nehmen dem Unternehmen den gesamten Verwaltungsaufwand ab. Aus den Beiträgen und Erträgen wird ein Kapitalstock aufgebaut, aus dem die späteren Leistungen finanziert werden. Bei der Wahl des Durchführungsweges sind Sie völlig frei.

Ob Pensionskasse oder Direktversicherung – es stehen flexible Produktvarianten zur Auswahl.

Auszahlung	Lebenslange Rente mit Kapitalwahlrecht. Aus steuerlichen Gründen darf das Kapitalwahlrecht frühestens 12 Monate, spätestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn beantragt werden. Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 60. und 80. Lebensjahr.
Anlage der Beiträge	Klassisch, d.h. mit garantierter Mindestverzinsung plus Überschüsse. Fondsgebunden mit Kapitalgarantie für die eingezahlten Beiträge – zum Rentenbeginn stehen in jedem Fall mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verfügung.
Flexible Zuzahlungen	Durch die Möglichkeit der flexiblen Einzahlung kann das Unternehmen die Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung seiner wirtschaftlichen Lage anpassen.
Vorsorge	Neben der Altersrente sind zusätzlich versicherbar: <ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, ■ Beitragsbefreiung plus Rente bei Berufsunfähigkeit, ■ Hinterbliebenenrente.

Die Aufbaustufe im Detail.

Die rückgedeckte Unterstützungskasse – der wichtigste Baustein Ihrer Vorsorge.



Die Vorteile der Unterstützungskasse auf einen Blick:

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

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 Sie 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.

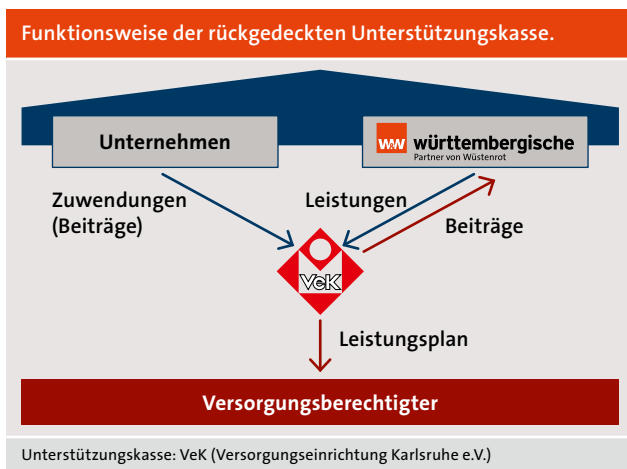
Die VeK (Versorgungseinrichtung Karlsruhe e.V.) ist eine rückgedeckte Unterstützungskasse, die über langjährige Erfahrung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung verfügt. Grundlage Ihrer Versorgung ist ein individuell auf Ihre Versorgungsbedürfnisse zugeschnittener Leistungsplan. Im Versorgungsfall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

Insolvenzicherung.

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



Die Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung.

Die Alternative zur Unterstützungskasse.

Über die Pensionszusage können ebenfalls sehr hohe Versorgungsleistungen zugesagt werden. Mit einer Pensionszusage verspricht Ihnen das Unternehmen Versorgungsleistungen für das Alter, bei Invalidität und Tod. Es geht dabei selbst eine Verpflichtung ein und ist Versorgungsträger. Der besondere Vorteil der Pensionszusage besteht darin, dass die Leistungen sowohl in der Höhe als auch im Umfang ganz nach Bedarf gestaltet und flexibel dotiert werden können.

Mit der Rückdeckungsversicherung betriebsfremde Risiken absichern.

Die Zahlung der Versorgungsleistungen wird durch eine Rückdeckungsversicherung sichergestellt. Diese schließt das Unternehmen auf Ihr Leben ab. Sie sichert betriebsfremde Risiken (z.B. Tod, Invalidität) ab und stellt die finanziellen Mittel für eine lebenslange Altersrente bereit.

Steuerliche Auswirkungen.

Das Unternehmen weist für die Versorgungsverpflichtungen Pensionsrückstellungen in der Bilanz aus. Diese Buchwerte werden Jahr für Jahr bis zum Versorgungsfall weiter aufgebaut. Die jährlichen Zuführungen zur Pensionsrückstellung und die Beiträge zur Rückdeckungsversicherung werden beim Unternehmen als betrieblicher Aufwand verbucht. Sie mindern den steuerpflichtigen Gewinn.

Der (Aktiv-) Wert der Rückdeckungsversicherung ist in der Bilanz auszuweisen. Wir stellen die erforderlichen Nachweise für die Pensionsrückstellung in der Steuerbilanz und den Aktivwert der Rückdeckungsversicherung zur Verfügung. Auf Wunsch erstellen wir Ihnen gegen ein geringes Honorar auch die Nachweise für die Handelsbilanz entsprechend den neuen Regelungen des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG).

Insolvenzversicherung.

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

Ein Beispiel: Steuerliche Auswirkungen bei einer GmbH ¹⁾:

		2 000 EUR	Alter des Versorgungsberechtigten bei Erteilung der Pensionszusage		40 Jahre
		2 000 EUR	Alter bei Dienst Eintritt		35 Jahre
		1 200 EUR			
Bilanzstichtag 31.12.	im 1. Jahr	im 2. Jahr	im 3. Jahr	im letzten Jahr	Gesamt
Zuführung zur Pensionsrückstellung	25 905	5 076	5 336	18 875	278 940
zuzüglich Jahresbeitrag Rückdeckungsversicherung	+ 12 886,50	+ 12 886,50	+ 12 886,50	+ 12 886,50	+ 347 935,50
abzüglich jährlicher Zuwachs Aktivwert ²⁾	- 6 773	- 6 773	- 6 903	- 24 848	- 394 811
führt zur Gewinnminderung	= 32 019	= 11 189	= 11 319	= 6 914	= 232 067
Steuervorteil (Steuersatz 30%)	9 605	3 356	3 395	2 074	69 611
Nettoaufwand nach Steuern ³⁾	3 281,50	9 530,50	9 491,50	10 812,50	278 324,50

Alle Angaben in Euro. Als Rechnungsgrundlagen für die Rückstellungen gelten die Richttafeln 2005 G von Dr. Klaus Heubeck. Rechnungszins 6 %.

¹⁾ Mit der zugrunde gelegten Rückdeckungsversicherung (garantierte Rente + nicht garantierte Überschüsse – Stand 2011) werden die zugesagten Leistungen vorfinanziert (Tarif AR+W+BUR 1 + SF2 [Nichtrauchtarif]).

²⁾ Zuwachs Aktivwerte Rückdeckungsversicherung enthalten Überschussanteile, die nicht garantiert werden können.

³⁾ Jahresbeitrag Rückdeckungsversicherung abzüglich Steuervorteil.

Einfach in den Ruhestand.

Überblick und häufige Fragen.

Die Durchführungswege im Vergleich.				
	Pensionskasse	Direktversicherung	Pensionszusage	Unterstützungskasse
Versorgungsträger	Grundversorgung		Aufbaustufe	
	Allgemeine Rentenanstalt (ARA) Pensionskasse AG	Württembergische Lebensversicherung AG	Unternehmen	Unterstützungskasse VeK
			Absicherung der Leistungsverpflichtung durch Rückdeckungsversicherung	
Höhe der möglichen Dotierung	Beiträge bis 2 640 bzw. 4 440 EUR ¹⁾ jährlich		Unbegrenzt, im Rahmen einer angemessenen Versorgung	
Zeitpunkt der Zusage	Jederzeit möglich		Jederzeit möglich. Für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer/Vorstände nach einer Wartezeit möglich. ²⁾	
Bilanzausweis der Versorgung	Nein		Ja	Nein
Fazit:				
Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sofortige Absicherung möglich ■ Höhe der Versorgung begrenzt 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Für hohe Versorgungsleistungen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Für hohe Versorgungsleistungen
Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sehr geringer Verwaltungsaufwand ■ Aus der Firma ausgelagert 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Flexible Gestaltung ■ Interne Finanzierung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aus der Firma ausgelagert
Für alle Durchführungswege gilt:				
Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Die Versorgungszusage erfolgt durch das Unternehmen an Sie. 			
Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beiträge an externe Trägerunternehmen bzw. für eine Rückdeckungsversicherung sind Betriebsausgaben und mindern den steuerpflichtigen Gewinn. ■ Die Leistungen sind vom Versorgungsempfänger zu versteuern. 			
<small>¹⁾ 4 440 EUR sind möglich, wenn keine pauschal besteuerten Beiträge für eine betriebliche Altersversorgung gezahlt werden (Stand 2011) ²⁾ In der Regel 2 - 3 Jahre ab Beginn Ihrer Tätigkeit als Gesellschafter-Geschäftsführer</small>				

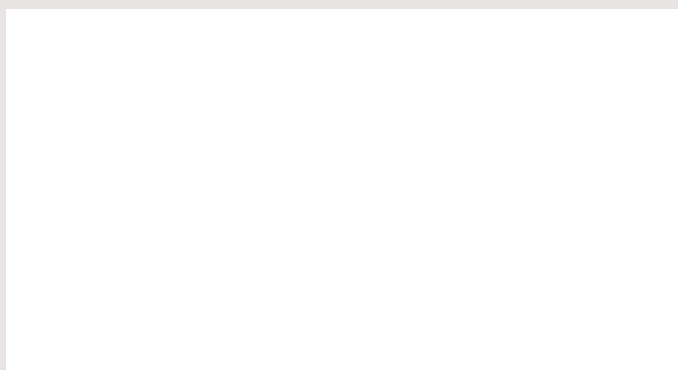
Steuerliche Behandlung der Leistungen beim Versorgungsempfänger.

Versorgungsleistungen aus Direktversicherungen und Pensionskassen sind als sonstige Einkünfte nachgelagert zu versteuern. Ausgezahlte Versorgungsleistungen aus einer Pensionszusage oder einer Unterstützungskassen-Versorgung sind als nachträgliches Arbeitsentgelt zu versteuern.

Betriebliche Altersversorgung für Spitzenkräfte.

Die betriebliche Altersversorgung bietet GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführern, Vorständen einer AG und weiteren wichtigen Leistungsträgern intelligente und lukrative Lösungen für eine angemessene Altersversorgung: Pensionskasse und Direktversicherung bilden die Grundversorgung, Pensionszusage oder Unterstützungskasse ergänzen diese Vorsorge.

- Die Württembergische ist auch in der **Gesundheitsvorsorge** Ihr starker Partner: Selbstständige, Freiberufler und Arbeitnehmer, deren Einkommen über der Versicherungspflichtgrenze liegt – und im vergangenen Jahr gelegen hat – können sich privat krankenversichern.
- **Unfallversicherung:** Wertvolle Assistance-Leistungen helfen Ihnen sofort nach einem Unfall. Zusätzlich unterstützen wir Sie mit hohen Geldleistungen.
- **Top Tagesgeld:** Das Tagesgeldkonto mit attraktiven Zinsen. Jederzeit verfügbar, keine Gebühren.



www.wuerttembergische.de