



SAARLAND
Versicherungen



 Finanzgruppe

Wir sind für Sie nah.

bAV PRODUKTINFORMATION · ARBEITGEBER Gesellschafter-Geschäftsführer

Ein Unternehmen der Versicherungskammer

Die Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers (GGF) dauerhaft sicherstellen

HEUTE AN MORGEN DENKEN: ALS GGF MÜSSEN SIE SICH UM IHRE ALTERSVORSORGE SELBST KÜMMERN

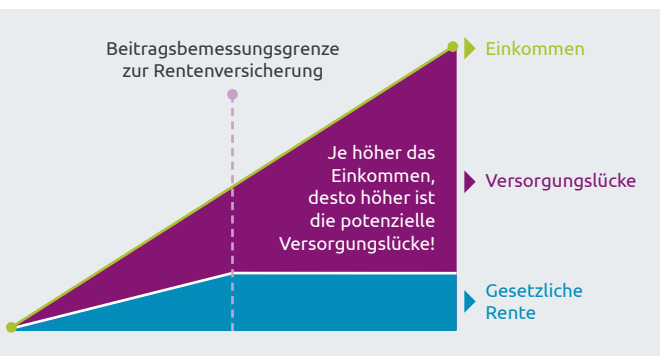
Als GGF Ihrer Firma tragen Sie hohe Verantwortung für das Unternehmen und Ihre Mitarbeiter. Täglich gehen Sie unternehmerische Risiken ein und beziehen ein entsprechendes Gehalt. Dem gegenüber stehen aber meist keine oder nur geringe Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung. Zwischen der benötigten und tatsächlichen Versorgung klafft eine große Lücke.

DER GGF: PRIVILEGIEN DURCH SEINE DOPPELFUNKTION

Als GGF haben Sie das Privileg, sich betriebsausgabenwirksam eine Altersversorgung über Ihr Unternehmen aufzubauen. Die steuerlichen Vorteile und Stundungseffekte, die sich hierbei für Ihre Firma ergeben, kommen Ihnen aufgrund Ihrer Doppelfunktion als Arbeitnehmer und Gesellschafter zugute. Zudem können Sie selbst über die kostenneutrale Sicherung Ihrer Versorgungsansprüche entscheiden.

MIT ZWEI VERSORGUNGSBAUSTEINEN ZUM ZIEL

So bauen Sie sich über Ihre GmbH eine Versorgung auf: Mit einer **Direktversicherung** als Grundversorgung und einer **Rückgedeckten Unterstützungskasse** oder **Pensionszusage**, um Ihre Versorgungslücke bedarfsgerecht zu schließen.



Damit Sie im Ruhestand das Leben genießen können, sorgen Sie jetzt für sich vor! Konzipieren Sie gemeinsam mit unseren Spezialisten die für Sie passende Altersvorsorge. Nutzen Sie dabei optimal die staatlichen Förderungen für sich.



WUSTEN SIE SCHON ...?

Ein wesentlicher Unterschied zwischen der Pensionszusage und der Unterstützungskasse ist die Auswirkung auf die Steuer- und Handelsbilanz Ihrer GmbH.

Mit der Direktversicherung Ihre Grundversorgung sicherstellen.

Mit einer Direktversicherung bauen Sie sich – neben eventuellen Ansprüchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung – eine staatlich geförderte Grundversorgung auf.

VERTRAGSGESTALTUNG

Die Direktversicherung ist möglich als Rentenversicherung mit Kapitaloption, in die eine Berufsunfähigkeits- oder Hinterbliebenen-Zusatzversicherung eingeschlossen werden kann.

Über eine Abrufoption lässt sich der spätere Auszahlungszeitpunkt variabel gestalten.

Finanzierung: wahlweise durch

- › die GmbH als „Arbeitgeber“ oder
- › Sie als „Arbeitnehmer“ durch Entgeltumwandlung

STEUERERSPARNIS DER GMBH

Versicherungsbeiträge sind Betriebsausgaben, wenn ein formeller Beschluss der Gesellschafterversammlung vorliegt. Sie mindern im Jahr der Zahlung den Gewinn und damit die Körperschafts- und Gewerbesteuer der GmbH. Die Beiträge finanzieren sich dadurch zu einem erheblichen Teil aus der Steuerersparnis. Der Wert der Versicherung (einschließlich Überschussanteilen) ist während ihrer Laufzeit in der Bilanz grundsätzlich nicht zu aktivieren, da die Ansprüche aus der Versicherung im Versorgungsfall Ihnen bzw. Ihren Hinterbliebenen zustehen.

VORTEILE DES GESCHÄFTSFÜHRERS

Beiträge zur Direktversicherung sind für Sie bis 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei. Erst die späteren Leistungen sind als sonstige Einkünfte zu versteuern.

Darüber hinaus ist gegebenenfalls die Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen möglich.

MIT DER DIREKTVERSICHERUNG ...

- › wird der steuerliche Rahmen Ihrer Grundversorgung voll ausgeschöpft.
- › können Sie auch Ihre Angehörigen mit absichern.
- › sind Ihre Ansprüche durch ein unwiderrufliches Bezugsrecht auch im Insolvenzfall geschützt.
- › machen Sie Ihre Beiträge in voller Höhe steuerlich geltend.
- › Sie können durch die vielfältigen Tarifvarianten Ihren Versorgungsbedarf genau absichern.
- › können Sie sogar eine eigenständige Berufsunfähigkeitsrente versichern.

SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTVERSICHERUNG



* Risikoträger: Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG

Die rückgedeckte Unterstützungskasse – die perfekte Ergänzung.

Die nach Abschluss der Direktversicherung noch verbleibende Versorgungslücke können Sie mit einer rückgedeckten Unterstützungskassenzusage optimal schließen.

UNTERSTÜTZUNGSKASSEN-ZUSAGE

Mit der Unterstützungskassen-Zusage verpflichtet sich die GmbH schriftlich, Ihnen Leistungen im Alter, bei Invalidität und/oder im Todesfall für Ihre Hinterbliebenen zu erbringen. Die Unterstützungskasse stellt zusammen mit der GmbH einen Leistungsplan auf. Darin wird dokumentiert, welche Zuwendungen die GmbH leisten will und welche Versorgungsleistungen die Unterstützungskasse dafür erbringt.

RÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG

Um die Leistungen an Sie sicherzustellen, schließt die Unterstützungskasse bei der Bayern-Versicherung* eine Rückdeckungsversicherung ab. Durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung besteht auch im Falle einer Insolvenz der GmbH Sicherheit für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer/innen.

BILANZ

Die Zuwendungen und die Verwaltungsgebühren der GmbH an die Unterstützungskasse sind als Betriebsausgaben voll abzugsfähig. Da der Wert der Rückdeckungsversicherung nicht zum Betriebsvermögen gehört, muss dieser auch nicht bilanziert werden.

VORTEILE DES GESCHÄFTSFÜHRERS

Weder die Zuwendungen der GmbH an die Unterstützungskasse noch die Erteilung des Versorgungsversprechens an Sie führen bei Ihnen zu steuerpflichtigen Einkünften.

Erst die Pensionszahlungen müssen Sie – unter Berücksichtigung eventueller steuerlicher Freibeträge – als Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit versteuern.

Darüber hinaus ist gegebenenfalls die Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen möglich.

MIT DER RÜCKGEDECKTEN UNTERSTÜTZUNGSKASSE ...

- › können bedarfsgerechte Versorgungsleistungen aufgebaut werden.
- › können Sie auch Ihre Angehörigen mit absichern.
- › sind Ihre Ansprüche durch Verpfändung auch im Insolvenzfall geschützt. Die Kündigung der Rückdeckungsversicherung durch den Insolvenzverwalter ist nicht möglich.
- › machen Sie Ihre Beiträge in voller Höhe steuerlich geltend.

SO FUNKTIONIERT DIE RÜCKGEDECKTE UNTERSTÜTZUNGSKASSE



* Risikoträger: Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG



Die rückgedeckte Pensionszusage – die Alternative mit Bilanzauswirkung.

Die nach Abschluss der Direktversicherung noch verbleibende Versorgungslücke können Sie alternativ zur Unterstützungskassenzusage auch mit einer rückgedeckten Pensionszusage schließen.

PENSIONSUSUNGSZUSAGE

Die Pensionszusage ist das schriftliche Versorgungsversprechen der GmbH an Sie, bzw. Ihre Hinterbliebenen, im Versorgungsfall Alters-, Invaliditäts- und/oder Hinterbliebenenleistungen zu erbringen.

RÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG

Die Rückdeckungsversicherung dient der GmbH zur Finanzierung und Sicherstellung des Versorgungsversprechens. Alle fälligen Versicherungsleistungen erhält die GmbH; sie verwendet diese Mittel für die Erfüllung der eingegangenen Versorgungsverpflichtung. Durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung besteht auch im Falle einer Insolvenz der GmbH Sicherheit für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer/innen. Selbst die Abtretung oder Beleihung des Vertrages ist möglich. Die Sicherheit Ihrer Altersversorgung ist dann aber nicht mehr gewährleistet.

BILANZ UND RÜCKDECKUNG

Die Beiträge zur Rückdeckungsversicherung kann die GmbH als Betriebsausgabe abziehen. Im Gegenzug ist der jeweilige Zeitwert der Versicherung in der Bilanz auszuweisen.

PENSIONS-RÜCKSTELLUNGEN

Die jährlichen Zuführungen zur Pensionsrückstellung mindern den Gewinn der GmbH schon in der Anwartschaftsphase. Dadurch wird der steuerwirksame Aufwand aus der Pensionszusage auf Ihre aktive Beschäftigungszeit verteilt.

PENSIONSZAHLUNGEN

Die späteren Versorgungsleistungen sind Betriebsausgaben, die gebildeten Pensionsrückstellungen sind dann über die Jahre anteilig gewinnerhöhend aufzulösen.

VORTEILE DES GESCHÄFTSFÜHRERS

Die Erteilung einer rückgedeckten Pensionszusage bewirkt bei Ihnen während der Anwartschaftsphase keinen gegenwärtigen Lohnzufluss.

Erst die späteren Pensionszahlungen müssen Sie – unter Berücksichtigung eventueller steuerlicher Freibeträge – als Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit versteuern.

Darüber hinaus ist gegebenenfalls die Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen möglich.

MIT DER RÜCKGEDECKTEN PENSIONSUSUNGSZUSAGE...

- › können Sie für sich eine angemessene Versorgung sicherstellen.
- › können Sie auch Ihre Angehörigen mit absichern.
- › sind Ihre Ansprüche durch Verpfändung auch im Insolvenzfall geschützt.
- › haben Sie große Freiräume bei der Gestaltung.
- › können Sie die Beiträge zur Rückdeckungsversicherung als Betriebsausgabe absetzen.



SO FUNKTIONIERT DIE RÜCKGEDECKTE PENSIONSUSUNGSZUSAGE



* Risikoträger: Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG

Ihre Vorteile auf einen Blick.

Versorgungsbaustein 1	Versorgungsbaustein 2	
Direktversicherung	Rückgedeckte Unterstützungskasse	Rückgedeckte Pensionszusage
Deckung des Grundbedarfs der Versorgung	Individuelle Deckung des Versorgungsbedarfs	Individuelle Deckung des Versorgungsbedarfs
Verlagerung betriebsfremder Risiken (Invalidität, Todesfall und Langlebigkeit) auf den Versorgungsträger	Verlagerung betriebsfremder Risiken (Invalidität, Todesfall und Langlebigkeit) auf den Versorgungsträger	Absicherung betriebsfremder Risiken (Invalidität, Todesfall und Langlebigkeit) durch Abschluss der Rückdeckungsversicherung
Nachgelagerte Besteuerung der Versorgungsleistungen beim Gesellschafter-Geschäftsführer	Nachgelagerte Besteuerung der Versorgungsleistungen beim Gesellschafter-Geschäftsführer	Nachgelagerte Besteuerung der Versorgungsleistungen beim Gesellschafter-Geschäftsführer
Keine Bilanzberührung	Keine Bilanzberührung	Bilanzberührung
Insolvenzversicherung durch unwiderprüfliches Bezugsrecht, auch bei beherrschendem Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)	Insolvenzversicherung durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung (beherrschender GGF) bzw. durch Pensionssicherungsverein (nicht beherrschender GGF)	Insolvenzversicherung durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung (beherrschender GGF) bzw. durch Pensionssicherungsverein (nicht beherrschender GGF)
Rentenzusage mit Kapitaloption	Renten- und Kapitalzusage möglich	Renten- und Kapitalzusage möglich
Steuerfreie Beiträge bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung	Grundsätzlich keine steuerliche Beschränkung der Höhe der Zuwendungen	Grundsätzlich keine steuerliche Beschränkung hinsichtlich der Höhe der Versorgung

Kurzcheck zu Ihrer bestehenden Pensionszusage

AUSGANGSSITUATION

Die veränderten Kapitalmärkte und eine deutlich gestiegene Lebenserwartung sorgen dafür, dass Leistungsansprüche aus Pensionszusagen meistens nicht ausreichend finanziert sind.

MÖGLICHE FOLGEN

- › Verzicht auf Teile der Pensionsansprüche mit steuerlichen Konsequenzen
- › Nachfolgeregelung/Verkauf des Unternehmens wird erschwert
- › Drohende Insolvenz durch nicht ausfinanzierte Altersversorgung

Beispiel

Mann, Alter 45 Jahre, zugesagte Altersrente ab dem 67. Lebensjahr 36.000 Euro pro Jahr – 3.000 Euro pro Monat. Werte gerundet und nur modellhaft dargestellt.

	Kapital	Rente	Ihre Daten
Barwert nach Heubeck	420.000 €		€
Ablaufleistung der bestehenden Rückdeckungsversicherung	260.000 €	1.000 €	€
Unterdeckung nach Heubeck	160.000 €		€
Einmalbeitrag für eine sofort beginnende Altersrente zum 67. Lebensjahr (inkl. Überschüsse)*	780.000 €	3.000 €	€
Unterdeckung zur Rückdeckungsversicherung	520.000 €	2.000 €	€

Ermittlung Rente: Ablaufleistung = Einmalbeitrag für eine sofort beginnende Altersrente zum 67. Lebensjahr (inklusive Überschüsse)

* Zur Sicherstellung der zugesagten Monatsrente von 3.000 Euro pro Monat als Garantierente wäre sogar ein Einmalbeitrag von 920.000 Euro notwendig.

Die Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers (GGF): maßgeschneiderte und optimale Versorgungslösungen mit modernen Anlagekonzepten.

Die Einrichtung Ihrer Altersversorgung mit der Bayern-Versicherung, dem Lebensversicherer der SAARLAND Versicherungen, bietet Ihnen folgende Vorteile:

UMFASSENDE BERATUNGSSERVICE FÜR SIE UND DAS UNTERNEHMEN

- › **Qualifizierte Erstberatung** und Versorgungsanalyse
- › **Bewertung und Erstellung** einer maßgeschneiderten Lösung
- › **Einfache Implementierung** mit den erforderlichen Unterlagen
- › **Laufender Beratungs- und Betreuungsservice** vor Ort

EINE BREITE AUSWAHL AN LEISTUNGSSTARKEN VERSICHERUNGSTARIFEN

- › **Stabilität und Sicherheit** – durch eine nachhaltige Kapitalanlagenpolitik und den verantwortungsvollen Umgang mit den Geldern unserer Kunden.
- › **Chance auf Rendite** – durch die sinnvolle Kombination von bewährten und kapitalmarktorientierten Anlagekonzepten.

TRANSPARENZ DURCH EINEN LAUFENDEN INFORMATIONSSERVICE

- › **jährliche Standmitteilungen** zu den Leistungen der Rückdeckungsversicherung
- › **Erstellung der Bilanzgutachten**
- › **Berechnung** der verdienten Ansprüche auf Wunsch



WUSSTEN SIE SCHON ...?

Ist die Pensionszusage bei uns rückgedeckt, erstellen wir die Bilanzgutachten regelmäßig kostenlos für Sie.

bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen



Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. 2020: Im aktuellen bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung erhielten wir die Bewertung „exzellent“.