

# AUCH IM ALTER VON SPITZENLEISTUNGEN PROFITIEREN.

Setzen Sie auf unsere Erfolgstaktik für Ihre Altersvorsorge.  
**Und** lassen Sie auch Ihr Unternehmen profitieren.

DOPPELT  
PROFITIEREN  
MIT DEM  
VERSORGENGS-  
PLAN

## Jetzt Steuern sparen und im Alter optimal aufgestellt sein!

Um auch im Alter beim Lebensstandard oben mitzuspielen, ist es insbesondere bei hohen Einkommen wichtig, rechtzeitig und gezielt die Altersversorgung in Topform zu bringen.

Für Gesellschafter-Geschäftsführer\*innen eröffnet sich hier die besonders **lukrative und reizvolle Möglichkeit einer umfassenden Altersversorgung** aus dem eigenen Unternehmen.

Bis zu 75 % der Jahresbezüge am Bilanzstichtag darf die betriebliche Altersversorgung inkl. etwaiger Ansprüche aus der Gesetzlichen Rentenversicherung dabei betragen, **um steuerlich anerkannt zu werden**. Zur steuerlichen Anerkennung der Versorgung muss ein steuerlich anerkanntes Arbeits-/Dienst-Verhältnis vorliegen.

100 % = Jahresbezüge am Bilanztag



75 % = Versorgungs-  
obergrenze\*

## Und das Beste dabei: Die GmbH kann noch zusätzlich Steuern sparen.

Die Versicherungsbeiträge für die Direkt- und Rückdeckungsversicherung sind als Betriebsausgaben voll abzugsfähig. So mindert sich der Gewinn Ihrer GmbH – was zu **Steuer- und Liquiditätsvorteilen** führen kann.

\* betriebliche Altersversorgung inkl. Anwartschaften aus gesetzlicher Rente

## DER GOTHAER VERSORGENGSPLAN – IHRE VORTEILE:

- + Sie bauen systematisch **mit Mitteln des Unternehmens eine insolvenzgeschützte private Versorgung** nach Ihren Wünschen auf.
- + Je nach Gestaltung steht Ihnen **Ihr Nettoeinkommen** in der Anwartschaft **weiterhin in voller Höhe zur Verfügung**.
- + Sie und Ihre Familie können vom ersten Tag an **Invaliditäts- und Hinterbliebenenschutz** genießen.
- + Ihr Unternehmen profitiert von **Steuer- und Liquiditätsvorteilen**.

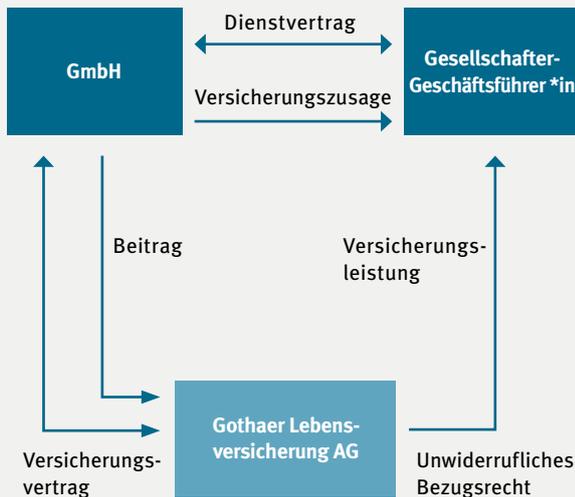


Der Versorgungsplan:  
Diese Erfolgstaktik  
geht für Sie auf!

# Mit individuellen Erfolgsbausteinen punkten: Ihr Versorgungsplan für Gesellschafter-Geschäftsführer\*innen

Keiner kennt Ihr Unternehmen so gut wie Sie. Deshalb bieten wir Ihnen mit dem Gothaer Versorgungsplan ein modulares Konzept, das Sie individuell zusammenstellen können. Durch die Kombination der verschiedenen Leistungen erhalten Sie optimale Ergebnisse: für sich persönlich – und für die Interessen Ihrer GmbH.

## BAUSTEIN 1: DIREKTVERSICHERUNG – SO FUNKTIONIERT'S:

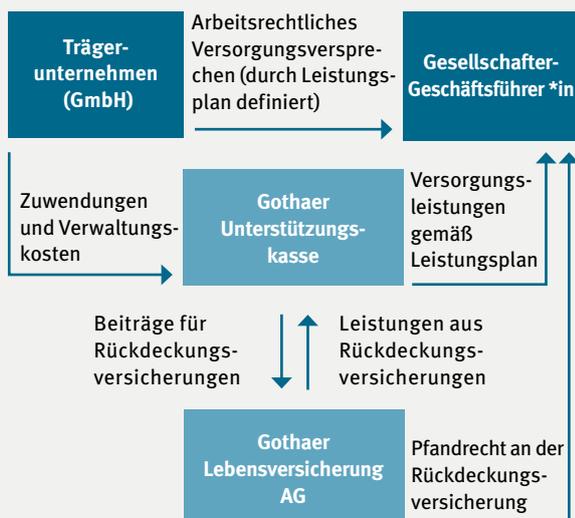


### Ihre drei Hauptvorteile:

- ⊕ Steuer- und Sozialabgabensparnis
- ⊕ Geringer Verwaltungsaufwand
- ⊕ Keine Bilanzberührung

Eine firmenfinanzierte Direktversicherung: Hier können Sie **bis zu acht Prozent der aktuellen Beitragsbemessungsgrenze (West) steuerfrei einzahlen. Sozialversicherungsfrei ist ein Beitrag bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West)**. Dies ist insbesondere bei einer Neugründung der GmbH von Bedeutung, denn Sie können direkt mit dem Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung beginnen, ohne steuerlich eine Wartezeit einzuhalten.

## BAUSTEIN 2: UNTERSTÜTZUNGSKASSE – SO FUNKTIONIERT'S:



### Ihre drei Hauptvorteile:

- ⊕ Unbegrenzt lohnsteuerfreie Beiträge
- ⊕ Bilanzneutrale Versorgungsleistung
- ⊕ Verlagerung der Versorgungsverpflichtung auf die Gothaer Unterstützungskasse

Wenn Sie für Ihre GmbH keine Bilanzberührung wünschen, bietet sich auch die Erteilung einer Versorgungszusage über die Gothaer Unterstützungskasse für mittelständische Unternehmen an. Hier haben Sie ebenfalls lukrative Möglichkeiten, über den Betrieb für Ihr Alter vorzusorgen.

**Eine weitere Absicherungsmöglichkeit ist die Direktzusage** auf Alters-, Invaliden- und Hinterbliebenenleistungen. Diese kann alternativ mit einer klassischen Rückdeckungsversicherung oder auch einer Teilrückdeckung durch Fonds erfolgen. In dem Fall profitiert Ihre GmbH von den steuerlichen Regelungen für Fondsanteile im Betriebsvermögen. Die Rückdeckung erfolgt über die Gothaer Rückdeckungsversicherung mit einem modernen Hybridprodukt.



## Als Mannschaft gewinnen: Altersversorgung nach Maß

**Holen Sie das Beste für sich und Ihr Team raus.**

Nutzen Sie **unser ganzheitliches Beratungsangebot speziell für Unternehmer\*innen**. Passend zu Ihrem Bedarf finden wir die optimalen Lösungen, Ihren Versorgungsplan individuell zum Beispiel um die Absicherung wichtiger Risiken wie Unfall oder Berufsunfähigkeit zu ergänzen und so ein entscheidendes Plus an Versorgungssicherheit zu erreichen.

Mit unseren Lösungen für die betriebliche Altersvorsorge (bAV) stehen Ihnen noch viele weitere erfolgreiche Spielzüge offen. Wir erläutern Ihnen gern, wie auch der/die mitarbeitende Ehepartner\*in oder andere Verwandte im Betrieb über das Unternehmen mit Steuerspareffekt eine lohnende Altersversorgung aufbauen können.

Und wie wäre es, die Spitzenspieler\*innen in Ihrem Team durch die bAV abzusichern und so noch stärker zu motivieren und zu binden?

**Gern setzen wir unser Know-how für Sie ein – kontaktieren Sie uns!**

### BAUEN SIE AUF DIE VOLLE UNTERSTÜTZUNG DER GOTHAER.

Auf die Gothaer können Sie sich verlassen – und Ihre Mitarbeitenden natürlich auch:

- + Einer der ersten (und ältesten) deutschen Lebensversicherer – mit knapp 200 Jahren Erfahrung
- + Profitieren Sie von leistungsstarken und individuellen Lösungskonzepten
- + Mit innovativen Services, wie dem bAV-Cockpit zur einfachen und schnellen bAV-Verwaltung, die Ihnen Zeit und Aufwand spart. Gleich ausprobieren unter [www.gothaer.de/bav-cockpit](http://www.gothaer.de/bav-cockpit)



**Lassen Sie uns darüber sprechen, wie Sie jetzt eine Versorgung aufbauen können, mit der Sie Ihren Lebensstandard auch im Alter sichern!**

# Der Gothaer Versorgungsplan. Diese Vorsorge hat zwei Gewinner.

## Wie sehen die steuerlichen Rahmenbedingungen aus?

Die Versicherungsbeiträge für die Direkt- bzw. Rückdeckungsversicherung sind **als Betriebsausgaben absetzbar**. So kommt das Unternehmen in den Genuss beachtlicher Steuervorteile sowie der Renten- bzw. Kapitalzahlungen aus den Versicherungsverträgen. Dadurch können dem Unternehmen Steuer- und Liquiditätsvorteile entstehen. Die abgeschlossenen Rückdeckungsversicherungen gehören zum Betriebsvermögen und müssen deshalb in der Bilanz gewinnerhöhend aktiviert werden.

## Was passiert bei Insolvenz des Unternehmens?

Im Falle einer Insolvenz ist **Ihr Versorgungsplan abgesichert**: bei der Direktversicherung durch das unwiderrufliche Bezugsrecht. Im Insolvenzfall besteht zumindest Schutz in Höhe des in der Rückdeckungsversicherung vorhandenen Deckungskapitals, da diese an den/die Gesellschafter-Geschäftsführer\*in verpfändet wird. Im Falle der Insolvenz scheidet der/die Gesellschafter-Geschäftsführer\*in fiktiv aus dem Unternehmen aus.

Die Rückdeckungsversicherung wird an den/die Versorgungsberechtigte\*n, also den/die Gesellschafter-Geschäftsführer\*in, verpfändet.

## Wie wird der Versorgungsplan für Gesellschafter-Geschäftsführer\*innen finanziert?

Die Finanzierung der im Versorgungsplan zugesagten Leistungen aus der Pensionszusage erfolgt intern **durch die Bildung der Pensionsrückstellungen** gemäß § 6 a EStG.

Üblicherweise werden durch den Abschluss einer Rückdeckungsversicherung die vorzeitigen Risiken (Invalidität, Tod) und der Sparvorgang auf einen Lebensversicherer übertragen. Die Prämien für die Rückdeckungsversicherung stellen beim Unternehmen Betriebsausgaben dar.

Die Absicherung über die **Unterstützungskasse ist vollständig bilanzneutral**. Sowohl die Versorgungsleistungen als auch die Beiträge haben keinerlei Bilanzberührung.

### DOPPELT PROFITIEREN:

#### + Ihre Vorteile:

- Befreiung von der Sozialversicherungspflicht und Rückerstattung zu Unrecht gezahlter Beiträge möglich
- Äußerst attraktive Absicherung im Alter
- Optionaler Hinterbliebenen- oder Invaliditätsschutz
- Absicherung der Ansprüche auch bei Insolvenz der GmbH

#### + Und so profitiert Ihre GmbH:

- Steuervorteile durch absetzbare Aufwendungen
- Bilanzneutrale Versorgungsleistungen und somit Stärkung der Unternehmensliquidität
- Bilanzielle Risiken bei Tod oder Invalidität abgesichert



**Kommen Sie ins Team Zukunft** der Gothaer und spielen Sie durch betriebliche Altersversorgung ganz vorne mit! Wir freuen uns darauf, Sie zu beraten.

**Lassen Sie sich jetzt beraten!**

Gothaer Lebensversicherung AG  
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln  
Telefon 0221 308-00  
[www.gothaer.de](http://www.gothaer.de)