



## Auch im Alter von Spitzenleistungen profitieren.

**bAV. Versorgungsplan**  
Information für Gesellschafter-Geschäftsführer\*innen

Maximieren Sie Ihre Vorsorge – ganz ohne Bilanzrisiken! Mit dem BarmeniaGothaer Versorgungsplan sichern Sie Ihre Altersvorsorge steuerlich gefördert und insolvenzgeschützt ab. **Profitieren Sie doppelt – für sich und Ihr Unternehmen.**

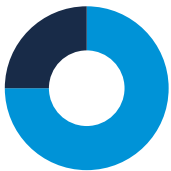
### Jetzt Steuern sparen und im Alter optimal aufgestellt sein!

Setzen Sie auf unsere Erfolgstaktik für Ihre Altersvorsorge und lassen Sie auch Ihr Unternehmen profitieren. Um auch im Alter beim Lebensstandard oben mitzuspielen, ist es insbesondere bei hohem Einkommen wichtig, rechtzeitig und gezielt die Altersversorgung in Topform zu bringen.

#### Steuerlich gut aufgestellt!

Bis zu 75 % der Jahresbezüge am Bilanzstichtag darf die betriebliche Altersversorgung inklusive 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 % = Versorgungsobergrenze\*

\* betriebliche Altersversorgung inkl. Anwartschaften aus gesetzlicher Rente

### 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.

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

### Frühzeitig handeln, Gestaltungsmöglichkeiten nutzen, Vorteile sichern

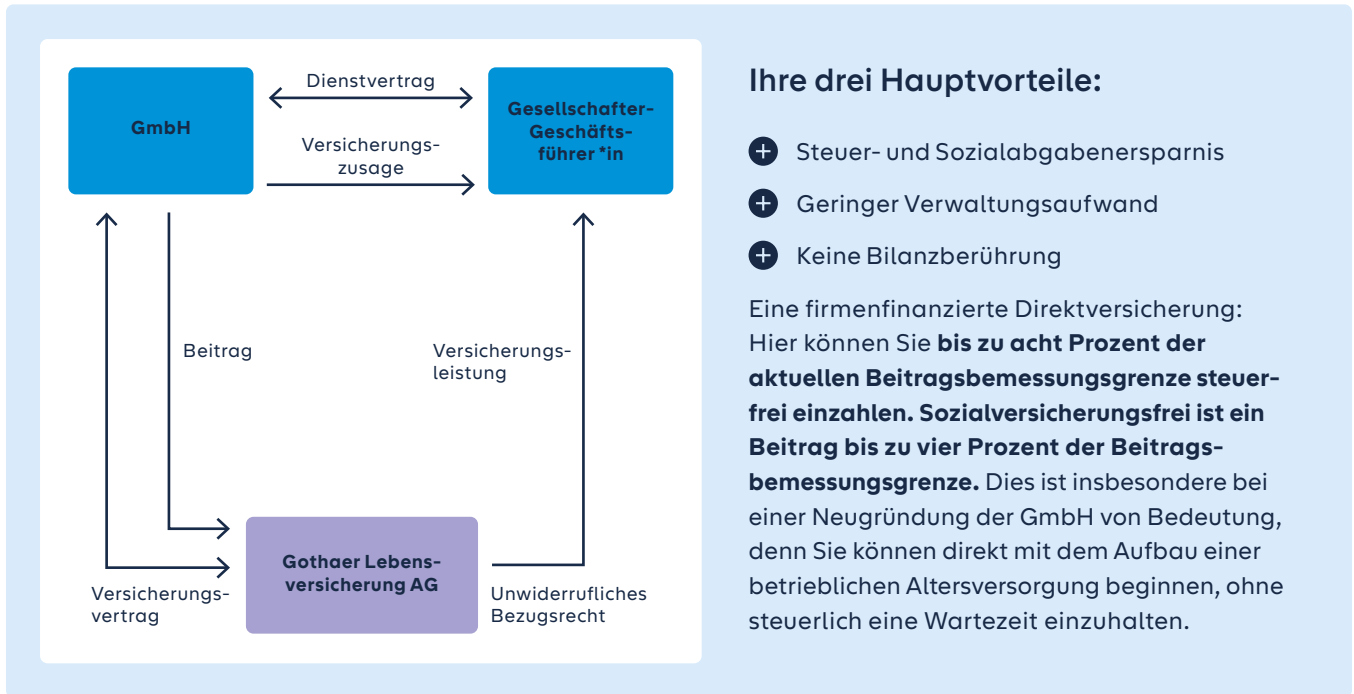
- + Aufbau einer mit **Mitteln des Betriebs finanzierten Altersversorgung**
- + Als **Betriebsausgabe absetzbar**
- + **Insolvenzgeschützt**
- + Bei bAV: **Wahl zwischen Kapitalzahlung und Rente**
- + **Einbeziehung Ihres Partners** bzw. Ihrer Partnerin möglich
- + Je nach Gestaltung steht Ihnen Ihr **Nettoeinkommen in der Anwartschaft weiterhin in voller Höhe** zur Verfügung.
- + Aufbau einer Altersversorgung, die **bei einer Unternehmensübergabe bzw. einem Verkauf nicht zum Fallstrick** wird
- + Ihr Unternehmen profitiert von **Steuer- und Liquiditätsvorteilen.**



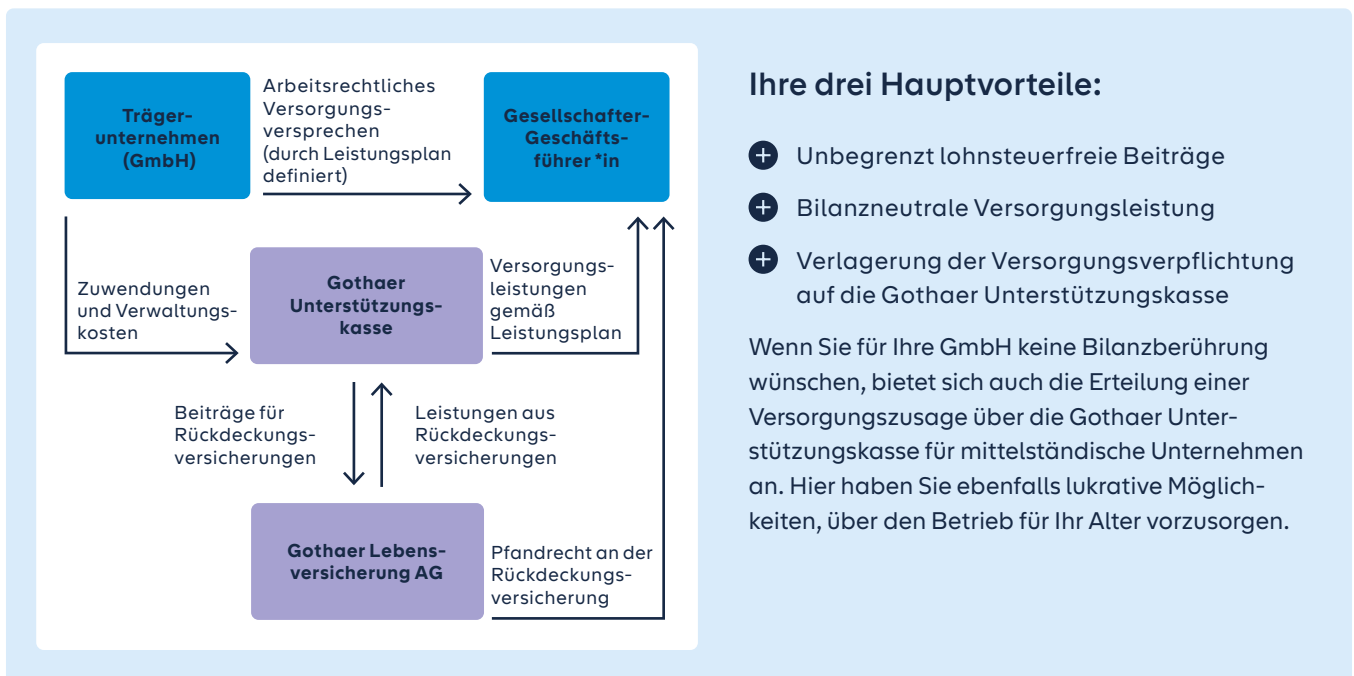
## Mit individuellen Erfolgsbausteinen punkten:

Keiner kennt Ihr Unternehmen so gut wie Sie. Deshalb bieten wir Ihnen mit dem BarmeniaGothaer 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 sie:



### Baustein 2: Unterstützungskasse – so funktioniert sie:



**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 diesem 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, um sie 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 BarmeniaGothaer.

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

- + Die Gothaer Lebensversicherung AG als Risikoträger ist **einer der ersten und ältesten deutschen Lebensversicherer** – mit mehr als 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 BarmeniaGothaer 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 gewinn erhöhend aktiviert werden.

### Was passiert bei Insolvenz des Unternehmens?

Im Falle einer Insolvenz scheidet der oder die Gesellschafter-Geschäftsführer\*in faktisch aus dem Unternehmen aus. Ihr Versorgungsplan ist bei der Direktversicherung durch das unwiderrufliche Bezugsrecht abgesichert. Bei der Rückdeckungsversicherung wird der Insolvenzschutz durch die Verpfändung an den/die Versorgungsberechtigte\*n, also den/die Gesellschafter-Geschäftsführer\*in gewährleistet.

### Wie wird der Versorgungsplan für Gesell- schafter-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!

Spielen Sie durch betriebliche Altersversorgung ganz vorne mit!  
Wir freuen uns darauf, Sie zu beraten.



Wir beraten Sie gerne!

Risikoträger  
Gothaer Lebensversicherung AG