



Absicherung Todesfallrisiko und Berufsunfähigkeit bei Firmenkunden – wieso eigentlich?

Versorgungsplan Business

Mit Wertschätzung Verbundenheit schaffen

Gothaer

Die Gothaer – Ein verlässlicher Partner mit Tradition



- Vor **200 Jahren** durch Ernst Wilhelm Arnoldi gegründet, steht die **Gothaer** für **Innovation**, **Zuverlässigkeit** und **Erfahrung** in allen Fragen des **Versicherungsschutzes**, der **Vorsorgestrategie** und der **Vermögensberatung**.
- 1827 **Erfinder** der deutschen Lebens- und Rentenversicherung als Absicherung für das Alter
- Wir managen **verantwortungsvoll** ca. **40 Mrd. Kapitalanlagen** für Gothaer Kunden
- Ca. **4,1 Mio. Mitglieder** mit ca. **4,38 Mrd. Euro Beitragseinnahmen** haben sich bisher für die Gothaer entschieden

Franke | Bornberg

Privatrente Hybrid
Gothaer Lebensversicherung AG
Garantierter Index (1822-13)

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt: 09|2022
Rating: 10|2022

fb-rating.de

Franke | Bornberg

Berufsunfähigkeit
Gothaer Lebensversicherung AG
Berufsunfähigkeitsversicherung
Premium ohne AU

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt: 03|2023
Rating: 04|2023

f-b-rating.de

Franke | Bornberg

BU-Leistungspraxis
Gothaer Lebensversicherung AG

FFF
sehr gut

Rating: 10|2022

Kundenorientierung
in der Leistungsregulierung
fb-rating.de

★★★★★
AUSGEZEICHNET

M&M RATING
BERUFUNFÄHIGKEIT

GESAMTRATING
Gothaer Lebensversicherung AG
SBU Premium ohne AU

HORZEN | HORZEN

ID: D 23020 04.2023 mm-ratings.de

★★★★★
SEHR GUT

M&M RATING
LV-UNTERNEHMEN

GESAMTRATING
Gothaer Lebensversicherung AG
Bilanzjahrgänge 2017 - 2021

MORGELIN | MORGELIN

ID: D 22014 10.2022 mm-ratings.de

ESG-UNTERNEHMENS-RANKING 2022
Gothaer

GOLD

ZIELKE RESEARCH CONSULT
MORGEN & MORGEN

Referenzen (Auszug)

Gothaer



Die diplomatische
Vertretung der USA in
Deutschland

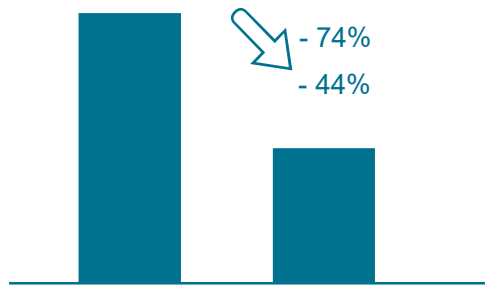


01

Biometrie in Unternehmen neu gedacht

Biometrie bei Firmenkunden – wieso eigentlich?

Kosten?



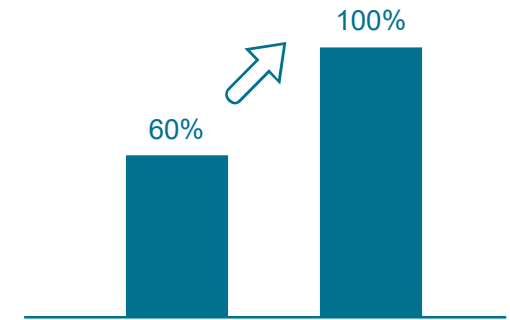
bei Arbeitgeberfinanzierung bis zu 74% günstiger im Hinterbliebenen- und bis zu 44% günstiger im Berufsunfähigkeitsschutz

Gesundheit?



Sehr einfache Gesundheitsprüfung – bis hin zur Anmeldung „komplett ohne“

Mitarbeiterbindung / Gewinnung



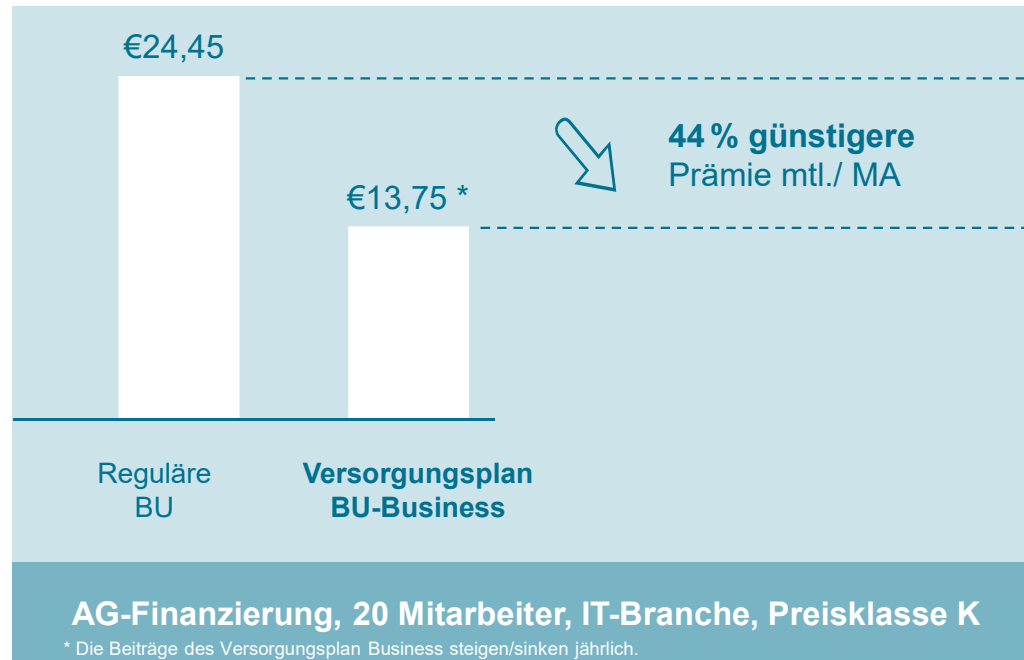
Attraktiver Zusatz für Belegschaft, der den AG mit wenig Kosten deutlich attraktiver werden lässt – und noch nicht jede/r hat!

Arbeitgeberfinanzierung ermöglicht deutliche Prämienvorteile

Berufsunfähigkeitsversicherung

BU-Rente i.H.v. 25 % des Gehalts*

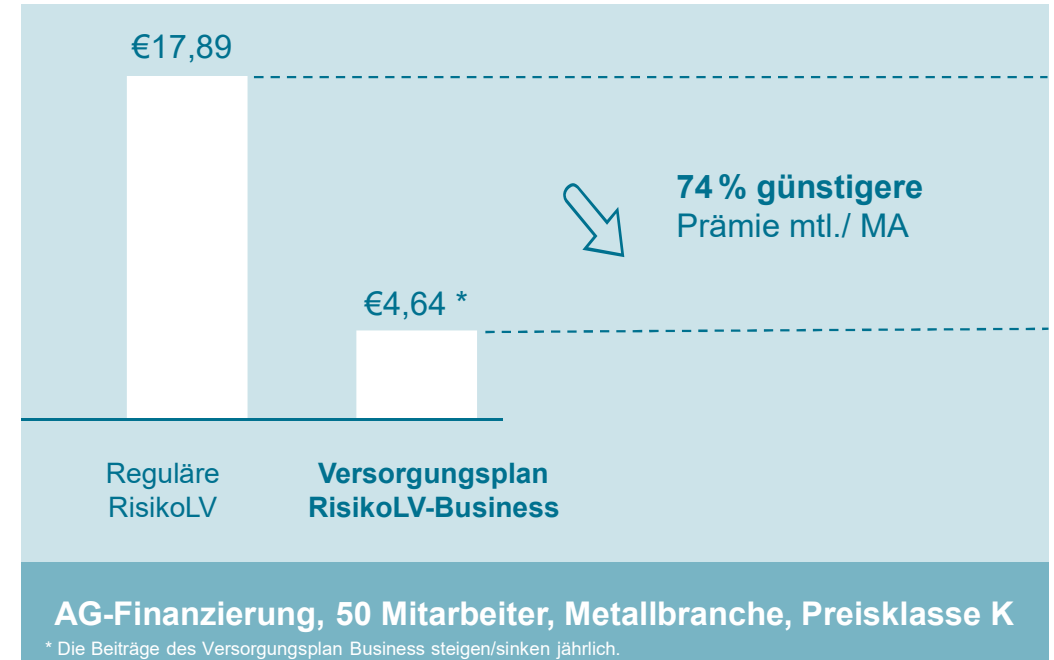
1.000 Euro, 25 Jahre, Informatiker (BG A1), SBU DV



Risikolebensversicherung

Absicherung eines Jahresgehalts*

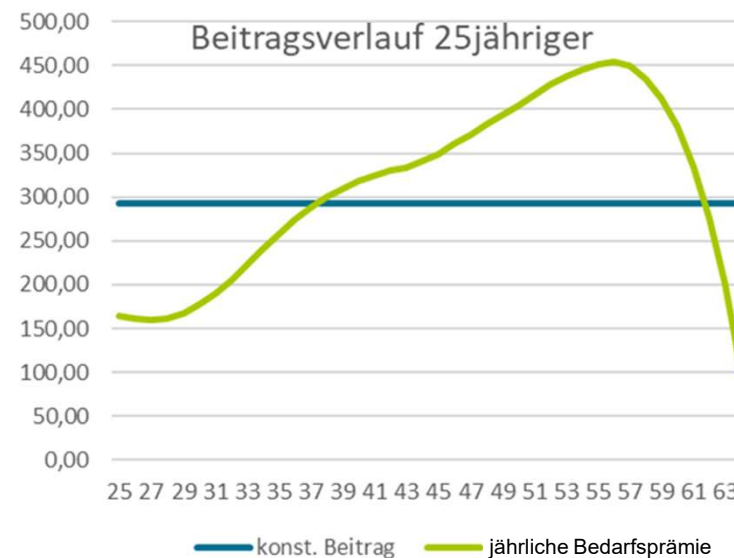
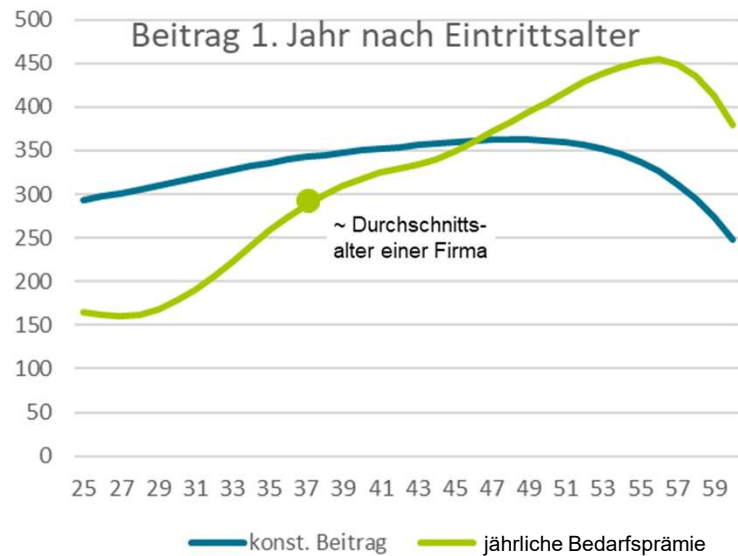
50.000 Euro, 40 Jahre, Metallbauer (R0)



Jährliche, risikoadäquate Bedarfsprämie vs. konventionelle Kalkulation

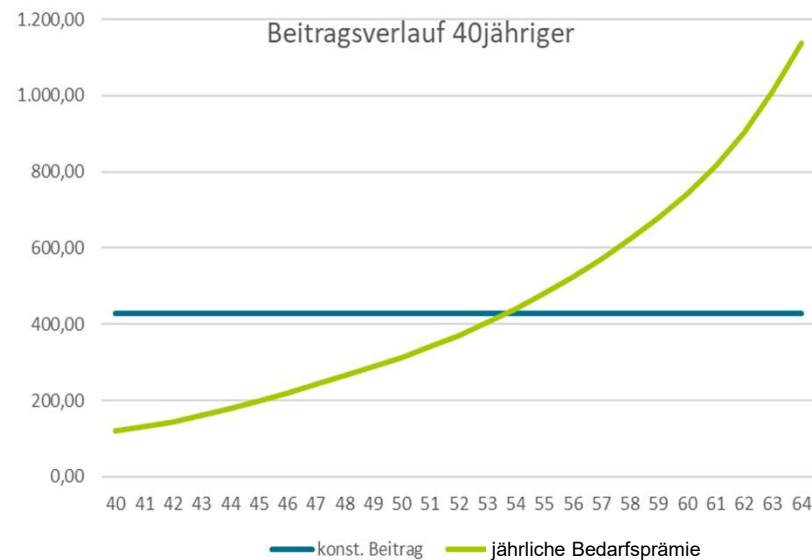
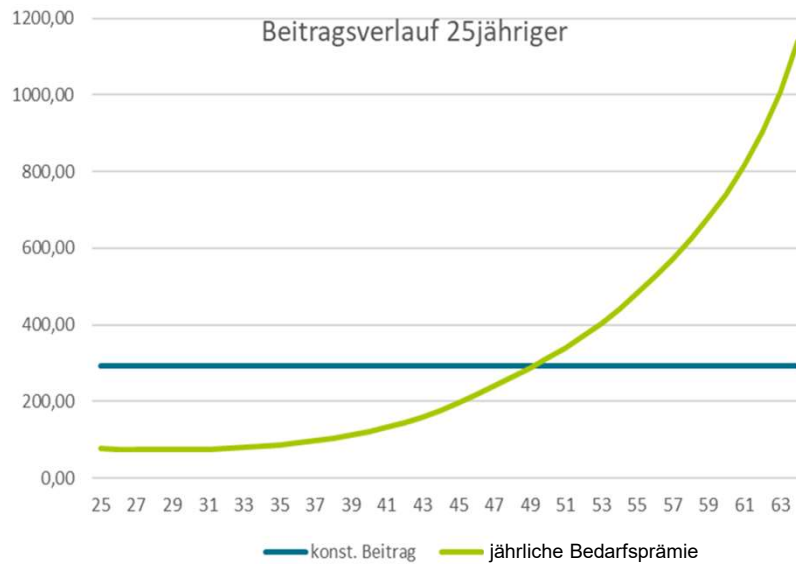
- **jährliche Bedarfsprämie** (ist bis Vertragsende durchkalkuliert), anstelle eines **konstant kalkulierten Beitrags**
- **kein Aufbau eines Deckungskapitals** und damit auch **keine beitragsfreien Leistungen**
- **Unterschied nur in der Beitragskalkulation**

1.000 € BU-Rente inkl. Sofortbonus, Endalter 65, Berufsgruppe A1, Preisklasse K, BU23TEK



Risiko-LV: Noch stärkere Beitragsunterschiede als in der SBU

100.000 € VS inkl. Bonus, Endalter 65, Risikoklasse R0, Preisklasse K



Beispiel „Eck-Arbeitnehmer“

30 Jahre – Geb. 01.01.1994

Beginn 01.01.2024

1.000 Euro inkl. Sofortbonus

Preisklasse K

bis 67 Jahre

jährliche Zahlweise

| | SBU-DV | Versorgungsplan Business - BU | Beispiel - Berufe |
|----|---------|-------------------------------|---|
| A1 | 358,60 | 183,80 | Arzt/Ärztin, Maschinenbauingenieur/in, Rechtsanwalt/Rechtsanwältin |
| A2 | 426,50 | 248,90 | Bauingenieur/in, Informatiker/in, Softwareentwickler/in |
| A3 | 525,40 | 321,40 | Architekt/in, Bankkaufmann/-kauffrau |
| A4 | 576,60 | 340,50 | Controller/in, Personalreferent/in |
| B1 | 650,20 | 455,50 | Betriebswirt/in, Buchhalter/in, Immobilienkaufmann/-kauffrau |
| B2 | 793,00 | 508,00 | Elektroniker/in, Groß- und Außenhandelskaufmann/-kauffrau |
| B3 | 918,40 | 565,90 | Arzthelfer/in, Elektriker/in, Mechatroniker/in, Sozialpädagog(e/in) |
| B4 | 1010,00 | 680,60 | Automobilkaufmann/-kauffrau, Einzelhandelskaufmann/-kauffrau |
| C1 | 1080,10 | 600,50 | Industriemechaniker/in, Servicetechniker/in |
| C2 | 1223,30 | 813,50 | Anlagenmechaniker/in, Gärtner/in, Lackierer/in, Werkschutz |
| C3 | 1410,70 | 834,90 | Krankenschwester, Berufskraftfahrer/in, Schweißer/in, Metallwerker/in |
| C4 | 1536,00 | 1061,70 | Tischler/in, Maler/in und Tapezierer/in, Sanitärinstallateur/in |
| D1 | 1713,20 | 1197,60 | Altenpfleger/in, Dachdecker, Zimmermann, Paketbot(e/in) |
| D2 | 2105,40 | 1459,30 | Gerüstbauer, Produktionshelfer/in, Werkstatthelfer/in |

Hinweis : es handelt sich um vorläufige Beiträge und es können sich im Angebotssystem Rundungsdifferenzen ergeben | Beispiel-Berufe ohne Upgrades

Beispiel „Eck-Arbeitnehmer“

35 Jahre – Geb. 01.01.1989

Beginn 01.01.2024

1.000 Euro inkl. Sofortbonus

Preisklasse K

bis 67 Jahre

jährliche Zahlweise

| | SBU-DV | Versorgungsplan Business - BU | Beispiel - Berufe |
|----|---------|-------------------------------|---|
| A1 | 385,00 | 269,20 | Arzt/Ärztin, Maschinenbauingenieur/in, Rechtsanwalt/Rechtsanwältin |
| A2 | 458,40 | 276,30 | Bauingenieur/in, Informatiker/in, Softwareentwickler/in |
| A3 | 561,70 | 356,50 | Architekt/in, Bankkaufmann/-kauffrau |
| A4 | 614,40 | 425,20 | Controller/in, Personalreferent/in |
| B1 | 684,70 | 508,80 | Betriebswirt/in, Buchhalter/in, Immobilienkaufmann/-kauffrau |
| B2 | 844,40 | 570,50 | Elektroniker/in, Groß- und Außenhandelskaufmann/-kauffrau |
| B3 | 982,20 | 662,50 | Arzthelfer/in, Elektriker/in, Mechatroniker/in, Sozialpädagog(e/in) |
| B4 | 1067,40 | 817,10 | Automobilkaufmann/-kauffrau, Einzelhandelskaufmann/-kauffrau |
| C1 | 1164,40 | 778,80 | Industriemechaniker/in, Servicetechniker/in |
| C2 | 1301,30 | 932,20 | Anlagenmechaniker/in, Gärtner/in, Lackierer/in, Werkschutz |
| C3 | 1512,00 | 1139,40 | Krankenschwester, Berufskraftfahrer/in, Schweißer/in, Metallwerker/in |
| C4 | 1627,10 | 1214,10 | Tischler/in, Maler/in und Tapezierer/in, Sanitärinstallateur/in |
| D1 | 1815,70 | 1384,10 | Altenpfleger/in, Dachdecker, Zimmermann, Paketbot(e/in) |
| D2 | 2238,60 | 1633,00 | Gerüstbauer, Produktionshelfer/in, Werkstatthelfer/in |

Hinweis : es handelt sich um vorläufige Beiträge und es können sich im Angebotssystem Rundungsdifferenzen ergeben | Beispiel-Berufe ohne Upgrades

Beispiel „Eck-Arbeitnehmer“

40 Jahre – Geb. 01.01.1984

Beginn 01.01.2024

1.000 Euro inkl. Sofortbonus

Preisklasse K

bis 67 Jahre

jährliche Zahlweise

| | SBU-DV | Versorgungsplan Business - BU | Beispiel - Berufe |
|----|---------|----------------------------------|---|
| A1 | 405,00 | 336,30 | Arzt/Ärztin, Maschinenbauingenieur/in, Rechtsanwalt/Rechtsanwältin |
| A2 | 491,30 | 372,50 | Bauingenieur/in, Informatiker/in, Softwareentwickler/in |
| A3 | 600,00 | 466,00 | Architekt/in, Bankkaufmann/-kauffrau |
| A4 | 653,60 | 478,90 | Controller/in, Personalreferent/in |
| B1 | 719,30 | 606,70 | Betriebswirt/in, Buchhalter/in, Immobilienkaufmann/-kauffrau |
| B2 | 894,50 | 741,10 | Elektroniker/in, Groß- und Außenhandelskaufmann/-kauffrau |
| B3 | 1047,60 | 766,80 | Arzthelfer/in, Elektriker/in, Mechatroniker/in, Sozialpädagoge(in) |
| B4 | 1115,70 | 993,70 | Automobilkaufmann/-kauffrau, Einzelhandelskaufmann/-kauffrau |
| C1 | 1237,20 | 997,30 | Industriemechaniker/in, Servicetechniker/in |
| C2 | 1374,50 | 1144,10 | Anlagenmechaniker/in, Gärtner/in, Lackierer/in, Werkschutz |
| C3 | 1576,90 | 1483,60 | Krankenschwester, Berufskraftfahrer/in, Schweißer/in, Metallwerker/in |
| C4 | 1712,00 | 1510,30 | Tischler/in, Maler/in und Tapezierer/in, Sanitärinstallateur/in |
| D1 | 1918,00 | 1499,30 | Altenpfleger/in, Dachdecker, Zimmermann, Paketbote(in) |
| D2 | 2394,30 | 1777,60 | Gerüstbauer, Produktionshelfer/in, Werkstatthelfer/in |

Hinweis : es handelt sich um vorläufige Beiträge und es können sich im Angebotssystem Rundungsdifferenzen ergeben | Beispiel-Berufe ohne Upgrades

Vergleich Jahresbeiträge: Risiko-LV & Versorgungsplan Business Hinterbliebenenschutz

Risikolebensversicherung

**Versicherungssumme:
59.880 EUR**

**Ges. Todesfallsumme:
100.000 EUR**

Preisklasse K

bis 67 Jahre

| EA | Ri-LV (JB) | Versorgungsplan Business Hinterbliebenenschutz (JB) | |
|----|------------|---|--------------------------------|
| 25 | 206,80 | 51,90 | kollektive Berufsgruppe |
| 30 | 229,80 | 49,70 | |
| 35 | 259,80 | 57,60 | |
| 40 | 298,90 | 77,90 | |
| 45 | 349,40 | 123,20 | |
| 50 | 413,10 | 192,50 | |
| 55 | 497,00 | 293,40 | |
| 60 | 614,80 | 449,60 | |
| 65 | 810,00 | 780,80 | |

Ri-LV: konstante Beitragskalkulation!

Versorgungsplan Business-HS: techn. 1-jährig kalkuliert, folglich jährliche Beitragsänderung!

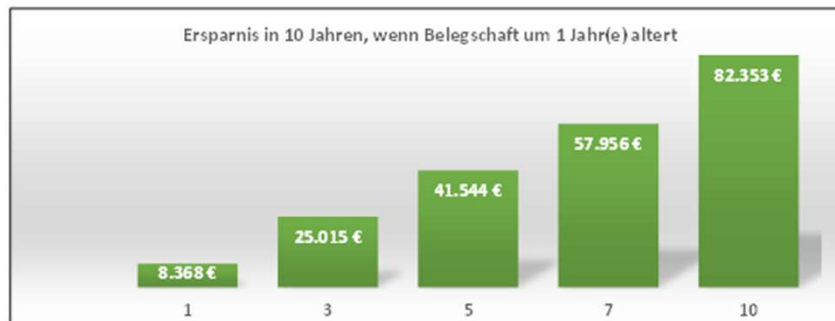
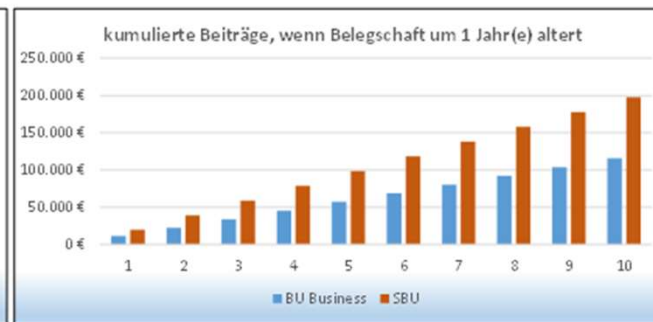
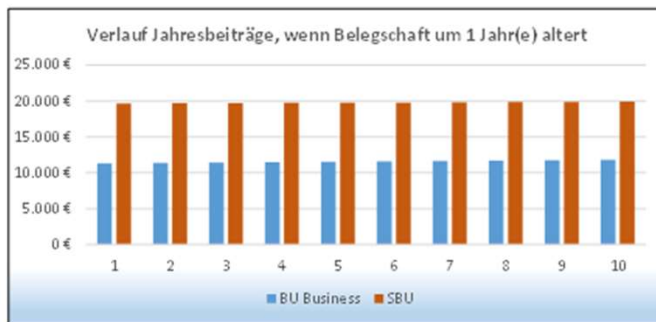
Hinweis : es handelt sich um vorläufige Beiträge (Stand 01/2024) und es können sich im Angebotssystem Rundungsdifferenzen ergeben | Beispiel-Berufe ohne Upgrades

So könnte die Ersparnis für ein Unternehmen aussehen:

Beitragsvergleich SBU vs. Gothaer Berufsunfähigkeitsschutz Business

MA-Anzahl **50**
 Belegschaft altert um **1** Jahre

| | |
|-----------------|---|
| BG | A1 |
| Preisklasse | K |
| Tarif | BU23TK & BU23TEK, Rente inkl. Sofortbonus |
| versicherte BUR | 1.000 € |



Hinweis: Die tatsächlichen Werte können abweichen, da es sich um Musterberechnungen handelt.

Warum ist der Beitrag deutlich günstiger in jungen Jahren bzw. für repräsentative Kollektivalter?



Mischkalkulation:
 Ältere Mitarbeiter gleichen den günstigeren Betrag aus



- Jährlich wird eine risikoadäquate Bedarfsprämie kalkuliert
- kein Aufbau von Deckungskapital

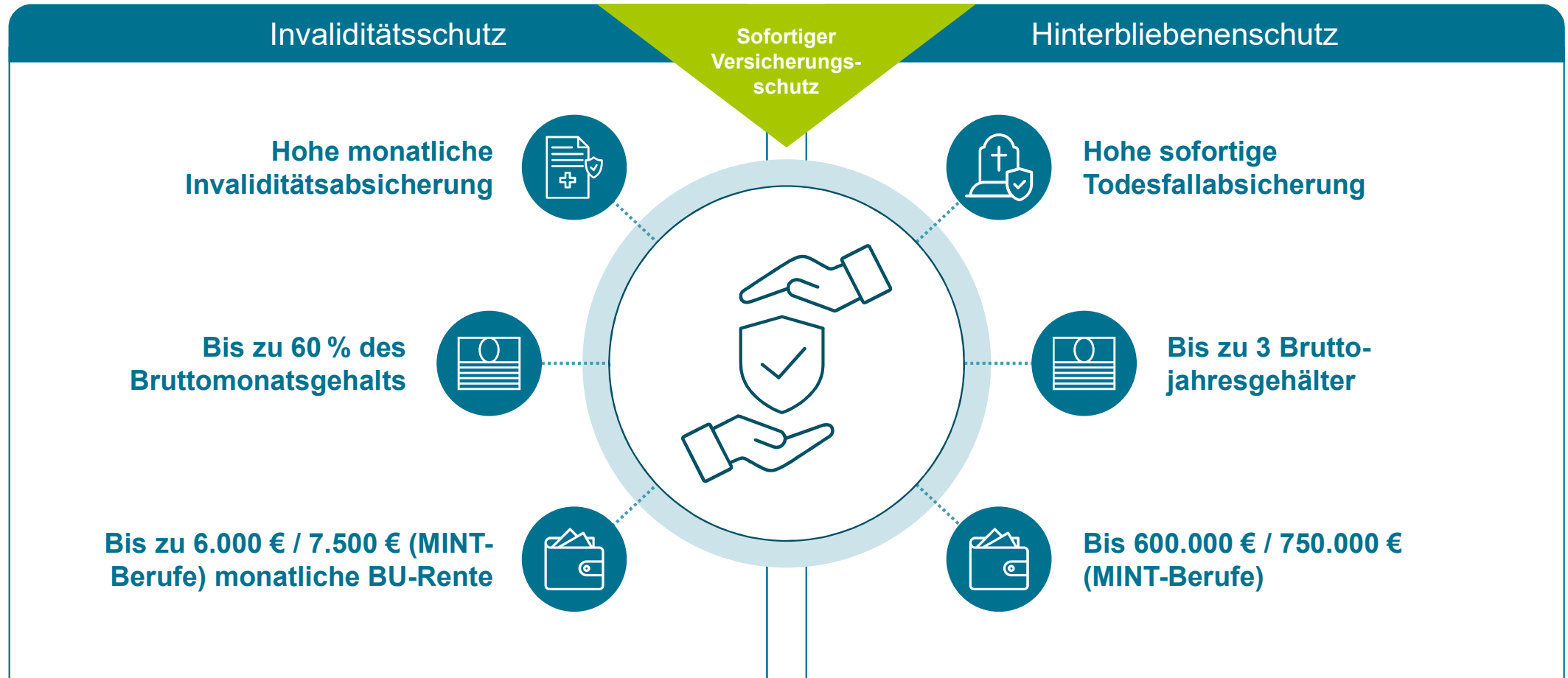


Aufgrund von Jobwechseln lange Versicherungsdauer deutlich unwahrscheinlicher

02

Spielregeln für die Aufnahme

Versorgungsplan Business: Die arbeitgeberfinanzierte (!) Vorsorgelösung



Anwendung in Abhängigkeit der Größe des Kollektivs, der Summengrenzen und der Risikozusammensetzung*) Arbeitgebererklärungen / Dienstobliegenheitserklärungen (DOE)

(A) Bestätigung des Arbeitgebers DOE 206

Stich-
tags-
DOE

Waren einer oder mehrere der zu versichernden Arbeitnehmer **im Zeitpunkt der Anmeldung aus gesundheitlichen Gründen verhindert**, ihren dienstlichen Obliegenheiten in vollem Umfang nachzukommen?

(B) Bestätigung des Arbeitgebers DOE 200

AG-
DOE

Waren einer oder mehrere der zu versichernden Arbeitnehmer in den letzten 24 Monaten – bei kürzerer Betriebszugehörigkeit für die Dauer dieser Betriebszugehörigkeit – **aus gesundheitlichen Gründen mehr als 14 Kalendertage ununterbrochen arbeitsunfähig**?
Liegen dem Arbeitgeber im Zeitpunkt der Abgabe dieser Erklärung Kenntnisse über Erkrankungen und Behinderungen vor, welche die Arbeitsfähigkeit der zu versichernden Arbeitnehmer beeinträchtigen?

*) Voraussetzungen: 90% eines fest umschriebenen Personenkreises und individuelle aktuarielle Prüfung des Risikos und der Berufszusammensetzung pro Kollektiv

Arbeitgeberfinanzierung Versorgungsplan Business: Hohe Absicherungen und stark vereinfachtes Annahmeverfahren*)

| BU-Renten | | Risiko-LV | |
|--|----------------|--|---|
| 10-19 VP: max. 1.500 EUR (MINT 1.875 EUR) | AG-DOE | 10-19 VP: max. 300 TEUR (MINT 375 TEUR)** | Stich-tags-DOE |
| 20-99 VP: max. 3.000 EUR (MINT 3.750 EUR) | Stich-tags-DOE | 20-49 VP: max. 400 TEUR (MINT 500 TEUR)** | |
| 100-499 VP: max. 4.000 EUR (MINT 5.000 EUR) | | ohne DOE | ab 50 VP: max. 600 TEUR (MINT 750 TEUR)*** |
| ab 500 VP: max. 6.000 EUR (MINT 7.500 EUR) | | | |

*) Voraussetzungen: 90% eines fest umschriebenen Personenkreises und individuelle aktuarielle Prüfung des Risikos und der Berufszusammensetzung pro Kollektiv

***) max. 2 Bruttojahresgehälter

***) max. 3 Bruttojahresgehälter

MINT: Mathematik / Informatik / Naturwissenschaften / Technik

03

Bestandsprozesse



Eintritt Mitarbeitende

Anmeldung neue Mitarbeitende über **Personalliste** (Dienstobliegenheitserklärung)

Information Mitarbeitende durch den Arbeitgebenden



Ausscheiden Mitarbeitende

Abmeldung des Mitarbeitenden

Direktversicherung:

- Anteilige Beitragsrückerstattung möglich
- Versicherungsvertragliche Lösung, d.h. Mitarbeiter kann den Vertrag mit eigenen Beiträgen weiterführen
- oder Übertragung auf neuen Arbeitgebenden möglich

Direktzusage:

- endet zum Bilanzstichtag des Arbeitgebenden,
- keine Rückerstattung, da Zusage jeweils für ein Jahr erteilt wurde



Entgeltfreie Zeiten: Elternzeit/ Sabbatical/ AU Mitarbeitende

Abmeldung Mitarbeitende

Neuanmeldung nach Rückkehr des Mitarbeitenden



Berufsunfähigkeit/Tod Mitarbeitende

Personalabteilung meldet **Versorgungsfall**

Zahlung der BU-Rente an den Mitarbeitenden

(**Direktversicherung**: Gothaer → Mitarbeitende/r, **Direktzusage**: Gothaer → Firma → Mitarbeitende/r)

Zahlung der Todesfalleistung an Hinterbliebene

(**Direktversicherung**: Gothaer → Hinterbliebene, **Direktzusage**: Gothaer → Firma → Hinterbliebene)

Keine weitere Beitragszahlung (rückwirkend ab Leistungsanerkennung)



Datenänderung Mitarbeitende

Gehalts-, Namens-, Adressänderungen sowie **Änderungen des Bezugsrechts** sind vom Arbeitgeber mitzuteilen

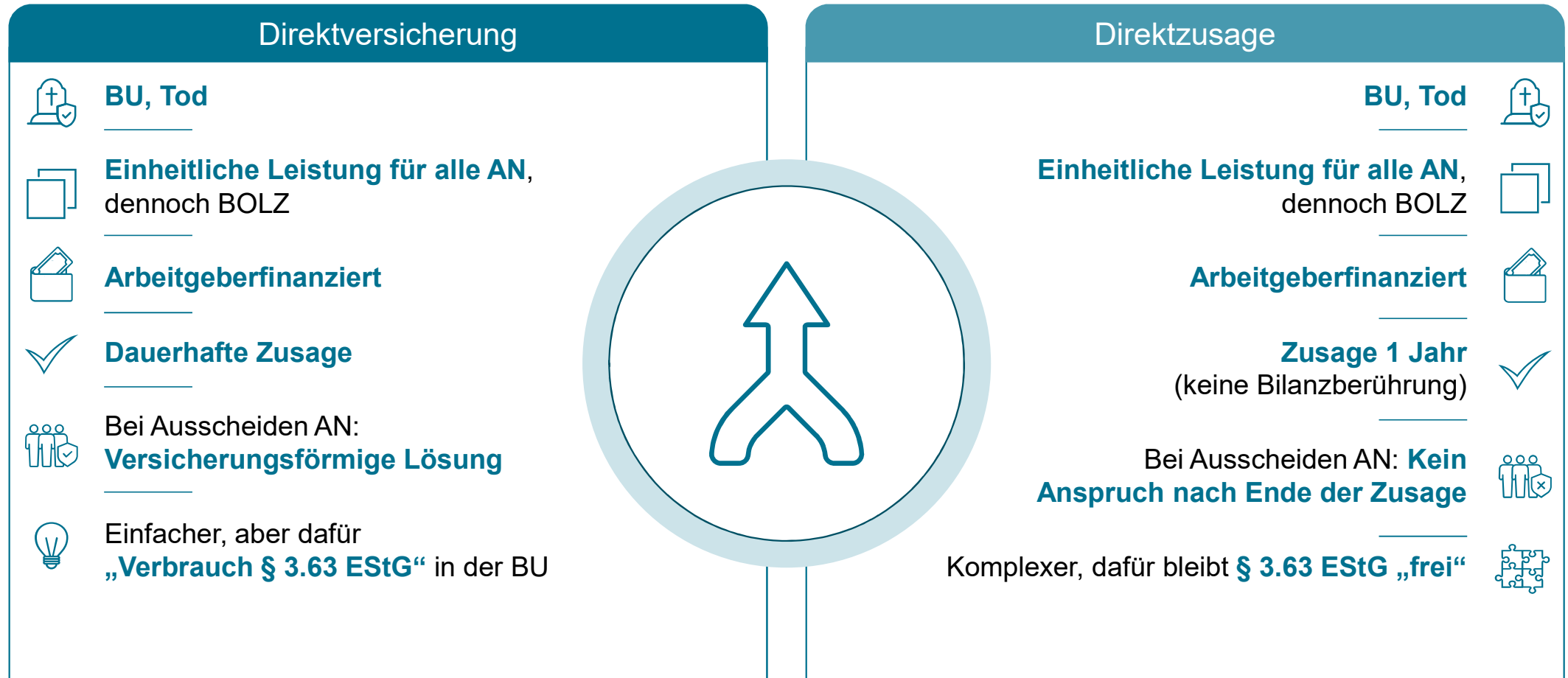
24/7 Weltweiter
Versicherungs-
schutz

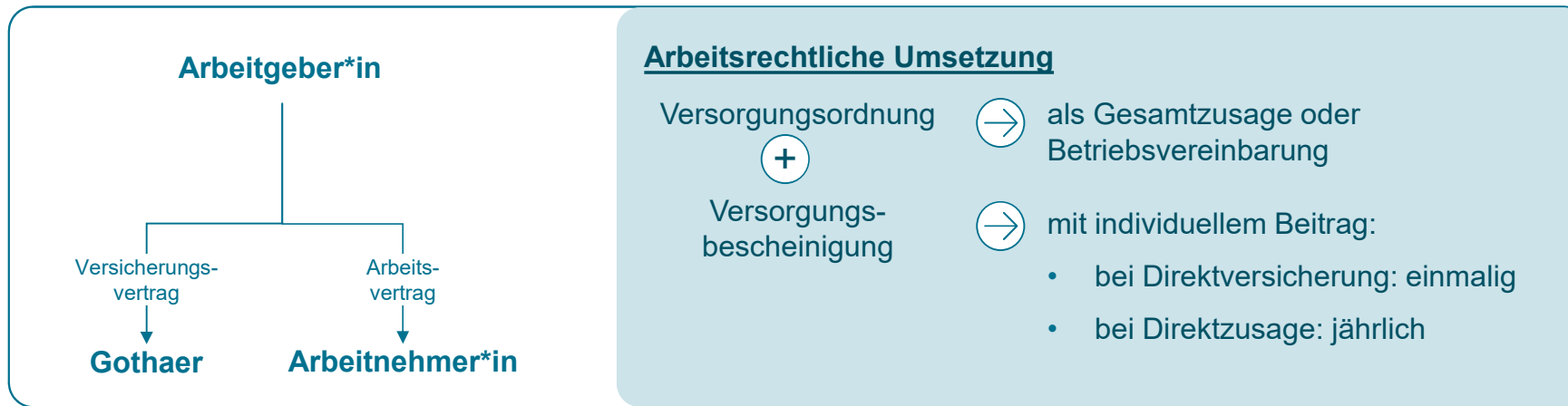
04

Arbeitsrechtliche Gestaltung

Versorgungsplan Business

Zwei Wege in der betrieblichen Altersversorgung – ein Ziel





Wir unterstützen Sie mit:

Muster für die Versorgungsordnung

Erstellung der Versorgungsbescheide mit den individuellen Werten

Mit Beratungsdienstleistungen unserer Konzerntochter **GBG**, die ihnen bei Bedarf individuell für ihr Unternehmen **angepasste Versorgungsordnungen** erstellen kann

05

Steuerliche Aspekte

Berufsunfähigkeitsversicherung Business: Direktversicherung

BU – Direktversicherung gefördert nach § 3 Nr. 63 EStG



Beitragsphase

Beitrag ist bis 8 % der BBG (West) steuerfrei

Keine Sozialgaben bis 4 % der BBG (West)



Leistungsphase

Volle Besteuerung der Rentenleistung
(§ 22 Nr. 5 EStG)

Auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken-
und Pflegeversicherung zu zahlen (sofern SV-Pflicht gegeben)

BU – Direktversicherung ungefördert



Beitragsphase

Beitrag wird aus dem Nettogehalt gezahlt und
ist somit steuerpflichtig

Sozialabgabenpflichtig
(sofern SV-Pflicht gegeben)



Leistungsphase

Leistungen sind mit dem Ertragsanteil der abgekürzten
Leibrente zu versteuern (§ 55 EStDV)

Auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken-
und Pflegeversicherung zu zahlen (sofern SV-Pflicht gegeben)



Auch für ungefördernte Direktversicherungen gelten die Schutzvorschriften des BetrAVG

(z.B. Unverfallbarkeit, versicherungsvertragliche Lösung). Zudem ist der Arbeitgeber Versicherungsnehmer.

Berufsunfähigkeitsversicherung Business: Rückgedeckte Direktzusage

BU – rückgedeckte Direktzusage



Beitragsphase

Beitrag ist kein steuerpflichtiger Arbeitslohn



Leistungsphase

Besteuerung der gesamten Rentenleistung als Einkünfte aus nicht selbstständiger Tätigkeit gemäß § 19 EStG

Auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zu zahlen (sofern SV-Pflicht gegeben)



Geeignet, wenn die Fördermöglichkeiten nach §3 Nr. 63 EStG nicht berührt werden sollen.
Bei Ausscheiden AN: Kein Anspruch nach Ende Zusage

Risikolebensversicherung Business: Direktversicherung und rückgedeckte Direktzusage

Risiko-LV - ungeförderte Direktversicherung



Beitragsphase

Beitrag wird aus dem Netto gezahlt und ist somit steuerpflichtig
und sozialabgabenpflichtig
(sofern SV-Pflicht gegeben ist)



Leistungsphase

Kein enger Hinterbliebenen-Begriff,
Vererbbarkeit frei wählbar

Hinterbliebene erhalten die Kapitalleistung
steuerfrei ausgezahlt (Erbchaftssteuer nur, wenn Versorgung
unangemessen)

Auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken-
und Pflegeversicherung zu zahlen (sofern SV-Pflicht gegeben)

Risiko-LV – rückgedeckte Direktzusage



Beitragsphase

Beitrag ist kein steuerpflichtiger Arbeitslohn



Leistungsphase

Enger Hinterbliebenen-Begriff

Besteuerung des Kapitals als Einkünfte aus nicht selbständiger
Tätigkeit gem. § 19 EStG

Lohnsteuerpflicht erfasst auch aus der Versorgungszusage
begünstigte Hinterbliebene des ehemaligen Arbeitnehmers.
Der Arbeitgeber muss ebenfalls Lohnsteuer nach § 38 Abs. 1
EStG i.V.m. § 1 Abs. 1 S. 2 LStDV erheben

Auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken-
und Pflegeversicherung zu zahlen (sofern SV-Pflicht
gegeben)



Geeignet, wenn die **Fördermöglichkeiten nach § 3 Nr. 63 EStG nicht berührt** werden sollen.

06

Fazit

Innovativ, kostengünstig, flexibel: Das macht den Versorgungsplan Business besonders



Prämienvorteile

- Von bis zu 70 % im Vergleich zu klassischer Einzelversicherung möglich



Hohe und sofortige Absicherung der Belegschaft

- Des Berufsunfähigkeitsrisikos und des Todesfallrisikos



Keine Gesundheitserklärung

- Berufsunfähigkeitsversicherung ab 500 versicherte Personen
- Risiko-Lebensversicherung ab 50 versicherte Personen



Keine Gesundheitsprüfung

- Einfache Beantragung der Versorgung über (stichtagsbezogene) Dienstobliegenheitserklärung des Arbeitgebenden



Einfaches Aufnahmeverfahren und etablierte digitale Prozesse

Informieren Sie sich jetzt!

Hier geht's zur Landingpage Versorgungsplan Business:

<https://partner.gothaer.de/produkte/leben/bav/versorgungsplan-business-1.htm>

So erreichen Sie uns:



Ansprechpartner: LVU1

Mail: LV_angebote@gothaer.de

Tel: 0221/ 308-23269

Anschrift

Gothaer Lebensversicherung AG

Arnoldiplatz 1

50969 Köln

Besuchen Sie die
Versorgungsplan Business
Landingpage – einfach scannen!



Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt und basieren auf Beurteilungen und rechtlichen Einschätzungen der Gothaer Lebensversicherung AG zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation. Die Inhalte der Präsentation dienen ausschließlich zu Informationszwecken und ersetzen keine individuelle Beratung. Wir übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte. Die Nutzung der Inhalte dieser Präsentation erfolgt auf eigene Gefahr des Nutzers. Durch die Nutzung der Präsentation sind sämtliche Haftungsansprüche ausgeschlossen und können nicht begründet werden.

© Copyright Gothaer Lebensversicherung AG. Alle Rechte vorbehalten. Das Erstellen von Kopien, auch auszugsweise, das Veräußern oder sonstiges Verbreiten, bedarf der Zustimmung der Gothaer Lebensversicherung AG.

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**

Gothaer

Backup

Direktversicherung



BU, Tod (nur ungefördert)



Einheitliche Leistung für alle AN,
dennoch BOLZ



Arbeitgeberfinanziert



Dauerhafte Zusage

Bei Ausscheiden AN:



Versicherungsförmige Lösung

Einfacher, aber dafür



„Verbrauch § 3.63 EStG“

BOLZ möglich, da Beitrag zugesagt wird
(Versorgungsbescheinigung)

Versorgungsordnung und Versorgungsbescheinigung
(mit individuellen Beiträgen)

Für **versicherungsförmige Lösung** ist **BOLZ** wichtig!

Wenn § 3.63 EStG nicht genutzt werden soll (z.B. weil AN diesen für Entgeltumwandlung nutzen möchte) →
Direktzusage

Direktzusage



BU, Tod



Einheitliche Leistung für alle AN,
dennoch BOLZ



Arbeitgeberfinanziert



Zusage 1 Jahr



Bei Ausscheiden AN: **Kein**
Anspruch nach Ende Zusage



Komplexer, dafür bleibt **§ 3.63 EStG**
„frei“

BOLZ möglich, da Beitrag zugesagt wird
(Versorgungsbescheinigung)

Besonderheit: einjährige Zusage

Grund: Bilanzberührung vermeiden

Zusagezeitraum = Geschäftsjahr

jährliche Aktualisierung der Zusage-Dokumente

Kein m/n-tel bei Ausscheiden. Hierfür ist **BOLZ und**
einjährige Zusage wichtig!

Freier § 3.63 EStG ist Vorteil gegenüber
Direktversicherung