



Altersvorsorge

## Lukrative Lösungen für Spitzenkräfte. Betriebliche Altersversorgung.

Intelligente Versorgungskonzepte für

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



**württembergische**

Ihr Fels in der Brandung.

Bereits 1828 haben sich erstmals in Süddeutschland Menschen mit der Gründung der „Württembergische Privat-Feuer-Versicherungs-Gesellschaft“ zusammengeschlossen, um die Risiken aus Brand und Feuer zu teilen. Fünf Jahre später wurde die heutige Württembergische Lebensversicherung als erste private Gesellschaft zum Betrieb des Rentenversicherungsgeschäfts gegründet.



#### Das Unternehmen.

- ✓ Die Württembergische ist als „Ihr Fels in der Brandung“ bewährter Partner unserer Privat- und Gewerbekunden bei Versicherungsprodukten sowie der Altersvorsorge.
- ✓ Unsere Fachleute vor Ort haben die Nähe zu den Menschen und sind Garant für hohe Kundenzufriedenheit und -bindung.
- ✓ Die Württembergische ist der Serviceversicherer. Im Schadens- und Leistungsfall helfen wir unkompliziert und schnell. Die Qualität der Produkte und Solidität der Kapitalanlagen machen die Württembergische stark.
- ✓ Die Württembergische hat einen festen Platz unter den TOP 10 der deutschen Kompositversicherer.

#### Spitze aus Kundensicht.

Die Kunden selbst vergeben seit Jahren Bestnoten für die Württembergische, zum Beispiel bei der Betreuungsqualität.

#### Finanzstark und solide.

Vor allem wissen die Kunden zu schätzen, dass die Württembergische leistungsfähig genug ist, um ihre Verpflichtungen dauerhaft erfüllen zu können.

#### Rundumschutz aus einer Hand.

Als einziger Anbieter am Markt kombinieren wir die umfassende Vorsorge-Produktpalette eines großen Finanzkonzerns mit Innovationskraft, Serviceleistung sowie der Nähe von Beratern vor Ort. Wir sind erfahren in der Beratung von Firmen- und Privatkunden und können Ihnen mit maßgeschneiderten Konzepten interessante Versicherungslösungen bieten.

- ✓ Das Angebot der Württembergischen Versicherung umfasst alle Produkte der Schaden- und Unfallversicherung – angefangen bei der Kraftfahrtversicherung über die Rechtsschutzversicherung bis hin zu umfassenden Konzepten für Ihre betrieblichen Risiken.
- ✓ Die Württembergische Lebensversicherung deckt das gesamte Spektrum der privaten und betrieblichen Altersvorsorge ab.
- ✓ Die Württembergische Krankenversicherung bietet für Selbstständige und Angestellte ein komplettes Angebot an Kranken- und Pflegeversicherungen: zum Beispiel mit Krankentagegeld und Vollversicherung oder Krankenzusatzversicherungen für gesetzlich Versicherte.



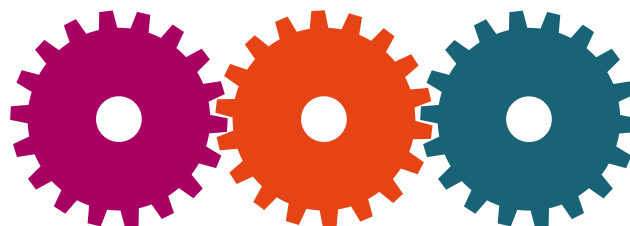
## Ihr Partner für die betriebliche Altersversorgung. Die Württembergische: Ihr Fels in der Brandung.

Die Württembergische Lebensversicherung bietet mit **Direktversicherung, Pensionskasse, rückgedeckter Unterstützungskasse** und **Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung** alle Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung aus einer Hand – maßgeschneidert und auf die individuelle Situation unserer Kunden angepasst.

Mindestens genauso wichtig wie die Einrichtung ist die laufende Durchführung der betrieblichen Altersversorgung.

Wir unterstützen unsere Kunden bei sämtlichen Verwaltungsaufgaben – und minimieren dadurch den Aufwand für das Unternehmen. Wir geben unseren Kunden Hinweise, wann bei der betrieblichen Altersversorgung Handlungsbedarf entsteht: zum Beispiel bei Neueinstellungen oder wenn ein(e) Arbeitnehmer(in) in Elternzeit geht. Unsere Kunden können sich in solchen Fällen an uns wenden. Wir helfen gerne weiter.

Ein Rad greift ins andere.



Sach-  
versicherungen

**Betriebliche  
Altersversorgung**

Kranken-  
versicherung

Der Staat fördert die betriebliche Altersversorgung mit hohen Steuervorteilen und Sozialabgabenfreiheit.



## **Hohes Einkommen auch im Ruhestand sichern. Mit innovativen und lukrativen Konzepten für Top-Verdiener.**

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.

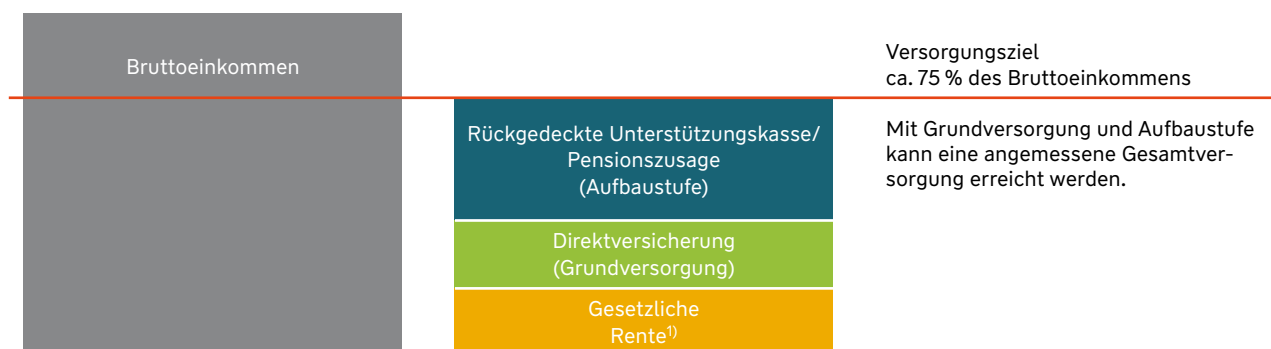
### Gestaltungsmöglichkeiten.

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. Die Direktversicherung** bildet die Grundversorgung. Der steuerlich begünstigte Finanzierungsrahmen ist jedoch begrenzt. Deshalb kann über die Direktversicherung nur eine Grundversorgung sichergestellt werden. Es müssen keine Wartezeiten ab Diensteintritt oder Firmengründung eingehalten werden.
- 2. Rückgedeckte Unterstützungskasse oder Pensionszusage** ergänzen die Grundversorgung (Aufbaustufe); hier sind hohe Versorgungsleistungen möglich. Als beherrschender GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer oder beherrschender AG-Vorstand können Sie diese Durchführungswege aus steuerlichen Gründen allerdings erst nach einer Wartezeit – in der Regel zwei Jahre ab Beginn Ihrer Tätigkeit – nutzen.

### Versorgungskonzept für Spitzenkräfte.



<sup>1)</sup> Ansprüche aus früherer Tätigkeit als Arbeitnehmer bzw. sozialversicherungspflichtiger Tätigkeit als GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer.

# Die Grundversorgung über die Direktversicherung.

## Steuerfreie Beiträge.

In die **Direktversicherung** können Beiträge bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei investiert werden. Im Jahr 2019 bleiben somit bis zu 6.432 Euro steuerfrei. Beiträge, die nach § 40b EStG pauschal versteuert werden, sind anzurechnen.

## Steuervorteil am Beispiel einer GmbH

Aufwand GmbH (jährlicher Bruttobeitrag)	6.432 €
Steuerersparnis GmbH (Steuersatz 30 %)	- 1.930 €
Nettoaufwand jährlich	= 4.502 €

Erst die späteren Leistungen in der Auszahlungsphase versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben.

## Bezugsrecht.

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

## Die Direktversicherung.

Bei dieser Form der betrieblichen Altersversorgung wird die Versorgung über ein Versicherungsunternehmen abgebildet. Der Verwaltungsaufwand für das Unternehmen ist daher sehr gering.

### Die Direktversicherung als Grundversorgung:

- **Sofortige Absicherung möglich (keine Wartezeit).**
- **Sehr geringer Verwaltungsaufwand, da auf Versicherer ausgelagert.**
- **Höhe der Versorgung begrenzt.**
- **Insolvenzschutz durch unwiderrufliches Bezugsrecht.**

## Bei der Direktversicherung stehen verschiedene Produktvarianten zur Auswahl.

<b>Auszahlung</b>	<b>Lebenslange Rente</b> mit Kapitalwahlrecht. Die Auszahlung der Rente kann je nach Tarif vorgezogen (frühestens auf das vollendete 62. Lebensjahr) und maximal bis zum Endalter 85 aufgeschoben werden.
<b>Anlage der Beiträge</b>	<b>Fondsgebundener Tarif (Genius):</b> Mit wertvollen Garantien und attraktiven Renditechancen für eine stattliche Rente. Unsere Alternative: Die <b>klassischen Tarife</b> mit vollständiger Anlage im Sicherungsvermögen ( <b>KlassikClever</b> ) oder ergänzt um eine chancenreiche Indexbeteiligung ( <b>IndexClever</b> ).
<b>Flexible Zuzahlungen</b>	Durch die Möglichkeit der flexiblen Einzahlung kann das Unternehmen die Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung seiner wirtschaftlichen Lage anpassen.
<b>Vorsorge</b>	Neben der Altersrente sind zusätzlich versicherbar: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit,</li><li>▪ Beitragsbefreiung plus Rente bei Berufsunfähigkeit,</li><li>▪ Die Berufsunfähigkeits-Absicherung kann auch über unsere selbstständige Berufsunfähigkeits-Direktversicherung erfolgen.</li><li>▪ Absicherung für Hinterbliebene.</li></ul>

# Die Aufbaustufe: rückgedeckte Unterstützungskasse.

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 den Versorgungsberechtigten 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. Für die Versorgung über die Unterstützungskasse ist kein Bilanzausweis erforderlich.

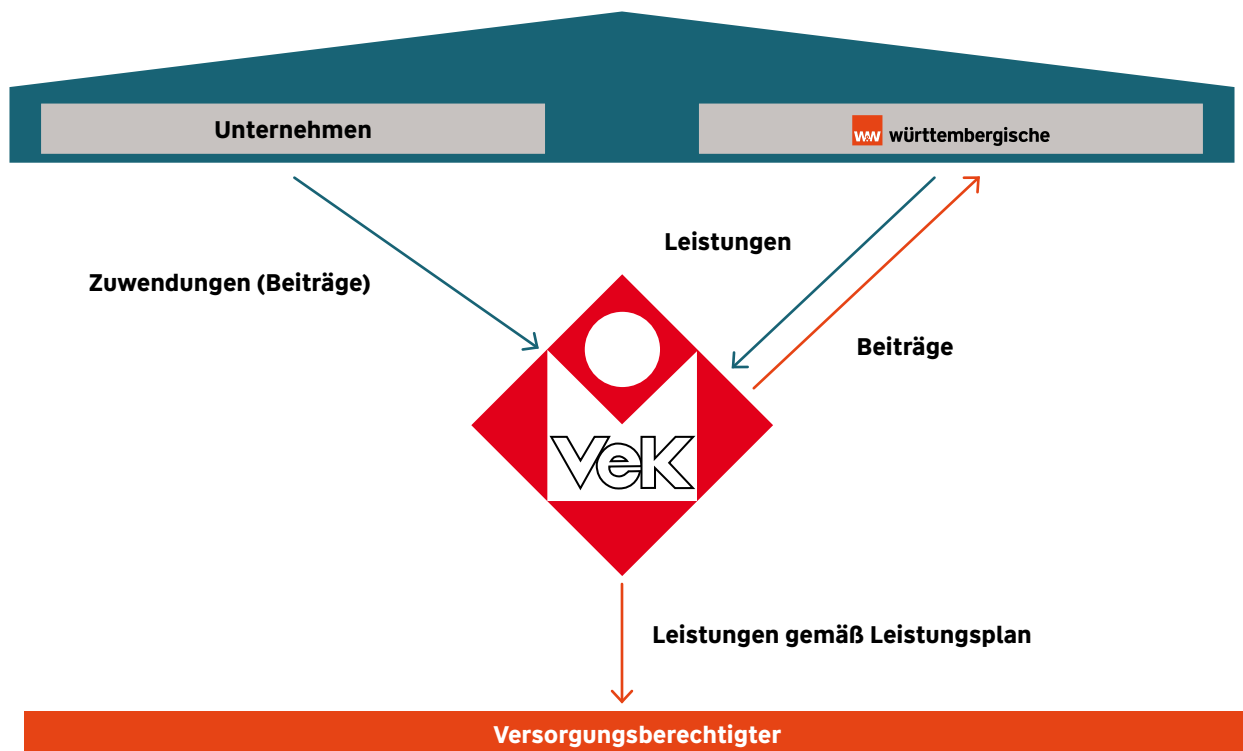
## Insolvenzversicherung.

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

### Die Vorteile der Unterstützungskasse auf einen Blick:

- Für hohe Versorgungsleistungen.
- Auslagerung der Versorgungsrisiken.
- Keine Bilanzierung der Versorgungsverpflichtung.
- Betriebsausgabenabzug für die Zuwendungen an die Unterstützungskasse.
- Geringer Verwaltungsaufwand.
- Steuer- und ggf. Sozialversicherungsersparnis.
- Individueller Gestaltungsrahmen.

## So funktioniert die rückgedeckte Unterstützungskasse.



# Die Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung.

## **Die Alternative zur Unterstützungskasse.**

Über die Pensionszusage können ebenfalls sehr hohe Versorgungsleistungen zugesagt werden. Das Unternehmen geht dabei selbst eine Verpflichtung ein und ist Versorgungsträger. Es können Versorgungsleistungen für den Todes- und Erlebensfall, sowie den Eintritt einer Invalidität zugesagt werden. Der besondere Vorteil der Pensionszusage besteht darin, dass die Leistungen individuell gestaltet und die Rückdeckungsversicherung flexibel dotiert werden kann.

Wir bieten die Pensionszusage in Form der sogenannten bilanzoptimierten bzw. wertpapiergebundenen Pensionszusage an. Dabei entsprechen Art und Umfang der Rückdeckungsversicherung exakt der zu erteilenden Pensionszusage. Die betriebsfremden Risiken wie Tod oder Invalidität sind durch die Rückdeckungsversicherung vollständig abgesichert. Zusätzlich bietet die bilanzoptimierte Pensionszusage den Vorteil, dass in der Handelsbilanz kein Bilanzausweis erfolgen muss.

### **Die Vorteile auf einen Blick:**

- **Hohe Versorgungsleistungen möglich.**
- **Flexible Zahlungsmöglichkeiten (laufend und/oder einmalig).**
- **Keine Nachschussverpflichtung, weil die Pensionszusage exakt der Rückdeckungsversicherung entspricht.**
- **Kein Ausweis in der Handelsbilanz.**

## **Steuerbilanz.**

Das Unternehmen weist für das Versorgungsversprechen Pensionsrückstellungen in der Bilanz aus. Diese Buchwerte werden Jahr für Jahr bis zum Versorgungsfall aufgebaut. Die jährlichen Zuführungen zur Pensionsrückstellung sowie der Beitrag mindern den steuerpflichtigen Gewinn. Auch der Versicherungswert der Rückdeckungsversicherung (Aktivwert) ist in der Bilanz auszuweisen. Die Zuführungen zum Aktivwert sind Ertrag und erhöhen den steuerpflichtigen Gewinn.

Die erforderlichen Nachweise der Pensionsrückstellungen für die Steuerbilanz sowie den Aktivwert der Rückdeckungsversicherung stellen wir Ihnen kostenlos zur Verfügung.

## **Handelsbilanz.**

Da sich bei der bilanzoptimierten Pensionszusage die zugesagten Leistungen direkt aus den Leistungen der Rückdeckungsversicherung ergeben, kann als Pensionsrückstellung in der Handelsbilanz der Aktivwert der Versicherung angesetzt werden. Aktivwert und Pensionsrückstellung sind somit identisch und können vollständig gegeneinander aufgerechnet werden. Daher entfällt der Bilanzausweis. Voraussetzung für diese Saldierung ist, dass die Rückdeckungsversicherung an den Versorgungsberechtigten verpfändet wird.

## **Insolvenzversicherung.**

Um die Versorgung bei Insolvenz des Unternehmens zu schützen, wird die Rückdeckungsversicherung an Sie verpfändet.





# Überblick.

## Die Durchführungswege im Vergleich.

	Direktversicherung/Pensionskasse	Rückgedeckte Unterstützungskasse	Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung
	Grundversorgung	Aufbaustufe	
<b>Versorgungsträger</b>	Württembergische Lebensversicherung AG/ ARA Pensionskasse	Unterstützungskasse VeK	Unternehmen
		Absicherung der Leistungsverpflichtung durch Rückdeckungsversicherung	
<b>Höhe der möglichen Dotierung</b>	Beiträge bis 6.432 € jährlich steuerfrei, ggf. vermindert um pauschalversteuerte Beiträge	Unbegrenzt, im Rahmen einer angemessenen Versorgung	
<b>Zeitpunkt der Zusage</b>	Jederzeit möglich	Jederzeit möglich. Für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer/Vorstände nach einer Wartezeit möglich. <sup>1)</sup>	
<b>Bilanzausweis der Versorgung</b>	Nein	Nein	Ja

### Fazit:

<b>Arbeitnehmer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sofortige Absicherung möglich</li> <li>Höhe der Versorgung begrenzt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Für hohe Versorgungsleistungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Für hohe Versorgungsleistungen</li> </ul>
<b>Arbeitgeber</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sehr geringer Verwaltungsaufwand</li> <li>Aus der Firma ausgelagert</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aus der Firma ausgelagert</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Flexible Gestaltung</b></li> <li>Interne Finanzierung</li> </ul>

### Für alle Durchführungswege gilt:

<b>Arbeitnehmer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Die Versorgungszusage erfolgt durch das Unternehmen an Sie.</li> </ul>
<b>Arbeitgeber</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Beiträge an die Unterstützungskasse bzw. für eine Rückdeckungsversicherung sind Betriebsausgaben und mindern den steuerpflichtigen Gewinn.</li> <li>Die Leistungen sind vom Versorgungsempfänger zu versteuern.</li> </ul>

1) In der Regel 2 – 3 Jahre ab Beginn Ihrer Tätigkeit als Gesellschafter-Geschäftsführer/Vorstand

### Steuer: Behandlung der Leistungen beim Versorgungsempfänger.

Versorgungsleistungen aus der Direktversicherung sind als sonstige Einkünfte nachgelagert zu versteuern. Ausgezahlte Versorgungsleistungen aus einer rückgedeckten Unterstützungskasse oder einer Pensionszusage sind als nachträgliches Arbeitsentgelt zu versteuern.

### Kranken- und Pflegeversicherung:

Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus den Versorgungsleistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen.



# Ihr Fels in der Brandung. Die Württembergische.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2019); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

---

**Wir beraten Sie gerne.**

---

---

Württembergische Lebensversicherung AG  
Allgemeine Rentenanstalt Pensionskasse AG

---



**württembergische**

Ihr Fels in der Brandung.