



Pensionszusage für Unternehmer.

Mit jeder Pensionsreform werden die Pensionen weiter sinken. Gründe dafür gibt es viele: die steigende Lebenserwartung, längere Ausbildungszeiten, sinkende Geburtenraten etc. Um nach dem aktiven Berufsleben unseren gewohnten Lebensstandard erhalten zu können, müssen wir vorsorgen. Betriebliche Altersvorsorge bietet steuerliche Vorteile sowohl für Arbeitgeber als auch für Arbeitnehmer. Unternehmen können die Beiträge steuerlich absetzen und zusätzlich können Lohnnebenkosten gespart werden. Geschäftsführer und Mitarbeiter haben die Möglichkeit deutlich höhere Pensionsleistungen als mit privatem „Ansparen“ aus versteuertem Einkommen zu erzielen.

FUNKTIONSWEISE

Die Pensionszusage ist besonders geeignet für Manager und Führungskräfte. Im Rahmen einer Pensionszusage gibt das Unternehmen ein Leistungsversprechen, dass die begünstigte Person ab Pensionsantritt eine bestimmte Zusatzpension zu erhalten hat.

Um das Leistungsversprechen zu erfüllen, muss das Unternehmen Kapital ansparen. Die Ansparung wird zumeist mit einer Rückdeckungsversicherung erledigt. Die Versicherungsprämien und die Pensionsrückstellungen wirken sich gewinnmindernd aus. Die Versicherung wird in der Bilanz gewinnerhöhend aktiviert. Zusätzlich kommt es zu einer Verschiebung der Steuerlast in die Pensionsphase. Begünstigte müssen die Besteuerung erst ab Beginn der Auszahlung im Alter vornehmen. In dieser Phase ist die Steuerprogression zumeist niedriger (weniger Einkommen).

Tip: Sogar 100% Gesellschafter-Geschäftsführer können Begünstigte einer Betrieblichen Vorsorge sein.

Beispiel*:

Ein 100% GmbH-Geschäftsführer möchte eine zusätzliche Pension (mit 65) in der Höhe von EUR 1.200,-. Diese ist mit 2% wertgesichert, weshalb er eine garantierte Pension von EUR 1.517,73 (14x jährlich) oder wahlweise ein garantiertes Kapital von EUR 462.503,- ausbezahlt bekommt. Die von der Versicherung berechnete voraussichtliche Steuerersparnis beträgt in diesem Fall EUR 95.594,-.

*(Quelle: Allianz Versicherung)

MITARBEITERMOTIVATION

Die Gewährung einer Pensionszusage für wichtige Mitarbeiter steigert die Mitarbeitermotivation und bringt eine höhere Mitarbeiterbindung. Ein Wettbewerbsvorsprung auf dem Arbeitsmarkt. Zusätzlich werden Steuern gespart.

ZUSÄTZLICHE SICHERHEIT

Für die Ansparung wird zumeist eine klassische Lebensversicherung verwendet. Diese hat den Vorteil, dass das Kapital nicht verloren gehen kann und eine fixe Verzinsung garantiert wird. Die Lebensversicherung wird zusätzlich zu Gunsten der begünstigten Person verpfändet. Sollte das Unternehmen in wirtschaftliche Probleme kommen, könnte kein Gläubiger auf diese Versicherung zugreifen. Eine zusätzliche Sicherheit.

WAS WIR FÜR SIE TUN KÖNNEN

Wir sind Spezialisten im Bereich der Betrieblichen Altersvorsorge. Für die Etablierung einer Pensionszusage bieten wir Ihnen alle notwendigen Dienstleistungen. Wir erstellen ein betriebswirtschaftliches und steuerliches Konzept und setzen die Pensionszusage in Ihrem Interesse um. Dazu gehört auch das Finden des am besten geeigneten Versicherungsunternehmens. Durch von uns durchgeführte Ausschreibungen und unsere gute Zusammenarbeit mit allen führenden Versicherungsunternehmen erhalten Sie beste Konditionen.