münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Altersvorsorge für Gesellschafter-Geschäftsführer

Kombinieren Sie clever die Modelle der betrieblichen Altersvorsorge und nutzen Sie dabei alle Steuervorteile. Für ein gutes Leben im Alter.

Warum ist Altersvorsorge wichtig?

Als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH setzen Sie sich jeden Tag für Ihr Unternehmen ein. In vielen Fällen sind Sie sozialversicherungsfrei oder entrichten nur Mindestbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung. Die Folge: Sie haben keine ausreichende Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung. Sorgen Sie rechtzeitig vor. Viele Gründe sprechen für die betriebliche Altersvorsorge.

1. Sie schließen Ihre Rentenlücke für ein gutes Leben im Alter

Nutzen Sie die Beiträge, die Sie normalerweise in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen würden. Ihr Vorteil gegenüber der Rentenkasse: Sie können selbst über die Höhe entscheiden und schließen so Ihre Rentenlücke optimal.

Das zahlen andere in die gesetzliche Rente ein

Brutto-Monatseinkommen	5.000,00 Euro	8.500,00 Euro
Beitrag in die GRV 18,6 %*	930,00 Euro	1.404,30 Euro

* Maximal bis zur Beitragsbemessungsgrenze, derzeit bei monatlich 7.550 Euro brutto (Stand 2024, West)

2. Sie profitieren von attraktiven Steuervorteilen

Der Staat unterstützt Ihre wichtige Eigenvorsorge durch die hohe Steuerfreiheit. Zwei Varianten sind dabei möglich:

Sie finanzieren die Beiträge
Bei der arbeitnehmerfinanzierten Vorsorge entrichten Sie die Beiträge (Entgeltumwandlung) und sparen dabei Steuern. Dies finanziert einen Teil Ihrer Altersvorsorge.

Ihre Firma zahlt die Beiträge
Bei der arbeitgeberfinanzierten Vorsorge übernimmt Ihre Firma die Beiträge und profitiert von hohen steuerlichen Vorteilen in unbegrenzter Höhe.

Beitrags-Beispiel Unterstützungskasse arbeitnehmerfinanziert	Mit betrieblicher Altersvorsorge	Ohne betriebliche Altersvorsorge
Brutto-Monatseinkommen	7.100,00 Euro	7.100,00 Euro
– Steuern	– 881,63 Euro	– 1.353,95 Euro
Nettolohn	6.218,30 Euro	5.746,05 Euro
Beitrag in die Altersvorsorge*	**– 1.148,35 Euro**	**– 0,0 Euro**
= Auszahlungsbetrag	5.070,02 Euro	5.746,05 Euro

* Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig, privat krankenversichert

Steuerersparnis durch betriebliche Altersvorsorge

472,32 Euro

3. Sie sorgen für zusätzliche Sicherheit

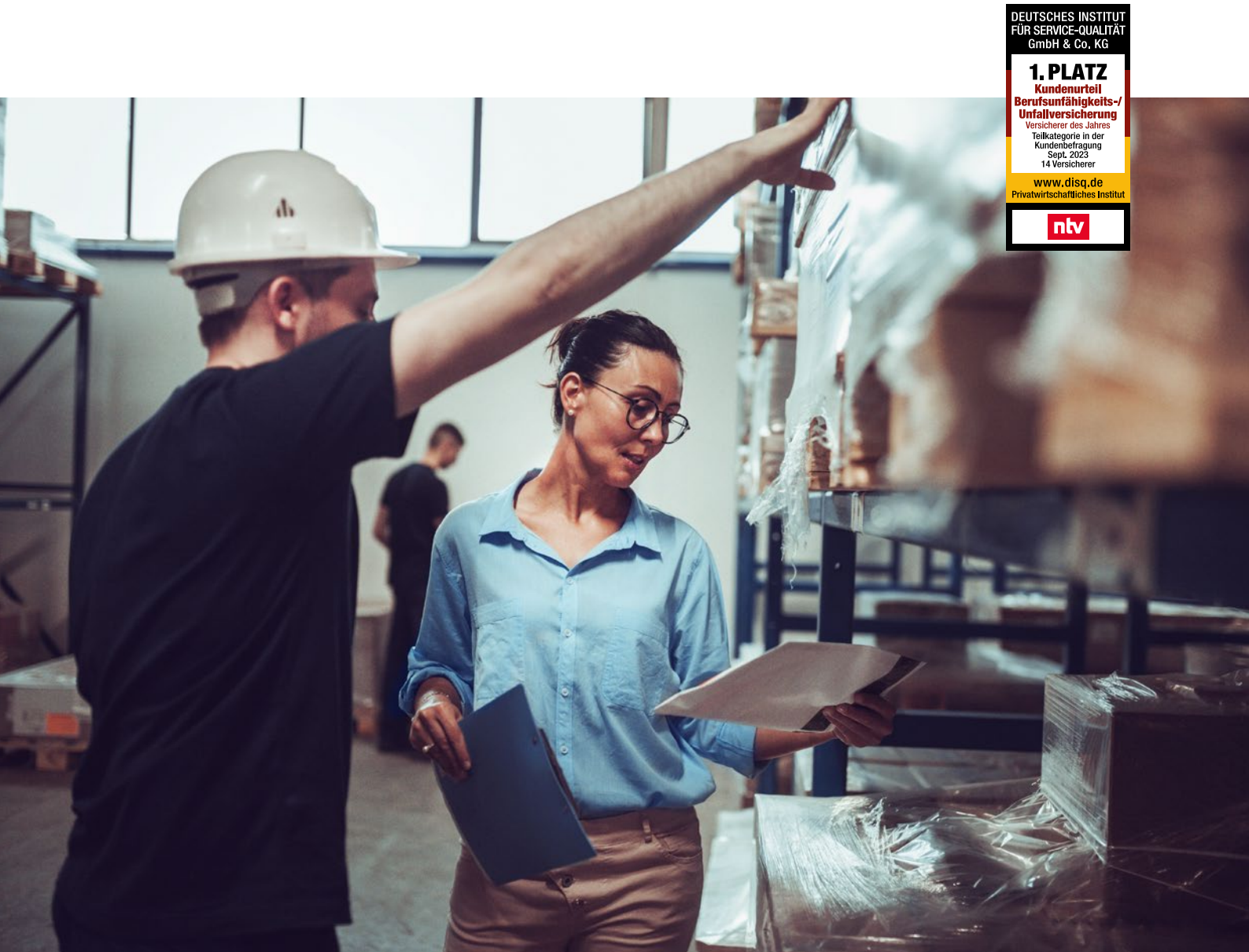
Schutz für Ihre Hinterbliebenen

- In der Ansparphase erhalten Ihre Hinterbliebenen die einbezahlten Beiträge in Form einer Todesfallleistung zurück.
- Für die Rentenphase können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. Bei Ableben nach Rentenbeginn zahlen wir die Rente für die verbleibende Garantiezeit an Ihre Hinterbliebenen weiter.
- Sichern Sie das Erbschaftsrisiko Ihrer Angehörigen ab. Unsere Risikolebensversicherung hilft Ihnen dabei.

Gesicherte Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit

Im Laufe eines Lebens wird, statistisch gesehen, jeder vierte Arbeitnehmer berufsunfähig. Meist durch Skelett- und Muskelerkrankungen oder psychische Erkrankungen. Ihre Vorteile mit dem Rentenschutzbrief:

- Er greift, wenn Sie Ihren Beruf bereits zu 50 % nicht mehr ausüben können.
- Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beiträge zu Ihrer Altersvorsorge bis zu einem jährlichen Höchstbeitrag von 3.000 €. Bei einer Direktversicherung bis zum steuerlich geförderten Höchstbeitrag.



Drei Modelle für Ihre betriebliche Altersvorsorge

Durch die Rechtsform der GmbH können Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer wie jeder Arbeitnehmer die Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge nutzen. Das gibt Ihnen viel Gestaltungsfreiheit.

Eine Kombination bietet Ihnen optimale Vorsorge

Ziel:
Absicherung 75 % Ihres Bruttogehalts

Stufe 3

Pensionszusage – die „On Top“ Versorgung
Als feste Zusage wird Ihnen die Altersvorsorge von Ihrer Firma garantiert. Sie eignet sich für einmalige Zahlungen und für Firmen mit regelmäßig hohen Gewinnen. Die Rückstellung in der Steuerbilanz verschafft Ihrer Firma einen Steuerstundungseffekt.

Stufe 2

Unterstützungskasse – die Aufbaustufe
Die Unterstützungskasse bietet Ihnen hohe Altersvorsorge-Möglichkeiten und Steuervorteile. Sie ist insolvenzsicher durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an Sie. Einfach in der Durchführung und bilanzneutral.

Stufe 1

Direktversicherung – die Grundversorgung
Sie ist die Basis der betrieblichen Altersvorsorge, denn durch die begrenzte steuerliche Förderung ist sie auch der Höhe nach begrenzt. Ergänzt um den Rentenschutzbrief und der PflegeOption wird sie zur flexiblen Vorsorge. In der Umsetzung ist die Direktversicherung besonders unkompliziert.

Gesetzliche Rentenversicherung
(beispielsweise aus früherer Tätigkeit)

Ihre Vorteile mit dem Münchener Verein

Mit dem Münchener Verein haben Sie einen starken Partner an Ihrer Seite mit über 100 Jahren Erfahrung in der Vorsorge. Sie erhalten passgenauen Versicherungsschutz zu besonders günstigen Beiträgen.

Vertrauen Sie auf die zertifizierte Beratung

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH hat den Beratungsprozess des Münchener Verein in der betrieblichen Altersversorgung geprüft und ausgezeichnet. Durch den Einsatz umfangreicher Kriterienkataloge gewährleistet der Münchener Verein Haftungssicherheit für die beratenen Unternehmen sowohl bei der Neueinrichtung als auch bei der Änderung bestehender Versorgungssysteme.

GÜTESIEGEL
INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
www.ivfp.de
Rating: 08/2023
MÜNCHENER VEREIN
BestbAV zertifizierte Beratungsstandards
Qualitätskontrolle im Auftrag der MÜNCHENER VEREIN Versicherungsgruppe

Genießen Sie unseren kostenfreien Service

Wir beraten und unterstützen Sie bei der Einrichtung und laufenden Durchführung Ihrer betrieblichen Altersvorsorge. Bei der Verwaltung halten die vielen Serviceleistungen Ihnen den Rücken frei:

- Sie erhalten simulierte Gehaltsabrechnungen, die Ihnen die Vorteile einer Entgeltumwandlung aufzeigen
- Ihre Vorsorge wird regelmäßig überprüft, Ihre Beiträge an die Beitragsbemessungsgrenze angepasst, damit Sie optimal die Steuervorteile nutzen können.
- Die gesamte Leistungsabwicklung der Direktversicherung und der Unterstützungskasse wird übernommen
- Ihre Pensionsverpflichtungen werden bewertet und Sie erhalten kostenfrei die Aktiv- und Passivwerte für Ihre Bilanz
- Einfache und schnelle Verwaltung über unser kostenloses Online-Portal MV-bAV-Manager

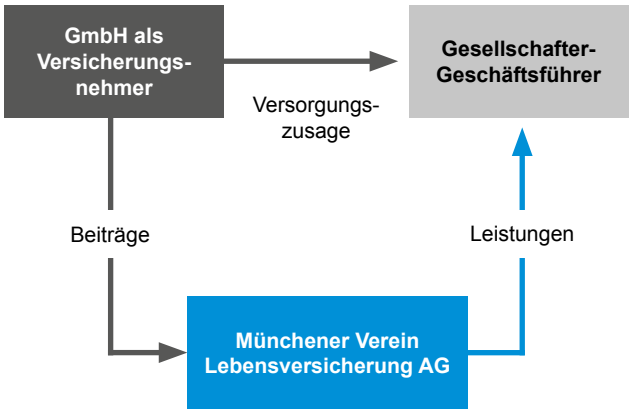
Ihr persönlicher Ansprechpartner zeigt Ihnen gerne, wie Sie die Modelle kombinieren und alle Vorteile nutzen können.
Agentur finden:
www.muenchener-verein.de/agentursuche

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG
SEHR GUT
Kundenurteil
Service
Versicherer des Jahres
Teilkategorie in der Kundenbefragung
Sept. 2023
32 Versicherer
3x sehr gut, 29x gut
www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut
ntv

Stufe 1: Direktversicherung

Die Direktversicherung ist der ideale Einstieg in die betriebliche Altersvorsorge. Die einfache Durchführung macht sie besonders interessant für kleine und mittlere Betriebe.

So funktioniert die Direktversicherung



Die Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die Ihre Firma als GmbH auf Ihr Leben abschließt.

Ihr Unternehmen ist unser Vertragspartner und entrichtet die Beiträge.

Direktversicherung Balance mit Garantien

Rente oder Kapital-zahlung

Mit dieser fondsgebundenen Rentenversicherung verbinden Sie Sicherheit mit Renditechancen. Individuell können Sie die Höhe der Beitragsgarantie wählen.

Ihre Vorteile

- Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62 Jahre
- Kostenfreie PflegeOption sorgt für doppelte Rente im Pflegefall
- Zuzahlungen oder Einmalbeitrag sind möglich

Nutzen Sie die Steuervorteile

- Finanzieren Sie selbst die Altersvorsorge, sind die Beiträge bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei und bis zu 4 % sozialversicherungsfrei. Von dem steuerfreien Höchstbetrag sind ggf. die tatsächlich nach § 40 b EStG a. F. pauschal besteuerten Beiträge abzuziehen.

- Übernimmt Ihre Firma die Beiträge, spart das Lohnnebenkosten und reduziert die Betriebsausgaben. Die Beiträge senken auch Gewerbe- und Betriebssteuern.

Insolvenz-sicher gestaltbar

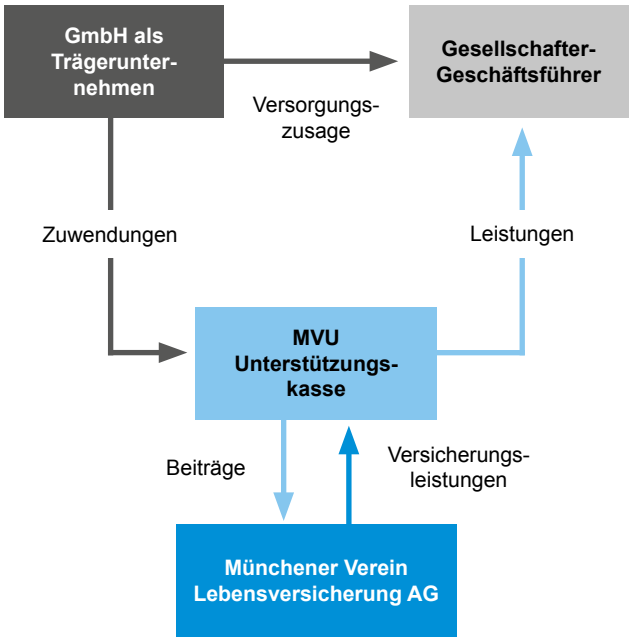
Besonderheiten

- Keine Anrechnung auf das Bürgergeld und insolvenzsicher
- Keine Auswirkungen auf die Bilanz
- Private Weiterführung ist nach Ausscheiden aus der Firma möglich

Stufe 2: Unterstützungskasse

Mit der Unterstützungskasse wählen Sie frei die Höhe Ihrer Altersvorsorge und erhalten volle Steuerfreiheit auf die Beiträge. Die Bilanzneutralität macht die Durchführung besonders einfach.

So funktioniert die rückgedeckte Unterstützungskasse



Als rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung wird die MVU Unterstützungskasse für die mittelständische Wirtschaft e.V. von der GmbH (Trägerunternehmen) durch Zuwendungen finanziert.

Das Unternehmen erteilt Ihnen eine Versorgungszusage und die Unterstützungskasse erbringt die Versorgungsleistungen. Um eine vollständige Finanzierung der Leistungen sicherzustellen, schließt die Unterstützungskasse entsprechende Rückdeckungsversicherungen ab.

Um Sie für den Fall einer Insolvenz der GmbH abzusichern, werden die Leistungen aus der Rückdeckungsversicherung an Sie verpfändet.

Rückdeckungsversicherung Balance mit Garantien

Höhe frei wählbar

Zur Absicherung der Unterstützungskasse bieten wir Ihnen die fondsgebundene Rückdeckungsversicherung Balance mit Garantien. Sie entscheiden flexibel zwischen Sicherheit und höhere Renditechancen.

Bis zu 87 %
max. Beitragsgarantie
Schon ab 60 % Garantie möglich

+

GarantiePLUS
Bis zu 150 %, abhängig von der Fondsentwicklung

=

Rückdeckungs-versicherung Balance
Sicherheit und Rendite-chancen in Balance

Ihre Vorteile

- Sie bestimmen die Höhe Ihrer Altersvorsorge selbst
- Auszahlung der Leistung als lebenslange Rente oder als einmalige Kapitalzahlung
- Sie wählen Ihren Rentenbeginn flexibel ab Alter 62

Besonderheiten

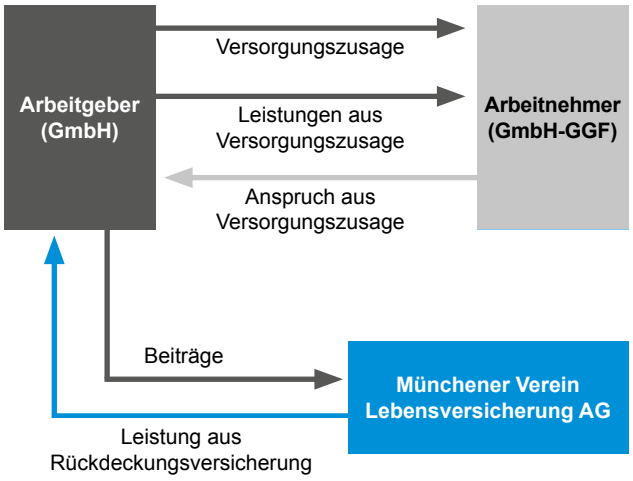
Bilanz-neutral

- Die Beiträge sind in unbegrenzter Höhe steuerfrei
- Ihre Firma kann Lohnnebenkosten reduzieren und die Beiträge als Betriebsausgaben absetzen
- Die Unterstützungskasse ist unkompliziert in der Durchführung
- Sie hat keine Auswirkungen auf die Bilanz

Stufe 3: Pensionszusage

Mit der Pensionszusage erhalten Sie direkt von Ihrer Firma eine Versorgungszusage. Sie kann individuell und flexibel gestaltet werden und ist damit ideal für Einmalbeitrag und Bonuszahlungen.

So funktioniert die Pensionszusage / Direktzusage



Diese unmittelbare Versorgungszusage wird Ihnen als Gesellschafter-Geschäftsführer von der GmbH erteilt.

Damit verpflichtet sich das Unternehmen betriebliche Versorgungsleistungen zu zahlen und trägt auch die mit dem Eintritt eines Versorgungsfalls verbundenen Risiken.

Diese Risiken können über den Münchener Verein mit einer an Sie verpfändeten Rückdeckungs-versicherung abgesichert werden. Das entlastet Ihre Firma.

Mehr Sicherheit, mehr Renditechancen

Große Gestaltungs-freiheit

Für Ihre Altersvorsorge setzen Sie auf eine Pensionszusage. Die Rückdeckungsversicherung Balance sorgt auch hier für die erforderliche Absicherung und Sie profitieren von den Renditechancen an den Kapitalmärkten.

Bis zu 87 %
max. Beitragsgarantie
Schon ab 10 % Garantie möglich

+

GarantiePLUS
Bis zu 150 %, abhängig von der Fondsentwicklung

=

Rückdeckungs-versicherung Balance
Sicherheit und Rendite-chancen in Balance

Ihre Vorteile

- Sie bestimmen selbst die Höhe und Art Ihrer Altersvorsorge
- Sie legen fest, wann die Altersvorsorge ausgezahlt werden soll
- Als lebenslange, monatliche Rente oder einmalige Kapitalauszahlung

Besonderheiten

Hoher Liquiditäts-effekt

- Hohe Summen können steuerfrei investiert werden
- Bei Firmeninsolvenz ist Ihre Altersvorsorge durch Verpfändung an Sie geschützt
- Die Beiträge mindern den steuerlichen Gewinn
- Die Rückstellung in der Bilanz verschafft Ihrer Firma einen Steuerstundungseffekt
- Auch ein Gewinn für Ihre Handelsbilanz: Rückstellungen und Rückdeckungsversicherung werden saldiert, das bringt positive Effekte bei der Eigenkapitalquote

An alles gedacht?
Für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer sieht der Gesetzgeber viele Besonderheiten vor:

- Unternehmensbezogene Probezeit von mindestens 5 Jahren
- Persönliche Probezeit von ca. 2–3 Jahren
- Erdienbarkeitsfrist/Restlaufzeit noch mindestens 10 Jahren
- Pensionsalter von 67 Jahren für Neuzusagen
- Überversorgung geprüft (75 % vom Aktivengehalt als Höchstleistung für arbeitgeberfinanzierte bAV)
- Entgeltumwandlung ermöglicht unkomplizierte Zusatzvorsorge

Lassen Sie sich von unseren Experten beraten.

Die drei Modelle im Überblick

	Direktversicherung	Rückgedeckte Unterstützungskasse	Rückgedeckte Pensionszusage
Steuerliche Rechtsgrundlage	§ 3 Nr. 63 EStG	§ 4 d EStG	§ 6 a EStG
Beiträge sind in voller Höhe steuerlich absetzbar, (bei Arbeitgeberfinanzierung)	-	✓	✓
Sozialabgaben können gespart werden, wenn Sie die Beiträge finanzieren und sozialversicherungspflichtig sind	✓	✓	✓
Unkomplizierte Durchführung	✓	✓	Wir helfen dabei
Bilanzneutral	✓	✓	-
Höhe der Altersvorsorge frei wählbar	Jedoch steuerliche Begrenzung beachten	✓	✓
Auszahlung als monatliche Rente	✓	✓	✓
Kapitalwahlrecht bei Rentenbeginn	✓	✓	✓
Private Weiterführung bei Ausscheiden aus der Firma	✓	-	-
Steuerpflichtig in der Rentenbezugsphase	✓	✓	✓
In der Rentenbezugsphase Befreiung von der Kranken- und Pflegeversicherungspflicht (gesetzlich Krankenversicherte)	-	-	-
In der Rentenbezugsphase sozialversicherungsfrei (privat Krankenvollversicherte)	✓	✓	✓
Zusatzoptionen			
RentenSchutzbrief übernimmt Ihre Altersvorsorge-Beiträge bei Berufsunfähigkeit	✓	✓	-
Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenschutz für Ehepartner/ Kinder	✓	✓	-
PflegeOption sorgt für doppelte Rente im Pflegefall	✓	-	-
Eigene Risikolebensversicherung als Erbschaftssteuer-Schutz	✓	✓	✓

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
info@muenchener-verein.de
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner

770 01 76/05 (02.24)

Das ist eine Marketingunterlage. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung. Bildnachweise alle via iStock.com: Titel, Seite 9 + 11: skynesher, Seite 3: zeljkosantrac, Seite 7: Drazen Zigic