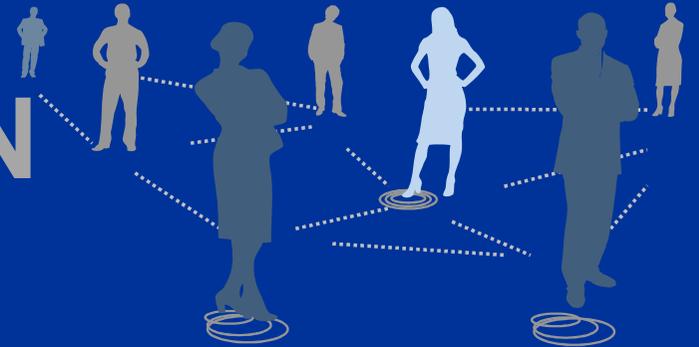


HERZLICH WILLKOMMEN



**Von der Selbstständigkeit in die
Altersarmut!?
Jetzt an später denken!**

Wir stellen uns vor

Malte Schmidt



**Spezialist betriebliche
Altersvorsorge (DVA)
und Belegschaft versorgen**

Ralf Wiegels



**Experte betriebliche Altersvorsorge
und Fachberater HHG**

Agenda

1

Versorgung für
Gesellschafter-Geschäftsführer
Bausteinkonzept

2

Versorgung für Einzelunternehmer
und Inhabern von
Personengesellschaften

3

Mitarbeiterversorgung
Betriebsrentenstärkungsgesetz

4

Zeit für Ihre Fragen



Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer Attraktive Lösungen-Bausteinkonzept

Versorgungslücke im Alter

Gesellschafter-Geschäftsführer haben oft keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente



Ihr Status – Ihr Vorteil



Im Unterschied zu Unternehmern einer Personengesellschaft ist der **Gesellschafter-Geschäftsführer** gleichzeitig auch **Arbeitnehmer** der GmbH



Damit kann er die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung auch für sich selbst nutzen!

Bauen Sie Ihre Altersversorgung clever und effizient auf

Grundversorgung aufbauen, auch bei Unternehmensgründung, für kleinere Versorgungslücken



- ✓ Direktversicherung
- ✓ Pensionskasse
- € Förderrahmen bis 8 % der BBG (2021: 568 Euro monatl. 6.816 Euro jährlich)

Grundversorgung ergänzen mit höheren Leistungen, an den individuellen Bedarf anpassen



- ✓ Unterstützungskasse
- ✓ Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

Zusätzlichen finanziellen Spielraum nutzen, zum Beispiel durch flexible Umwandlung von Tantiemезahlungen



- ✓ Deferred Compensation (AN finanzierte Pensionszusage)
- ✓ geförderte Basisrente

Stufe 3: Versorgung flexibel ergänzen

Stufe 2: Höhere Leistungen individuell ausbauen

Stufe 1: Grundversorgung aufbauen

Bauen Sie Ihre Altersversorgung clever und effizient aus

Grundversorgung aufbauen, auch bei Unternehmensgründung, für kleinere Versorgungslücken



- ✓ Direktversicherung
- ✓ Pensionskasse
- € Förderrahmen bis 8 % der BBG (2021: 568 Euro monatl. 6.816 Euro jährlich)

Grundversorgung ergänzen mit höheren Leistungen, an den individuellen Bedarf anpassen



- ✓ Unterstützungskasse
- ✓ Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

Zusätzlichen finanziellen Spielraum nutzen, zum Beispiel durch flexible Umwandlung von Tantiemезahlungen



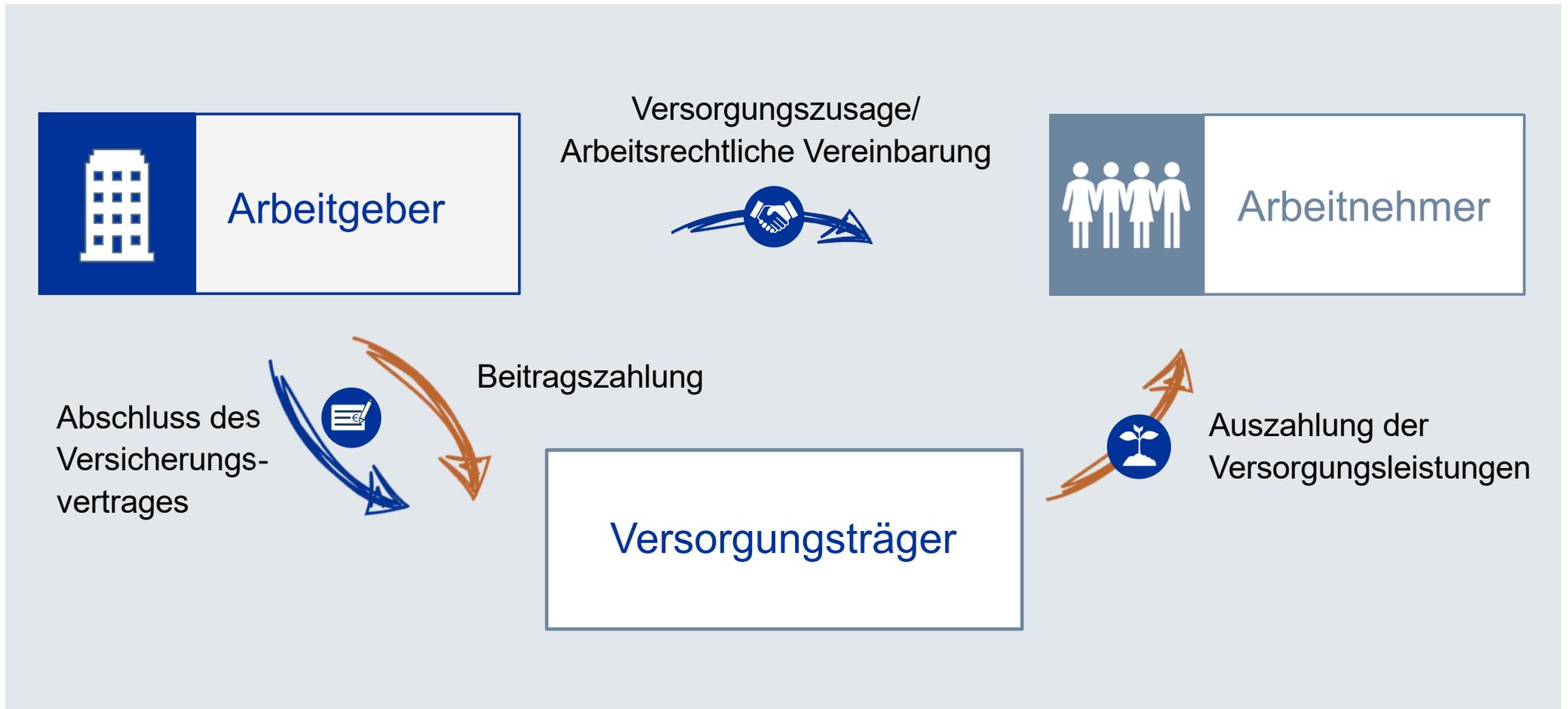
- ✓ Deferred Compensation (AN finanzierte Pensionszusage)
- ✓ geförderte Basisrente

Stufe 3: Versorgung flexibel ergänzen

Stufe 2: Höhere Leistungen individuell ausbauen

Stufe 1: Grundversorgung aufbauen

So funktioniert die Versorgung über Direktversicherung/Pensionskasse



Gute Gründe für die Direktversicherung/Pensionskasse

Die Beiträge sind Betriebsausgaben. Sie mindern den Gewinn und senken die Steuerlast für die GmbH

Die Rentenversicherung gehört nicht zum Betriebsvermögen. Sie muss nicht bilanziert werden
– verwaltungsarm

Die Finanzierung wird an den Versorgungsträger ausgelagert

Die Beiträge sind bis zu 568 Euro im Monat steuerfrei (jährlich 6.816 Euro)

Die Versteuerung erfolgt erst, wenn die Leistungen ausgezahlt werden. In der Regel ist das Einkommen dann geringer als in der aktiven Zeit

Gestalten Sie Ihre Versorgung nach Ihren Wünschen



Investment Garantie Rente



Die moderne
Fondsgebundene für den
renditeorientierten Anleger

Ergänzen Sie Ihre
Absicherung nach
Ihren Wünschen!



Hinterbliebenen-
absicherung



Berufsunfähigkeits-
absicherung



Garantie Rente



Die klassische
Konventionelle für den
sicherheitsorientierten
Anleger

Bauen Sie Ihre Altersversorgung clever und effizient aus

Grundversorgung aufbauen, auch bei Unternehmensgründung, für kleinere Versorgungslücken



✓ Direktversicherung

✓ Pensionskasse

€ Förderrahmen bis 8 % der BBG
(2021: 568 Euro monatl.
6.816 Euro jährlich)

Grundversorgung ergänzen mit höheren Leistungen, an den individuellen Bedarf anpassen



✓ Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

✓ Unterstützungskasse

Zusätzlichen finanziellen Spielraum nutzen, zum Beispiel durch flexible Umwandlung von Tantiemезahlungen



✓ Deferred Compensation
(AN finanzierte Pensionszusage)

✓ geförderte Basisrente

Stufe 3: Versorgung flexibel ergänzen

Stufe 2: Höhere Leistungen individuell ausbauen

Stufe 1: Grundversorgung aufbauen

So funktioniert die Versorgung über Pensionszusage

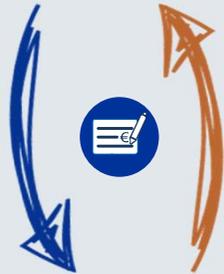
Versorgungszusage/
Arbeitsrechtliche Vereinbarung



Auszahlung der
Versorgungsleistungen



Abschluss der
Rückdeckungs-
versicherung/
Beitragszahlung



Auszahlung der
Versicherungsleistungen



Gute Gründe für die Pensionszusage

Unbegrenzte Dotierung
ermöglicht sehr hohe
Zusagen

Flexible und individuelle
Zusagegestaltung möglich

Insolvenz sichere Gestaltung
durch Verpfändung der
Rückdeckungsversicherung

Vollständige Ausfinanzierung
durch
Rückdeckungsversicherung
möglich

Bilanzberührung -
Bilanzneutrale Gestaltung
durch Zusagegestaltung
möglich

Worauf Gesellschafter-Geschäftsführer achten müssen!



An die Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers werden aufgrund ihrer besonderen Stellung ganz besondere Anforderungen gestellt



Sprechen Sie mit einem Experten –
Stellen Ihre Versorgung rechtssicher
und zukunftsfest auf!

Bauen Sie Ihre Altersversorgung clever und effizient aus

Grundversorgung aufbauen, auch bei Unternehmensgründung, für kleinere Versorgungslücken



✓ Direktversicherung

✓ Pensionskasse

€ Förderrahmen bis 8 % der BBG
(2021: 568 Euro monatl.
6.816 Euro jährlich)

Grundversorgung ergänzen mit höheren Leistungen, an den individuellen Bedarf anpassen



✓ Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

✓ Unterstützungskasse

Zusätzlichen finanziellen Spielraum nutzen, zum Beispiel durch flexible Umwandlung von Tantiemезahlungen



✓ Deferred Compensation
(AN finanzierte Pensionszusage)

✓ geförderte Basisrente

Stufe 3: Versorgung flexibel ergänzen

Stufe 2: Höhere Leistungen individuell ausbauen

Stufe 1: Grundversorgung aufbauen

So funktioniert die Versorgung über die HHG Unterstützungskasse



Arbeitgeber
(Trägerunternehmen)



Arbeitnehmer

Versorgungszusage/
Arbeitsrechtliche Vereinbarung

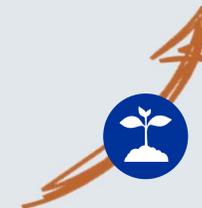


Mitgliedschaft

Zuwendungen



Auszahlung der
Versorgungsleistungen



Versorgungsträger

Versicherungsleistung



Rückdeckungsversicherung

HHG
UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Gute Gründe für die Versorgung über die Unterstützungskasse

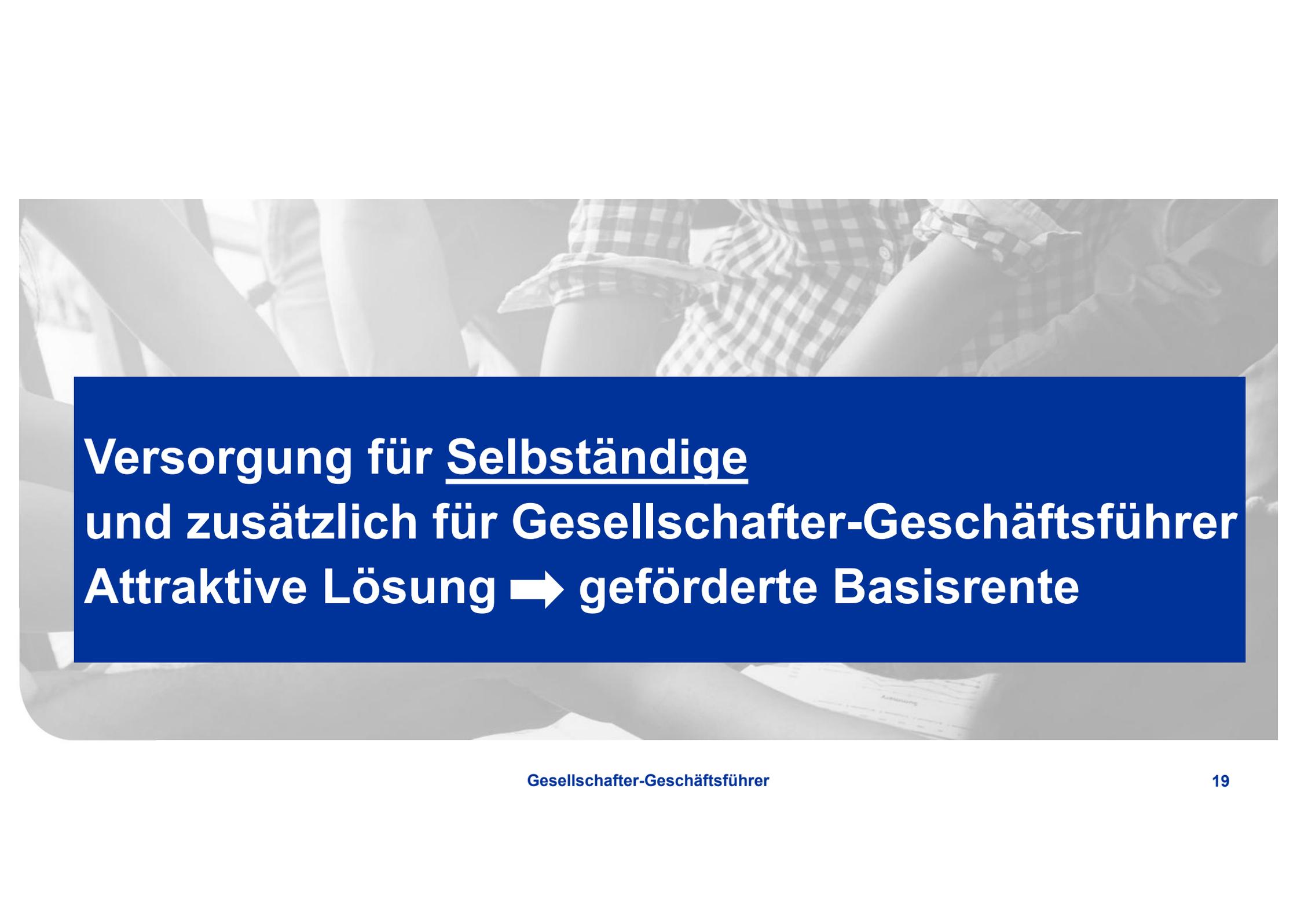
Unbegrenzte Dotierung
ermöglicht sehr hohe
Zusagen

Wahlweise Kapital- oder
Rentenzusage möglich

Insolvenz sichere Gestaltung
durch Verpfändung der
Rückdeckungsversicherung

Verwaltung der betrieblichen
Altersversorgung übernimmt
die Unterstützungskasse für
Sie

Keine Bilanzberührung



**Versorgung für Selbständige
und zusätzlich für **Gesellschafter-Geschäftsführer**
Attraktive Lösung ➡ geförderte Basisrente**

Versorgungslücke im Alter

Selbstständige haben oft keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente



Die Basisrente



Die Basisrente eignet sich besonders für **Selbständige, Freiberufler und Gesellschafter-Geschäftsführer**



Beiträge sind im Rahmen des Sonderausgabenabzugs absetzbar:
- in 2021 höchstens 92 % von 25.787 € (51.574 €)
- steigt um 2 %-Punkte, bis 2025 100 % erreicht sind



- + Lebenslang garantierte Altersrente
- + Staatliche Förderung
- + Schutz bei Arbeitslosigkeit
- + Flexible Besparung (laufende Beiträge und Zuzahlungen)

Invest-Basis Rente Klassische Basis-Rente

Eine innovative, hochmoderne fondsgebundene Rentenversicherung, die gleich drei Vorteile in sich vereint: Sicherheit, Rendite und Flexibilität. Basis-Invest Rente nimmt Ihnen die individuellen Sorgen um die Rentenlücke im Alter ab. Mit einer Basis-Invest Rente sind Sie solide und zuverlässig abgesichert

Steuervorteile der Basisrente - Beitragsphase

Beispiel: 60.000 Euro zu versteuerndes Einkommen, ledig

Beitrag und Förderung im ersten Jahr

Ihr Bruttobeitrag: 10.000,00 EUR
Staatliche Förderung: - 3.201,00 EUR
Ihr Nettobeitrag: 6.799,00 EUR



● Staatliche Förderung
● Nettobeitrag

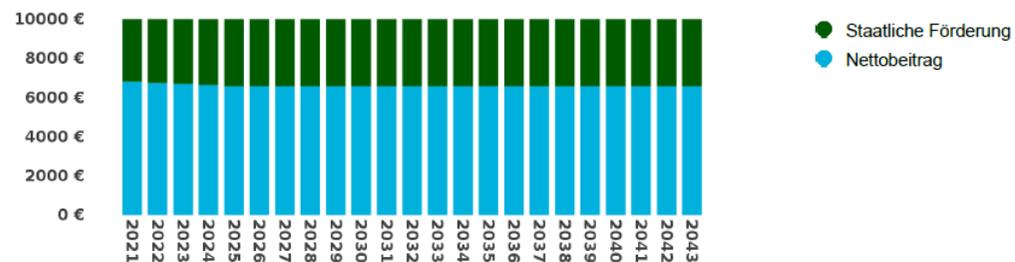
Gesamtförderung bis Rentenbeginn

Beitrag (gesamt): 230.000,00 EUR
Staatliche Förderung (gesamt): - 78.340,00 EUR
Ihr Nettobeitrag (gesamt): 151.660,00 EUR



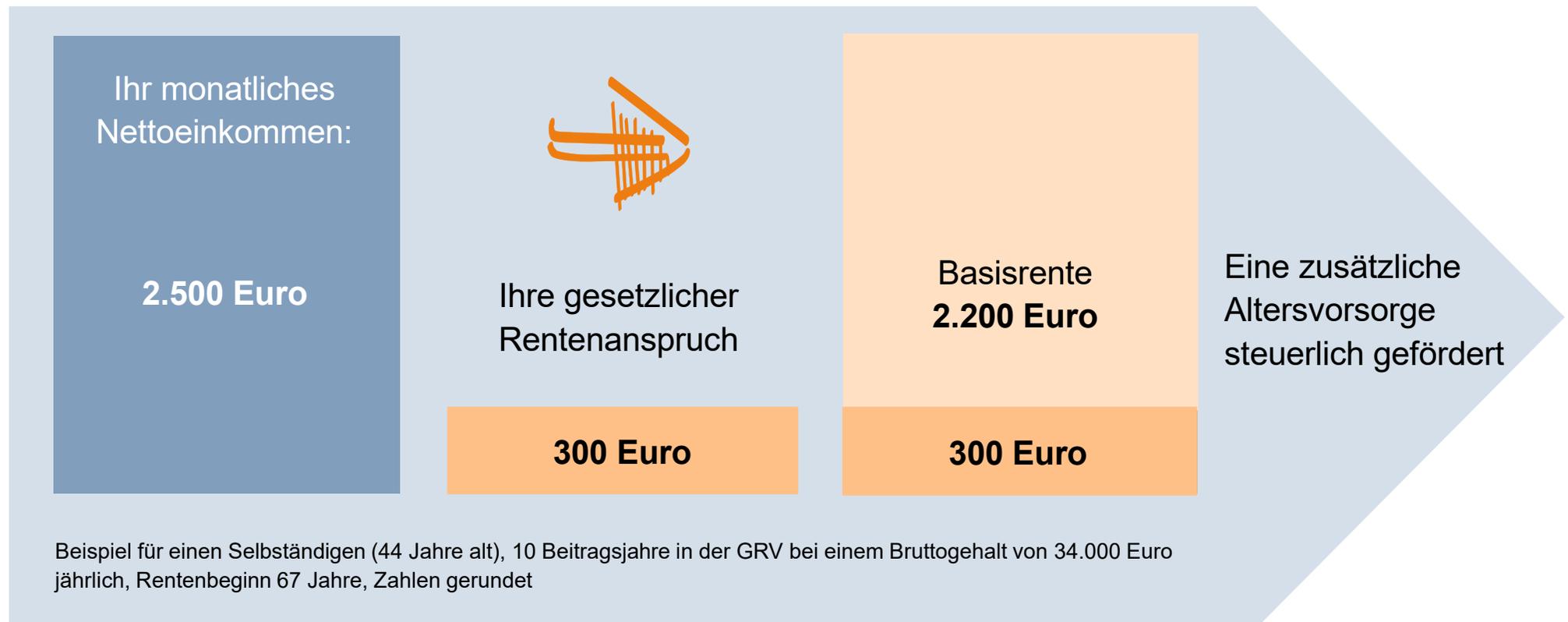
● Staatliche Förderung
● Nettobeitrag

Beitragsverlauf bis Rentenbeginn



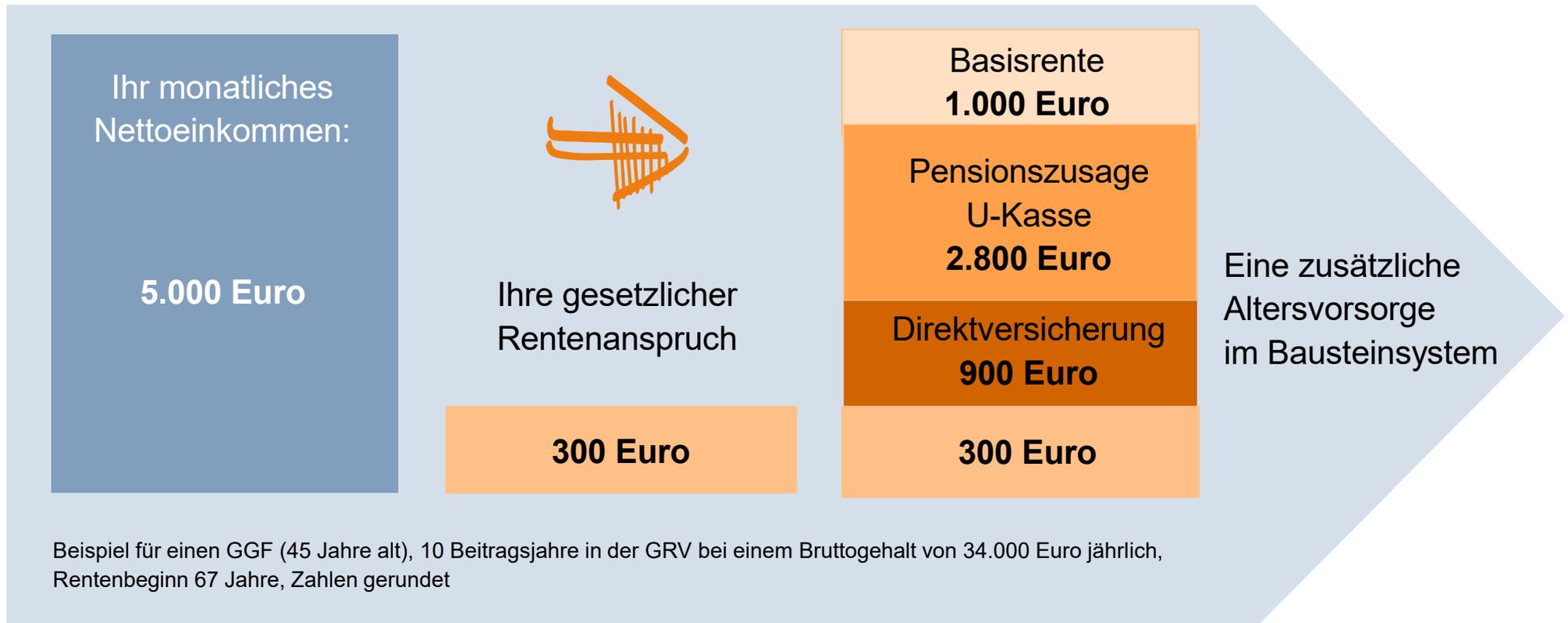
Ihre mögliche Versorgung als Selbständiger

Selbständige haben oft keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente und können mit der Basisrente die Versorgungslücke schließen



Ihre mögliche Versorgung als Gesellschafter-Geschäftsführer

Gesellschafter Geschäftsführer haben oft keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente und können mit dem Bausteinsystem die Versorgungslücke schließen

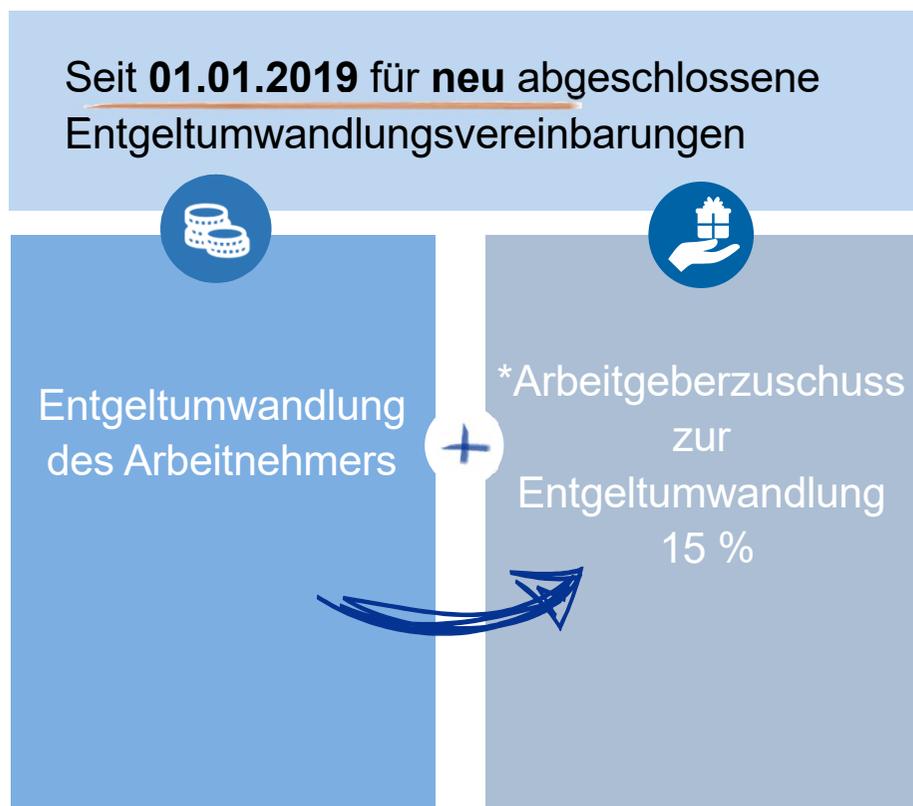


Aus aktuellen Anlass

Mitarbeiterversorgung

Betriebsrentenstärkungsgesetz

Der „neue“ verpflichtende Arbeitgeberzuschuss in der betrieblichen Altersversorgung



*Pauschal 15% zu jeder Entgeltumwandlung soweit Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge einspart

Zeit für Ihre Fragen...

Wir sind der richtige Partner für Sie!

Gemeinsam finden wir eine Lösung, die zu Ihnen passt. Wir stehen Ihnen gerne für eine persönliche Beratung zur Verfügung.

Ihr Ansprechpartner:



Kontaktdaten:

Name: Ralf Wiegels
Tel: 0173 613 03 79
Mail: ralf.wiegels@signal-iduna.net



Wir sind der richtige Partner für Sie!

Gemeinsam finden wir eine Lösung, die zu Ihnen passt. Wir stehen Ihnen gerne für eine persönliche Beratung zur Verfügung.

Ihr Ansprechpartner:



Kontakt Daten:

Name: Malte Schmidt
Tel: 0163 3598215
Mail: malte.schmidt@signal-iduna.net



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit