



GGF-Versorgung

VERSORGUNGSKONZPET FÜR ENTSCHEIDER

Betriebliche Altersversorgung

WWK

Eine starke Gemeinschaft

A middle-aged man with a light beard and mustache, wearing a grey suit jacket over a light blue shirt, is sitting at a desk. He is smiling and looking towards the camera. His right hand is resting on a tablet, and his left hand is holding a pair of glasses. The background is a bright, out-of-focus office interior with large windows.

Lukrative Lösungen

VERSORGUNGS- KONZEPT IN ZWEI STUFEN

INHALT

- 4** Lebensstandard sichern
- 5** Leistungsstarke Lösungen für
Gesellschafter-Geschäftsführer
- 6** Die Grundversorgung
- 7** Mit der 2. Stufe zur
Vollversorgung
- 10** WWK Versicherungen:
Ein überzeugender Partner

Hoher Versorgungsbedarf

LEBENSSTANDARD SICHERN

Sichern Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard

Als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH sichern Sie sich Ihren Lebensstandard durch Ihren eigenverantwortlichen Einsatz im Rahmen Ihrer unternehmerischen Tätigkeit. Im Ruhestand droht allerdings oftmals eine sehr große Versorgungslücke. Diese entsteht u. a. durch die Sozialversicherungsfreiheit in der gesetzlichen Rentenversicherung bzw. durch die sehr geringen Ansprüche aus dieser. Eine zusätzliche Versorgung ist unumgänglich.

Umfassende steuerliche Förderung

Als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH haben Sie zudem das Privileg, diese Versorgung über Betriebsausgaben finanzieren zu dürfen. Sie können auch als alleiniger Inhaber der GmbH – neben den steuerlichen Erleichterungen für Arbeitgeber – sämtliche Steuervorteile eines Arbeitnehmers in Anspruch nehmen, um sich und Ihre Familie auch für die Zukunft finanziell abzusichern.



Versorgungskonzept

LEISTUNGSSTARKE LÖSUNGEN FÜR GESELLSCHAFTER-GESCHÄFTSFÜHRER

Das 2-Stufen-Versorgungskonzept

Das zweistufige Versorgungskonzept für Gesellschafter-Geschäftsführer bietet Ihnen den Rahmen für leistungsstarke Lösungen, mit denen Sie die steuerliche Förderung beim Aufbau einer effizienten individuellen Altersversorgung für sich und Ihr Unternehmen umfassend nutzen können.

Mit Hilfe der fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung können Sie

- für Ihr Alter vorsorgen,
- sich vor den Folgen einer Berufsunfähigkeit schützen und
- Ihre Hinterbliebenen absichern.

Dabei profitieren Sie vom leistungsstarken flexiblen Produktspektrum der WWK Lebensversicherung a. G. Je nach Bedarf und persönlichen Präferenzen wählen Sie die Lösung, die unter Berücksichtigung der Interessen der GmbH am besten zu Ihnen passt.

Die Beiträge, die die GmbH zur Finanzierung Ihrer Versorgung leistet, stellen unabhängig vom Durchführungsweg steuermindernde Betriebsausgaben dar, sofern die Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung erfüllt sind.

Unabhängig vom gewählten Durchführungsweg gilt: **Steuerpflicht tritt für Sie oder Ihre Hinterbliebenen erst ein, wenn Versorgungsleistungen fließen.**

2-Stufen-Versorgungskonzept für Gesellschafter-Geschäftsführer				
Stufe 1 Grundversorgung			Stufe 2 ergänzende Versorgung	
bilanzneutral			bilanzwirksam	bilanzneutral
Direktversicherung	Pensionskasse	Pensionsfonds	rückgedeckte Direktzusage	rückgedeckte Unterstützungskasse
5 Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung				

WWK Direktversicherung

DIE GRUNDVERSORGUNG

Bei der Direktversicherung erteilt Ihnen die GmbH ein Versorgungsversprechen. Hierzu schließt die GmbH bei der WWK Lebensversicherung a. G. eine Rentenversicherung auf Ihr Leben ab, die im Versorgungsfall die Leistungen aus dem Versorgungsversprechen direkt an Sie bzw. Ihre Hinterbliebenen erbringt. Somit ist die WWK Lebensversicherung a. G. der mittelbare Träger der Versorgung. Sie haben einen direkten Rechtsanspruch gegenüber der WWK Lebensversicherung a. G. Zur Auswahl stehen sowohl klassische als auch fondsgebundene Versicherungen.

Die steuerliche Förderung der Direktversicherung ist hinsichtlich der Beitragshöhe begrenzt. Sie kann Ihnen daher lediglich eine Grundversorgung bieten.

Die Vorteile

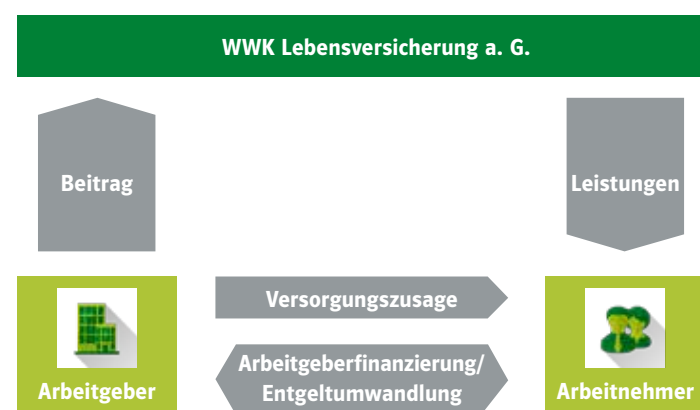
für Sie als Versorgungsberechtigter

- + Alters- und Hinterbliebenenversorgung und Möglichkeit auf Berufsunfähigkeitsabsicherung
- + steuerfreie Beiträge im Rahmen der Höchstgrenzen
- + Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge (sofern sozialversicherungspflichtig)
- + Wahl aus WWK Top-Produkten – auch auf Fondsbasis möglich
- + einfache Übertragungsmöglichkeit bei Ausscheiden
- + Sicherung im Insolvenzfall durch unwiderrufliches Bezugsrecht und Verpfändung der Direktversicherung

für die GmbH

- + Beiträge im Rahmen der Höchstgrenzen als steuermindernde Betriebsausgaben absetzbar
- + ggf. Einsparung von Lohnnebenkosten (Sozialversicherungsbeiträge)
- + keine zusätzlichen Kosten (z. B. für Insolvenzversicherung)
- + verwaltungsarme Durchführung
- + bilanzneutral

So funktioniert die WWK Direktversicherung:



Rückgedeckte Direktzusage

MIT DER 2. STUFE ZUR VOLLVERSORGUNG

Um den hohen Versorgungsbedarf eines Gesellschafter-Geschäftsführers zu decken, lässt sich die Grundversorgung (Stufe 1) durch die rückgedeckte Direktzusage und/oder rückgedeckte Unterstützungskasse (Stufe 2) zur Vollversorgung ausbauen. Beide Durchführungswege sind geeignet, große Versorgungslücken zu schließen.

Die rückgedeckte Direktzusage

Bei der Direktzusage sagt Ihnen die GmbH Leistungen der Alters-, Berufsunfähigkeits- oder Hinterbliebenenversorgung zu (unmittelbare Versorgungszusage). Die GmbH ist Träger der Versorgung. Sie haben einen Rechtsanspruch auf die zugesagten Leistungen direkt gegenüber der GmbH. Die GmbH bildet für diese Verpflichtung Pensionsrückstellungen in der Bilanz, die erst im Versorgungsfall wieder aufzulösen sind. Diese Pensionsrückstellungen wirken gewinn- und damit steuermindernd. Dadurch kann die GmbH erhebliche Steuerstundungseffekte erzielen. Über die notwendigen Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung der Direktzusage informieren wir Sie gern.

Zur planmäßigen Finanzierung der zugesagten Versorgungsleistungen empfiehlt es sich, die Direktzusage durch eine Versicherung rückzudecken. Dabei schließt die GmbH z. B. bei der WWK Lebensversicherung a. G. eine Rückdeckungsversicherung auf Ihr Leben ab. Der Wert dieser Versicherung ist in der Bilanz zu aktivieren. Die Beiträge sind Betriebsausgaben.

Die Vorteile

für Sie als Versorgungsberechtigter

- + Absicherung eines hohen Versorgungsbedarfs möglich
- + individuell und flexibel, da Alters- und Hinterbliebenenversorgung als Renten- oder Kapitalzusage möglich
- + Möglichkeit der Absicherung gegen Berufsunfähigkeit
- + Sicherung im Insolvenzfall durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung

für die GmbH

- + erheblicher Steuerstundungseffekt und Liquiditätsgewinn durch Rückstellungsbildung
- + Beiträge zur Rückdeckungsversicherung als steuermindernde Betriebsausgaben absetzbar
- + Rückdeckungsversicherung kann für Bilanzausgleich sorgen und minimiert das Finanzierungsrisiko
- + aktive Bilanzsteuerung durch Bildung von Planvermögen mit der Möglichkeit der gezielten Saldierung mit den Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz
- + Finanzmittel bleiben im Unternehmen
- + Serviceleistungen der WWK, wie z. B. jährliche Berechnung der Bilanzwerte

WWK Unterstützungskasse

MIT DER 2. STUFE ZUR VOLLVERSORGUNG



Die rückgedeckte Unterstützungskasse

Die Unterstützungskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, die dazu dient, die Ihnen von der GmbH zugesagten Versorgungsleistungen zu erbringen. Die GmbH wird als Trägerunternehmen Mitglied der Unterstützungskasse (z. B. WWK Unterstützungskasse e. V.) und leistet zur Finanzierung Ihres Versorgungsversprechens Zuwendungen an die Unterstützungskasse. Im Versorgungsfall erbringt die Unterstützungskasse die von der GmbH zugesagten Leistungen direkt an Sie.

Um die zugesagten Leistungen zu finanzieren, schließt die Unterstützungskasse z. B. bei der WWK Lebensversicherung a. G. eine Rückdeckungsversicherung auf Ihr Leben ab.

Die von der GmbH geleisteten Zuwendungen an eine rückgedeckte Unterstützungskasse sind nahezu in unbegrenzter Höhe steuer- und sozialversicherungsfrei.

So funktioniert die Unterstützungskasse:



Die Vorteile

für Sie als Versorgungsberechtigter

- + Absicherung eines hohen Versorgungsbedarfs möglich
- + individuell und flexibel, da Alters- und Hinterbliebenenversorgung als Renten- oder Kapitalzusage möglich
- + Möglichkeit auf Berufsunfähigkeitsabsicherung
- + Sicherung im Insolvenzfall durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung

für die GmbH

- + Gebühren und Zuwendungen als steuermindernde Betriebsausgaben absetzbar
- + bilanzneutral

WWK Versicherungen

EIN ÜBERZEUGENDER PARTNER

Die Einrichtung einer betrieblichen Altersversorgung ist eine wichtige Entscheidung und wegweisend für die Zukunft. Deshalb ist es erforderlich, sich von Anfang an für den richtigen Partner zu entscheiden. Langjährige Erfahrung, hohe Finanzstärke, exzellenter Service und hochwertige Produkte sind entscheidende Kriterien zum Aufbau und zur Betreuung einer betrieblichen Altersversorgung. Die WWK Lebensversicherung a. G. erfüllt diese Anforderungen optimal.

Um den ganz speziellen Wünschen und Ansprüchen eines jeden Unternehmens und Versorgungsberechtigten gerecht zu werden und maßgeschneiderte Komplettlösungen aus einer Hand bieten zu können, hat die WWK ein eigenes PensionsManagement mit einem dichten Netzwerk an Spezialisten gegründet.



Überzeugend:
mit Bestnoten
ausgezeichnet



Vereinbaren Sie einen Beratungstermin

Die vorteilhafte Ausgestaltung eines Versorgungskonzepts für Gesellschafter-Geschäftsführer ist in einem hohen Maß individuell. Gerne erstellen wir Ihnen nach einer sorgfältigen Analyse – üblicherweise in Abstimmung mit Ihrem Steuerberater – einen auf Ihre betrieblichen und persönlichen Verhältnisse abgestimmten unverbindlichen Versorgungsvorschlag, der die steuerlichen Kriterien, wie z. B. Finanzierbarkeit, Erdienbarkeit und Angemessenheit, der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung erfüllt.

Mit unserem WWK PensionsManagement stehen Ihnen bei der Einführung, Neugestaltung sowie bei der Überprüfung von einzelnen Versorgungslösungen stets kompetente Spezialisten zur Seite.

Dienstleistungen des WWK PensionsManagement für Ihr Unternehmen

- Unterstützung in relevanten steuer-, sozialversicherungs- und arbeitsrechtlichen Fragestellungen
- Individuallösungen für leitende Angestellte, Gesellschafter, Geschäftsführer (z. B. bei Unternehmensnachfolge)
- Analyse und Übernahme vorhandener Versorgungswerke
- Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten
- Persönliche Beratung Ihrer Mitarbeiter vor Ort
- Langzeitbetreuung, z. B. bei gesetzlichen Änderungen, bei Neueintritten und Ausscheiden von Mitarbeitern



Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

+ SICHER

Wir wurden 13 Mal in Folge für die „Höchste Substanzkraftquote“ ausgezeichnet.

+ UNABHÄNGIG

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

+ KUNDENORIENTIERT

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

+ ERFAHREN

Wir blicken auf mehr als 130 Jahre Unternehmensgeschichte und fast 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

+ ERFOLGREICH

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 01/2019)



WWK Lebensversicherung a. G.

Marsstraße 37, 80335 München

Telefon (089) 5114-34 56

Fax (089) 5114-34 99

bav@wwk.de, www.de



Eine starke Gemeinschaft