

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

Als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH haben Sie das Privileg, sich eine Altersvorsorge über Ihr Unternehmen aufbauen zu können. Genießen Sie die gleichen steuerlichen Vorteile wie Ihre Arbeitnehmer. Mit der 2-Stufen-Vorsorgestrategie erhalten Sie eine bedarfsorientierte Altersvorsorge.

Vorteile

- Altersvorsorge finanziert über die GmbH
- steuerfreier Aufbau Ihrer Altersvorsorge
- sofortige Absicherung der Hinterbliebenen und der eigenen Arbeitskraft ist möglich
- wahlweise Rentenzahlung oder Kapitalauszahlung
- Start Ihrer Versorgung bereits ohne Wartezeit ab Firmeneintritt (mit Direktversicherung als erste Stufe)
- kalkulierbare Finanzierung
- bedarfsorientierte Gestaltung der Vorsorge
- Beitrag als Betriebsausgabe absetzbar
- geringer Verwaltungsaufwand

Grundlagen

Was ist eine Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung?

Die betriebliche Altersvorsorgelösung für Gesellschafter-Geschäftsführer ist ein bedarfsorientiertes 2-Stufen-Vorsorgemodell:

Stufe 1: Direktversicherung als Basis-Altersvorsorge

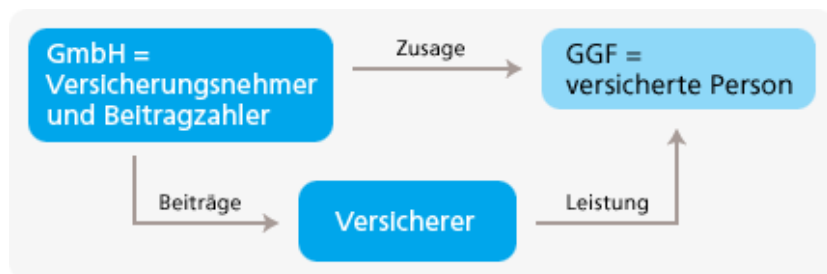
- Die Direktversicherung ist eine Lebensversicherung, die Ihre GmbH zu Ihren Gunsten abschließt.
- Sie gewährt einen Rechtsanspruch auf Versorgungsleistungen und unterliegt der Versicherungsaufsicht.
- Ihr Unternehmen ist Vertragspartner und Beitragszahler.
- Bezugsberechtigt sind Sie bzw. Ihre Angehörigen.

Stufe 2: Individuelle Vorsorge mit Pensionszusage

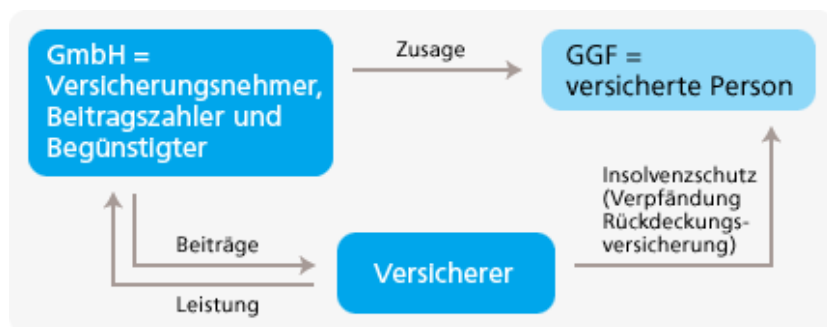
- Die Pensionszusage ist der traditionelle Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge.
- Mit der Pensionszusage besteht ein rechtsverbindlicher Vertrag zwischen der GmbH und dem Gesellschafter-Geschäftsführer.
- Im Pensionsvertrag sind die Versorgungsleistungen für den Gesellschafter-Geschäftsführer geregelt.
- Die GmbH muss in der Bilanz Pensionsrückstellungen als Ausdruck der eingetragenen Verbindlichkeit bilden.

Rechtsbeziehungen und Abläufe

Wie funktioniert eine firmenfinanzierte Direktversicherung?



Wie funktioniert die rückgedeckte Pensionszusage?



Leistungen

Wir begleiten Ihre Versorgung von Anfang an:

- Begleitung bei der Einrichtung
- Bereitstellung der Pensionszusage
- jährliche Information über den Aktivwertverlauf der Rückdeckungsversicherung bei Pensionszusagen
- jährliche Berechnung des steuerlichen Teilwertes nach § 6a EStG bei Pensionszusagen
- falls erforderlich jährliche Bereitstellung eines PSV-Kurztestates bei Pensionszusagen

Produktangebot

Die 2-Stufen-Vorsorgestrategie

Speziell zugeschnitten für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH hat Zurich ein bedarfsorientiertes 2-Stufen-Vorsorgemodell entwickelt:

Stufe 1:

Als Basis für Ihre Altersvorsorge – eine Direktversicherung

Die Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG ist eine Vorsorgelösung, die sich individuell und bedarfsgerecht gestalten lässt – ohne großen Aufwand für Sie. Dabei kommen sowohl Sie als auch Ihre GmbH in den Genuss finanzieller Vorteile. Bei der Direktversicherung ist Ihr Unternehmen Vertragspartner der Zurich Gruppe und für die Zahlung der Beiträge zuständig. Sie bzw. Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen erhalten von Anfang an ein unwiderrufliches Bezugsrecht.

» [Detailinformationen Direktversicherung](#)

Stufe 2:

Zum Schließen Ihrer Versorgungslücke – eine rückgedeckte Pensionszusage

Damit Sie den gewohnten Lebensstandard im Alter halten können, empfehlen wir Ihnen die Pensionszusage mit Rückdeckung bei der Zurich Gruppe. Der besondere Vorteil der Pensionszusage besteht darin, dass Leistungen sowohl in der Höhe als auch im Umfang flexibel gestaltet und Ihren persönlichen Belangen angepasst werden können. Abhängig von den jeweiligen Beteiligungsverhältnissen sind verschiedene Besonderheiten bei der Erteilung und Ausgestaltung der Pensionszusage zu beachten, z. B. Höchstendalter, Höhe der gesamten

Altersversorgung, Wartezeiten sowie die Angemessenheit der Gesamtvergütung.

» [Detailinformationen Pensionszusage](#)

Zusatzversicherungen

Neben der klassischen Altersvorsorge kann auch das Risiko der Berufsunfähigkeit sowie Ihre Hinterbliebenen abgesichert werden:

» [Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung \(BUZ\)](#)

» [Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung \(HZV\)](#)

Tipp: Mit Einschluss unserer "PartnerVorsorge" können Sie Ihren Hinterbliebenen eine lebenslange Rentenzahlung sichern.
