



Betriebliche Altersvorsorge für Geschäftsführer und Vorstände

**Eine sichere Investition  
in Ihre Zukunft**

# Wir machen Sie sicherer!

## Erfahrung, die sich auszahlt

Sicherheit, Stärke und Kompetenz – diese drei Eigenschaften zeichnen unser Unternehmen seit 150 Jahren aus. Als Teil der europaweit agierenden Baloise sind die Basler Versicherungen ein starker und zuverlässiger Partner, der Sie in nahezu allen Lebenslagen schützt.

Denn im Mittelpunkt unserer Philosophie und unserer Aktivitäten steht Ihre Sicherheit. Unser Ziel ist es, Ihre Erwartungen zu erfüllen und einen erlebbaren Mehrwert zu schaffen – Tag für Tag.

## Die Basler Sicherheitswelt – schützt, bevor etwas passiert

Mit der Basler Sicherheitswelt gehen wir einen wichtigen Schritt weiter. Es ist ein Konzept, das bisher einmalig am deutschen Versicherungsmarkt ist. Das Besondere: Wir sind nicht erst für Sie da, wenn etwas passiert. Wir helfen Ihnen vielmehr, Gefahren rechtzeitig zu erkennen und zu vermeiden. Denn Vorbeugung ist der beste Schutz. Mit professioneller Beratung, flexiblen Sicherheitsbausteinen in unseren Produkten, attraktiven Sicherheitsangeboten und hochwertigen Schutzmitteln bieten wir Ihnen und Ihrer Familie mehr als nur Versicherung. Bei uns sind Sie doppelt geschützt – und damit zweifach sicher.

## Wie wir Ihre Rente sichern

Gerade aus diesem Grund kümmern wir uns schon jetzt um Ihre Zukunft. Denn die gesetzliche Rentenversicherung allein reicht heute als Altersversorgung nicht mehr aus. Deshalb haben wir mit der betrieblichen Altersversorgung eine attraktive Möglichkeit geschaffen, von der Sie doppelt profitieren: Sie genießen heute staatliche Förderung und später Ihren Ruhestand.

## Basler Sicherheitswelt



Die Basler Sicherheitswelt: doppelt geschützt, zweifach sicher. Wir setzen alles daran, dass Schäden erst gar nicht entstehen. Und sollte doch etwas passieren, genießen Sie unseren umfassenden Versicherungsschutz.

# Besonderer Lohn für besondere Leistungen

## Das haben Sie sich verdient

Als Unternehmer oder Geschäftsführer tragen Sie eine große Verantwortung: für Ihr Unternehmen, für Ihre Kunden, für Ihre Mitarbeiter. Aber wer übernimmt für Sie Verantwortung? Gerade wenn es um die Sicherheit Ihres langfristigen Einkommens im Alter geht, sind Sie auf sich allein gestellt. Denn gemessen an Ihrem jetzigen Einkommen wird die Ver-

sorgungslücke bei der gesetzlichen Rentenversicherung für Sie wahrscheinlich enorm sein.

Der Grund dafür: In leitender Position zahlen Sie nur die Mindestbeiträge bzw. die Beiträge bis zur Beitragsbemessungsgrenze oder Sie sind sozialversicherungsfrei.

## Optimale Versorgung auf ganzer Linie

Um Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter halten zu können, ist **eine individuelle Altersvorsorge unverzichtbar**. Die Basler bietet Ihnen dafür mit der **betrieblichen Altersvorsorge (bAV) erstklassige Möglichkeiten**. Aufgrund Ihrer rechtlichen Sonderstellung, die Sie als Geschäftsführer einer GmbH oder als Vorstand einer AG haben, können Sie

die gleichen Vorteile wie ein Arbeitnehmer nutzen. Das bedeutet: Über Ihr Unternehmen kann kostengünstig eine auf Ihren individuellen Bedarf abgestimmte Versorgung aufgebaut werden. So sichern Sie sich eine Altersvorsorge, die Ihrem erhöhten Versorgungsbedarf gerecht wird und die Sie steueroptimiert gestalten können.



# Individuelle Anforderungen – individuelle Lösungen

## Steuervorteile und Flexibilität

Als Gesellschafter-Geschäftsführer oder Vorstand einer Kapitalgesellschaft können Sie sämtliche Vergünstigungen der betrieblichen Altersvorsorge nutzen.

## Die Basis Ihrer Versorgung

Da Sie als Führungsperson einen hohen Versorgungsbedarf im Rentenalter haben, sollten Sie so frühzeitig wie möglich mit dem Aufbau einer bedarfsgerechten Altersvorsorge beginnen. Hierzu eignet sich in hervorragender Weise unsere Direktversicherung. Dadurch können Sie sich schnellstmöglich eine Grundversorgung aufbauen.

- Finanzielle Sicherheit für Sie und Ihre Familie
- Je eher Sie die Möglichkeiten der bAV nutzen, desto mehr Geld sichern Sie sich fürs Alter



## Zwei frei wählbare Versorgungsstufen!

## Große Gestaltungsspielräume

Um der besonderen Versorgungshöhe gerecht zu werden, bieten sich in einem weiteren Schritt die Durchführungswege der rückgedeckten Direktzusage und Unterstützungskasse an. Denn hiermit sind Ihnen fast keine Grenzen in der Ausgestaltung gesetzt. Im Wesentlichen unterscheiden sich die beiden Durchführungswege durch das Merkmal der Bilanzberührung. Mit einer Direktzusage werden Rückstellungen in der Bilanz gebildet – daraus resultieren Steuerbegünstigungen. Die Unterstützungskasse ist hingegen bilanzneutral. Zusätzlich bieten wir Ihnen zur Finanzierung Ihrer Versorgungszusagen innovative Rückdeckungskonzepte z. B. über Aktienfonds. Hierbei gehen wir auf Ihren Anlagehorizont und Ihr Chance/Risiko-Profil ein.

- Sie profitieren von einer flexiblen Gestaltung und einer besonders hohen Versorgung
- Nutzen Sie die bilanziellen Möglichkeiten gewinnbringend für sich
- Ihnen stehen verschiedene innovative Finanzierungskonzepte zur Auswahl

## Sicherheit für Sie und Ihr Unternehmen

Durch eine individuelle Gestaltung Ihrer Versorgung, unter Berücksichtigung der aktuellen Rechtslage, können Sie auch für die Zukunft Ihre Versorgungsansprüche sichern. Zum Beispiel durch eine Verpfändung.

- Sie können Ihre Versorgungsansprüche vor einer möglichen Insolvenz sichern

- Jeder dieser Ansätze bietet Ihnen spezielle Vorteile und Gestaltungsmöglichkeiten. Lassen Sie sich deshalb umfassend und ganz individuell von uns beraten – und entscheiden Sie dann, welcher Weg für Ihre jeweilige Situation am besten ist.

# Optimale Kombination – optimale Versorgung

## Zwei Möglichkeiten für eine rentable Altersvorsorge

### Grundversorgung mit einer Direktversicherung

Den Grundstein für eine steuerbegünstigte Altersvorsorge legen Sie sich über eine Direktversicherung.

**Und so funktioniert's:** Das Unternehmen schließt für Sie eine Direktversicherung ab und überweist die Beiträge an die Basler. Die Beiträge gelten als Betriebsausgaben. Dabei werden Jahresbeiträge bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung sowie zusätzliche Einzahlungen von 1.800 EUR steuerlich begünstigt.

#### Ihre Vorteile mit der Direktversicherung im Überblick:

- Auslagerung des Versorgungsrisikos
- Keine Bilanzberührung
- Optimale Planungssicherheit
- Flexibilität bei der Produktauswahl für eine sicherheits- bis renditeorientierte Anlage
- Hoher Finanzierungseffekt durch die Steuervorteile Ihres Unternehmens
- Private Fortführung möglich
- Hohe Insolvenzsicherheit
- Einfache und verwaltungsfreundliche Abläufe

### Beispielrechnung Direktversicherung:

<b>Jahresbeitrag =</b>	
Bruttoinvestition für das Unternehmen	4.000 EUR
29,83% <sup>1</sup> Steuerersparnis	1.193 EUR
<b>Nettoaufwand für das Unternehmen</b>	<b>2.807 EUR</b>

<sup>1</sup> Als Gesamtsteuersatz (Körperschaftsteuer 15%, Gewerbesteuerhebesatz 400% und Solidaritätszuschlag 5,5%).

### Bedarfsgerechte Versorgung mit einer Direktzusage

Eine weitere steuerbegünstigte Versorgungsmöglichkeit bietet Ihnen eine rückgedeckte Direktzusage.

**Und so funktioniert's:** Anlässlich des Versorgungsversprechens bildet das Unternehmen in der Bilanz Pensionsrückstellungen. Damit im Versorgungsfall die finanziellen Mittel zur Verfügung stehen, sichert sich Ihr Unternehmen mit einer Rückdeckungsversicherung der Basler in Höhe der zugesagten Leistungen ab. Die Pensionsrückstellungen und die Beiträge der Rückdeckungsversicherung wirken sich steuermindernd aus, d.h. die Direktzusage kann zum großen Teil aus Steuervorteilen erwirtschaftet werden. Durch die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung werden Ihre Versorgungsansprüche zudem zuverlässig abgesichert.

#### Ihre Vorteile bei einer Direktzusage mit Rückdeckungsversicherung im Überblick:

- Hohe Sicherheit für Sie und Ihr Unternehmen
- Steuerbegünstigte Finanzierung der Versorgung
- Optimale Planungssicherheit
- Absicherung von Bilanzsprungrisiken durch eine Rückdeckungsversicherung
- Verbesserung der Kreditwürdigkeit (Basel II)
- Bestmögliche Gestaltungsmöglichkeiten
- Erhebliche Liquiditätsvorteile für die Rentenzahlung
- Fördert die steuerliche Anerkennung durch das Finanzamt, da Indiz der Ernsthaftigkeit
- Insolvenzsicherung durch das Verpfändungsmodell
- Modell ohne Nachfinanzierungsrisiko

- Die Kombination aus einer Direktversicherung und einer rückgedeckten Direktzusage kann für Sie die ideale Form einer steuerbegünstigten Altersvorsorge sein. Sie möchten mehr erfahren? Unsere Berater helfen Ihnen jederzeit gerne weiter!

# Mehr Sicherheit – mehr Unterstützung

## Die bilanzneutrale Alternative zur Direktzusage

Die Gilde Unterstützungskasse e.V. der Basler ist eine anerkannte soziale Einrichtung, die die Altersversorgung ihrer Mitglieder übernimmt. Die Mitgliedschaft Ihrer GmbH in der

Unterstützungskasse ermöglicht es, Versorgung mit erheblich steuerlich geförderter Beitragszahlung zu finanzieren – über eine übliche betriebliche Altersversorgung hinaus.

### Die Vorteile mit der Gilde Unterstützungskasse e.V. im Überblick:

- Individuelle Lösungen für hohe Leistungen sind durch steuerlich nahezu unbegrenzte Beitragsförderung möglich (Angemessenheitsforderung der Finanzbehörden wird beachtet)
- Beiträge gelten als steuermindernde Betriebsausgaben
- Sicherheit durch Rückdeckungsversicherung: Hohe Versorgungszusagen werden mit Garantie finanziert
- Attraktive Rendite: durch Beteiligung an den Überschüssen der Basler Lebensversicherungs AG
- Option: Neben Rentenleistungen können auch Kapitalleistungen vereinbart werden
- Dauerhafte Planungssicherheit: vollständige Auslagerung des Versorgungsrisikos und der Verwaltung aus dem Betrieb
- Keine Bilanzierung der Versorgungsverpflichtung (wichtig bei der Nachfolgeplanung)

### Unser Tipp:

- Die Unterstützungskasse übernimmt die vollständige Auslagerung des betrieblichen Versorgungswerks: von der Sicherstellung der Finanzierung über das Entrichten der Beiträge bis schließlich zur Auszahlung der Leistungen in Ihrer Versorgungsphase. Um die Leistungszusage sicherzustellen, kooperiert die Gilde Unterstützungskasse e.V. mit der Basler Lebensversicherungs-AG und schließt eine Rückdeckungsversicherung ab.



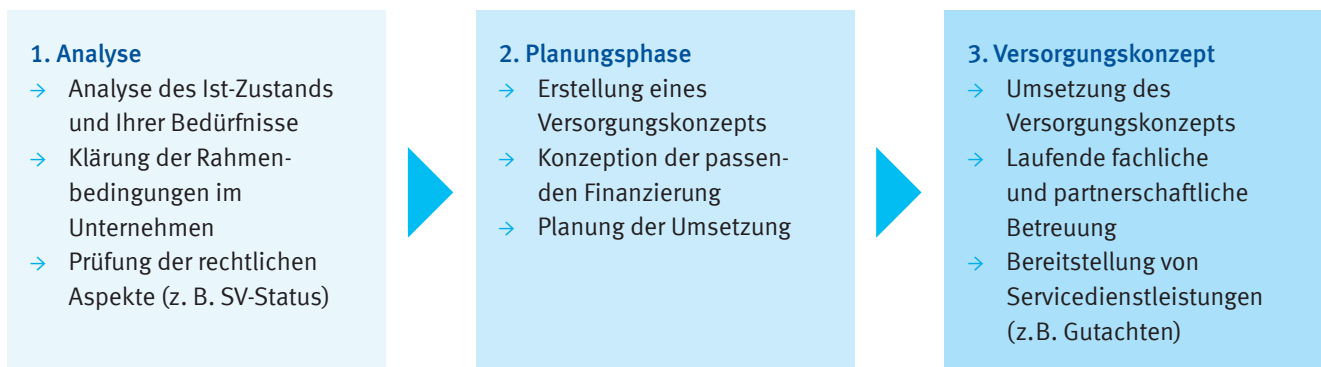
# Rundum gut geplant – rundum gut beraten

## Unsere Beratungskompetenz

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir unter Berücksichtigung der gesetzlichen Vorgaben eine individuelle Strategie und ein transparentes Versorgungskonzept. Ganz nach Ihren

Ansprüchen. Bei unserer Arbeit legen wir besonderen Wert auf zwei Dinge: 1. eine ganzheitliche Beratung, 2. unkomplizierte Abläufe. Sehen Sie selbst:

## Der Beratungsprozess



## Alle Ihre Top-Vorteile auf einen Blick

### Die bAV für Geschäftsführer und Vorstände

- Finanzielle Sicherheit für Sie und Ihre Familie
- Innovative Finanzierungskonzepte
- Optimale Planungssicherheit
- Flexibilität bei der Produktauswahl
- Hoher Finanzierungseffekt durch die Steuervorteile Ihres Unternehmens
- Hohe Insolvenzsicherheit
- Einfache und verwaltungsfreundliche Abläufe

Ihr kompetenter Ansprechpartner



**Basler Lebensversicherungs-AG**  
Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg

Telefon: 0 40/35 99 77 11  
Montag bis Freitag von 8.00 bis 18.00 Uhr

**Wir machen Sie sicherer.**  
[www.basler.de](http://www.basler.de)