



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.



DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

1. PLATZ

**Versicherer
des Jahres**

Kundenbefragung
Juni 2016
43 Versicherer

www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut

n-tv

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 18,7 %* | 935,00 Euro | 1.187,45 Euro |

* Maximal bis zur Beitragsbemessungsgrenze, derzeit bei monatlich 6.350 Euro brutto (Stand 2017, 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 | 6.500,00 Euro | 6.500,00 Euro |
| – Beitrag in die Altersvorsorge | – 1.160,00 Euro | – 0,00 Euro |
| Zu versteuerndes Einkommen | 5.340,00 Euro | 6.500,00 Euro |
| – Steuern* | – 818,90 Euro | – 1.205,60 Euro |
| = Netto-Einkommen | 4.521,10 Euro | 5.294,40 Euro |

*Beispiel: Lohnsteuerklasse 3, kirchensteuerpflichtig, privat krankenversichert, 1 Kind

Steuerersparnis durch betriebliche Altersvorsorge



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 von bis zu 28 Jahren 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.



Gesichertes Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Im Laufe seines Lebens wird, statistisch gesehen, jeder Vierte berufsunfähig. Meist durch Skelett- und Muskelerkrankungen oder psychische Erkrankungen. Ihre Vorteile mit einer Berufsunfähigkeitsrente:

- Sie greift, wenn Sie Ihren Beruf bereits zu 50 % nicht mehr ausüben können.
- Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir zusätzlich die Beiträge zu Ihrer Altersvorsorge.



3 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



Ihre Vorteile mit dem Münchener Verein

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

Vertrauen Sie auf 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 Neueinrichtung als auch bei Änderung bestehender Versorgungssysteme.



**BestBAV - zertifizierte
Beratungsstandards für Sie!**

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
- 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



**Ihr persönlicher Ansprechpartner zeigt Ihnen gerne,
wie Sie die Modelle kombinieren und alle Vorteile nutzen.**

Agentur finden:

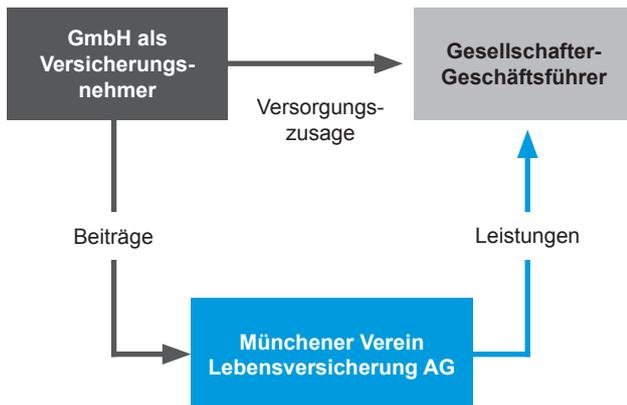
www.muenchener-verein.de/agentursuche



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.

2 Wege führen zum Ziel

Rente
oder Kapital-
zahlung

Für Ihre Altersvorsorge bieten wir Ihnen 2 Wege an: Die Direktversicherung Balance und die Direktversicherung Classic. Die Beitragshöhe richtet sich dabei nach den steuerlichen Vorteilen.

Wählen Sie das passende Modell

1. Direktversicherung Balance

Die fondsgebundene Rentenversicherung verbindet finanzielle Sicherheit, Ertragschancen und Flexibilität. Sie profitieren von den Renditechancen der Kapitalmärkte und der Sicherheit, dass Ihnen zum Rentenbeginn Ihr garantiertes Rentenskapital zur Verfügung steht.

2. Direktversicherung Classic

Die klassische Rentenversicherung erwirtschaftet kontinuierlich Zinsen und Überschüsse. Diese Sparform ist nach wie vor eine sichere Investition. Sie gehen keine Risiken ein und müssen sich um nichts kümmern.

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 die Altersvorsorge, sind die Beiträge bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze steuer- und sozialversicherungsfrei. Zusätzlich können Sie bis 1.800 Euro jährlich investieren, sofern für Sie noch keine pauschal besteuerte Altersvorsorge besteht.
- Übernimmt Ihre Firma die Beiträge, spart das Lohnnebenkosten und reduziert die Betriebsausgaben. Die Beiträge senken auch Gewerbe- und Betriebssteuern.

Besonderheiten

- Hartz-IV- und insolvenz sicher gestaltbar
- Keine Auswirkungen auf die Bilanz
- Private Weiterführung ist nach Ausscheiden aus der Firma möglich

Insolvenz-
sicher
gestaltbar



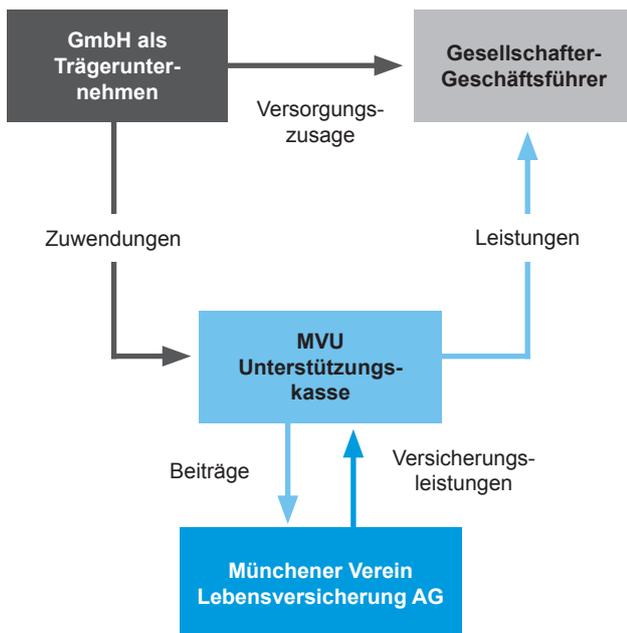
„Beim Thema betriebliche Altersversorgung (bAV) vertrauen wir dem Münchener Verein auf ganzer Linie. Hier werden wir stets professionell beraten und bestmöglich betreut. Umgesetzt haben wir, in Absprache mit unserem Steuerberater, eine lukrative und nachhaltige Versorgungslösung für unsere Geschäftsführung und leitende Mitarbeiter, aber auch ein von uns gefördertes Versorgungssystem für unsere gesamte Belegschaft. Als innovatives Unternehmen mit höchstem Qualitätsanspruch ist es uns wichtig, unseren Mitarbeitern neben einem sicheren und attraktiven Arbeitsplatz auch eine Altersversorgung zu bieten. Die bAV des Münchener Verein eignet sich dafür bestens. Die Beitragszahlungen sind von Lohnnebenkosten befreit und der Mitarbeiter erhält eine garantierte Altersrente. Somit schaffen wir für unser wichtigstes Kapital - unsere Mitarbeiter - ein zweites Standbein neben der gesetzlichen Altersrente.“

Sabine Feussner, Stv. Geschäftsführerin / Director, NIMEX International (Deutschland GmbH), Dieburg, Renommiertestes Handelsunternehmen auf dem europäischen Markt für hochwertige ethnische Spezialitäten

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 der Mitgliedsbetriebe 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.

Ihre Altersvorsorge-Vorteile

Höhe
frei
wählbar

Die klassische rückgedeckte Rentenversicherung erwirtschaftet kontinuierlich Zinsen und Überschüsse. Das sorgt für eine garantierte Wertentwicklung und macht sie zu einer sicheren Investition.

Ihre Vorteile

- Sie bestimmen die Höhe Ihrer Altersvorsorge selbst
- Als lebenslange, monatliche Rente oder bei Rentenbeginn 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

„Sowohl meine Familie, als auch mein Handwerksbetrieb sind beim Münchener Verein versichert. Mit dem persönlichen Service und den auf uns zugeschnittenen Verträgen kann keine Online-Versicherung mithalten! Auch die betriebliche Altersversorgung für mich als Geschäftsführenden Gesellschafter haben wir daher direkt nach der Ausarbeitung eines Konzepts durch unseren Berater, und mit dem Wissen, dass jede kommende Änderung berücksichtigt wird, beim Münchener Verein abgeschlossen. Beim Münchener Verein haben wir ein gutes Gefühl und zudem einen Partner an der Seite, dem wir wichtig sind und der uns jederzeit mit Rat und Tat zur Seite steht.“

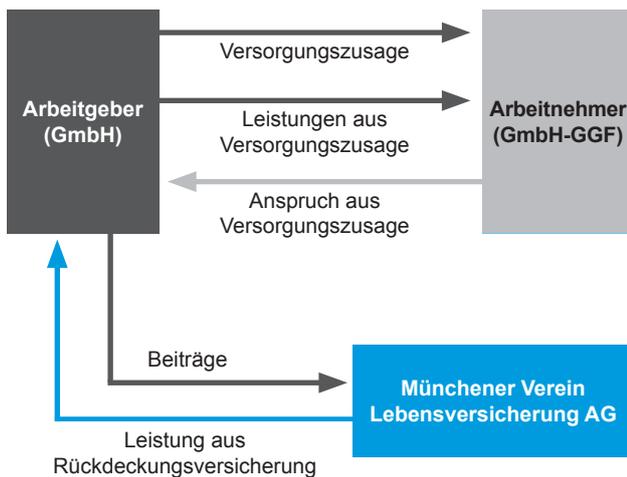
Philipp Gehr, Geschäftsführer, Indigo GmbH, Bad Tölz
„natürlich bauen, umweltbewußt leben“



Stufe 3: Pensionszusage

Mit der Pensionszusage erhalten Sie direkt von Ihrer Firma eine feste und bindende Leistungszusage. 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 Rückdeckungsversicherung abgesichert werden. Das entlastet Ihre Firma.

2 Wege führen zum Ziel

Große Gestaltungsfreiheit

Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge mit der Pensionszusage frei zu gestalten.

Wählen Sie das passende Modell

1. Fondsgebundene Rückdeckungsversicherung

Die fondsgebundene Rentenversicherung verbindet finanzielle Sicherheit, Ertragschancen und Flexibilität. Sie profitieren von den Renditechancen der Kapitalmärkte und der Sicherheit, dass Ihnen zum Rentenbeginn Ihr garantiertes Rentenskapital zur Verfügung steht.

2. Klassische Rückdeckungsversicherung

Die klassische Rentenversicherung erwirtschaftet kontinuierlich Zinsen und Überschüsse. Diese Sparform ist nach wie vor eine sichere Investition. Sie gehen keine Risiken ein und müssen sich um nichts kümmern.

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



Schon gewusst?

Für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer sieht der Gesetzgeber viele Besonderheiten vor. Lassen Sie sich von unseren Experten beraten.

„Der Münchener Verein hilft bei der Auswahl der Altersvorsorge und betreut diese bis zum Renteneintritt kompetent und zuverlässig. Es ist die richtige Wahl!“

Stefan Voigt
Geschäftsführer der Rudolf Voigt GmbH



Die 3 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 | ✓ | ✓ |
| Als fondsgebundene Rentenversicherung | ✓ | - | ✓ |
| Als klassische Rentenversicherung | ✓ | ✓ | ✓ |
| Auszahlung als monatliche Rente | ✓ | ✓ | ✓ |
| Kapitalwahlrecht bei Rentenbeginn | ✓ | ✓ | ✓ |
| Rentenbeginn ab Alter 62 oder später | ✓ | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen sind möglich | ✓ | - | - |
| Private Weiterführung bei Ausscheiden aus der Firma | ✓ | - | - |
| Steuerpflichtig in der Rentenbezugsphase | ✓ | ✓ | ✓ |
| In der Rentenbezugsphase keine Befreiung von der Kranken- und Pflegeversicherungspflicht (gesetzlich Krankenversicherte) | - | - | - |
| In der Rentenbezugsphase sozialversicherungsfrei (privat Krankenvollversicherte) | ✓ | ✓ | ✓ |
| Zusatzoptionen | | | |
| Berufsunfähigkeits-Schutz sichert Ihr Einkommen und übernimmt die Beiträge für Ihre Altersrente | ✓ | ✓ | ✓ |
| 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 | ✓ | ✓ | ✓ |

Die im Prospekt gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein.



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe
 Pettenkofenstr. 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

Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.