

**Altersvorsorge für den Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)** Die gesetzlichen Versorgungsansprüche für Unternehmer sind in der Regel völlig unzureichend. Eine ergänzende Absicherung ist daher unverzichtbar. Als GGF einer Kapitalgesellschaft können dabei die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung genutzt werden. Was sind die Gründe für die hohen Versorgungslücken?

- ⊕ Sozialversicherungsbefreiung und somit keine oder geringe Rentenansprüche bei der Deutschen Rentenversicherung
- ⊕ Höheres Einkommen und somit auch ein höherer Lebensstandard
- ⊕ Alterssparen wird häufig später begonnen („Zuerst muss die Firma laufen“)



**Aufgrund der hohen Versorgungslücken und der oft kurzen Ansparphasen sind bedarfsgerechte, aufeinander abgestimmte Vorsorgekonzepte nötig.**

## DIE GGF-VERSORGUNG: KONZEPTIONELLE UND MODULARE VERSORGUNGSBAUSTEINE MIT CANADA LIFE

### STUFE 3: Zusatzversorgung per Einmalbeitragszahlung, z. B. über Tantiemenumwandlung

- sofort ausfinanziert
- bilanzneutral nach HGB
- bedarfsgerecht
- Tarife: GENERATION business oder GARANTIE INVESTMENT RENTE

*Pensionszusage als BOLZ  
mit Einmalbeiträgen*

**Einmalbeiträge:**  
*flexible Ausfinanzierung des  
individuellen Rentenbedarfs  
(Erdienbarkeit beachten)*

### STUFE 2: bilanzneutrale Basisversorgung gegen laufende Beitragszahlung

- laufende bzw. steigende Beiträge
- hohe Dotierung möglich
- „Fünftelungsregelung“ bei Kapitalauszahlung
- Tarif: GENERATION business

*Kongruent rückgedeckte  
Unterstützungskasse*

**Laufende Beiträge:**  
*– 20 % der GGF-Bezüge  
entspricht in etwa den  
Beiträgen eines „Normal-  
arbeitnehmers“ in das  
Rentensystem (Arbeit-  
nehmer- und Arbeit-  
geberbeitrag)*

### STUFE 1: bAV-Basisversorgung

- hohe Flexibilität (Portierbarkeit, private Fortführung usw.)
- keine PSV-Pflicht
- Tarif: GENERATION business

*Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG mit  
dem Maximalbetrag (8 % der BBG West)*

## ZAHLENBEISPIEL ALTERSVORSORGEKONZEPT

### Ausgangslage

Rahmendaten: Alter 42, Rentenbeginn mit 67, Bruttolohn 6.000 € Inflation 1,5 %, nicht verheiratet  
Zielrente: 80 % des heutigen Nettoeinkommens = ca. 5.100 € Nettorente (nach Inflation)

### VERSORGUNGSBAUSTEINE MIT LAUFENDEN BEITRÄGEN

#### Kombination aus Direktversicherung und Unterstützungskasse

Mindestens 20 % von 6.000 € = 1.200 € pro Monat als laufenden Beitrag

- 520 € Monatsbeitrag in die Direktversicherung – ca. 844 € mögliche Nettorente\*
- 680 € Monatsbeitrag in die Unterstützungskasse – ca. 1.102 € mögliche Nettorente\*
- Nettorente aus bAV-Basisversorgung: ca. 1.946 €

### FLEXIBLE VERSORGUNG DURCH EINMALBEITRÄGE

#### Pensionszusage als BOLZ mit Einmalbeiträgen

- 15 Jahre (wegen Erdienbarkeit) im Schnitt 15.000 € pro Jahr
- Nettorente mit Einmalbeiträgen: ca. 1.556 €\*



**Fazit:** Dieses Konzept sichert unter den gegebenen Annahmen ca. 3.500 € höhere Beiträge in die ratierlich besparte betriebliche Altersversorgung oder an Rente ab. Dies entspricht rund 69 % der Zielrente. Der Rest kann durch bestehende Anwartschaften in der Deutschen Rentenversicherung, höhere Beiträge in die ratierlich besparte betriebliche Altersversorgung oder weitere Vorsorgemodelle aufgefangen werden.

\* Berechnungsgrundlage: eigene Berechnung im VorsorgePLANER (Version 9.0), Mann/Frau, Durchschnittssteuersatz in der Rentenphase von 32 %, Berechnung AltersvorsorgePLANER, SV-frei, private Krankenversicherung, ledig, Tarif GENERATION business, 6 % Wertentwicklung, Stand 03/2018

## VORAUSSETZUNGEN FÜR DIE STEUERLICHE ANERKENNUNG DER BAV

- ⊕ Befreiung des GGFs vom Selbstkontrahierungsverbot
- ⊕ Gesellschafterbeschluss über Versorgungszusage
- ⊕ Schriftliche Erteilung der Versorgungszusage
- ⊕ Klarheit und Eindeutigkeit der Zusage
- ⊕ Personen-/unternehmensbezogene Probezeiten (2-3/5 Jahre)
- ⊕ Ernsthaftigkeit
- ⊕ Erdienbarkeit
- ⊕ Angemessenheit der Gesamtvergütung
- ⊕ Angemessenheit von Versorgungsbezügen/Übersorgung (75%-Grenze)



## ZWEI STARKE LÖSUNGEN

### GENERATION BUSINESS

- ✓ Hohe Renditechancen
- ✓ Hohe garantierte Abbauleistungen
- ✓ Bewährtes Anlagekonzept

### GARANTIE INVESTMENT RENTE (FÜR GGF)

- ✓ Hohe garantierte Renten
- ✓ Hohe Renditechancen
- ✓ Flexibles Anlagekonzept

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln  
Telefon: 06102-30619-00, Telefax: 06102-30619-01, maklerservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Vertragsgrundlage sind ausschließlich die Versicherungsbedingungen des jeweiligen Tarifs.