

Echte Wertarbeit für Ihre Zukunft

Allianz Vorsorge für
Gesellschafter-Geschäftsführer

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 

Stand: Januar 2016

Inhalt

- 1** Aktuelle Herausforderungen
in der Altersvorsorge
- 2** Allianz hat die zukunftsfähigen
Lösungen
- 3** Allianz GGF-Vorsorge –
das Beste aus zwei Welten
- 4** Backup

Folie 3–6



Folie 7–10



Folie 11–24



Folie 25–36



1

- 1** Aktuelle Herausforderungen in der Altersvorsorge
- 2** Allianz hat die zukunftsfähigen Lösungen
- 3** Allianz GGF-Vorsorge – das Beste aus zwei Welten
- 4** Backup

Folie 3–6



Folie 7–10



Folie 11–24



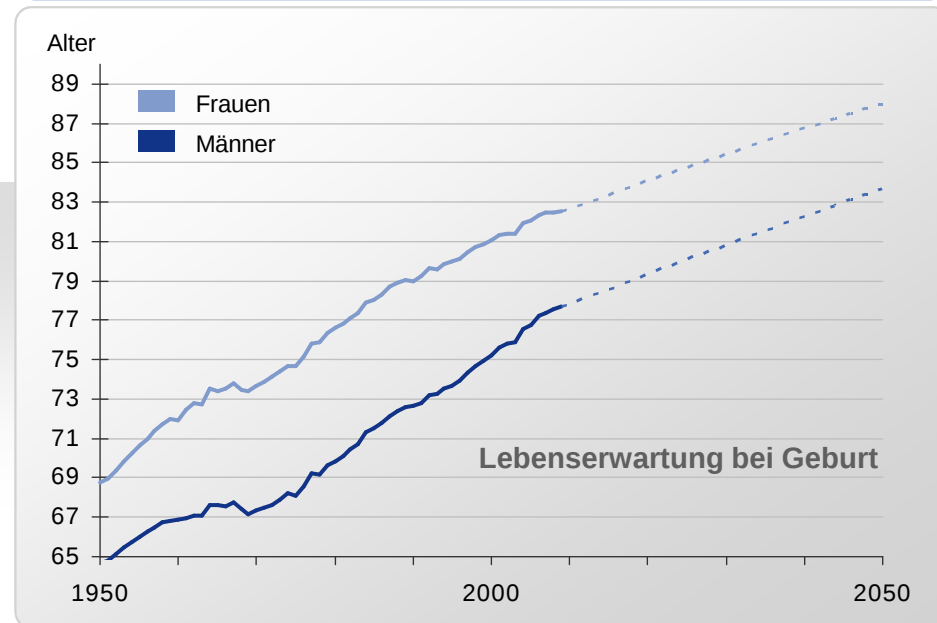
Folie 25–36



Wer länger lebt, braucht mehr zum Leben

Die durchschnittliche **Lebenserwartung steigt stetig**. Bei Besserverdienern steigt sie sogar **überproportional**. **Die Herausforderung:** Das Altersvorsorge-Kapital muss sicher für den Rest des Lebens ausreichen – **egal, wie alt Sie werden!**

Die Lebenserwartung steigt¹



¹ Quelle: UN Population Division, World Population Prospects, 2010 Revision

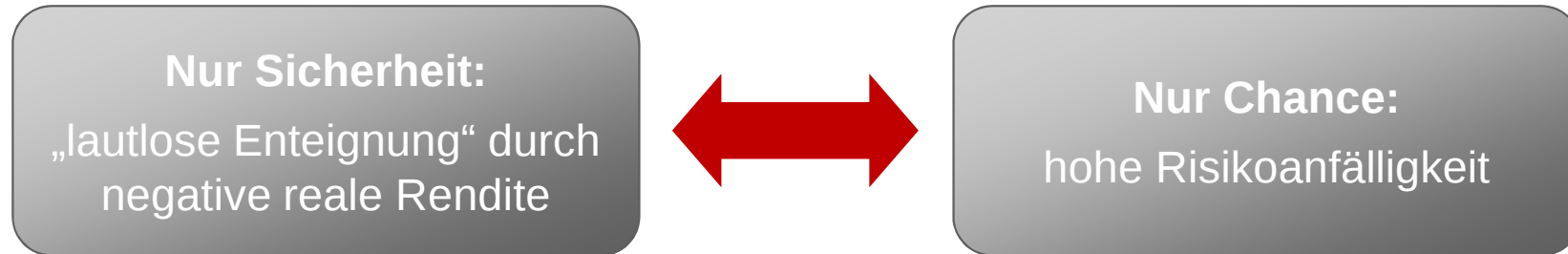
Je höher das Einkommen, desto höher auch die Lebenserwartung

Monatliches Bruttoeinkommen in EUR	Lebenserwartung ²		Trend
	Männer	Frauen	
<1.500	71,1 J.	78,4 J.	--
1.500 – 2.500	75,5 J.	83,4 J.	-
2.500 – 3.500	76,5 J.	85,0 J.	0
3.500 – 4.500	77,8 J.	86,0 J.	+
>4.500	80,0 J.	87,2 J.	++

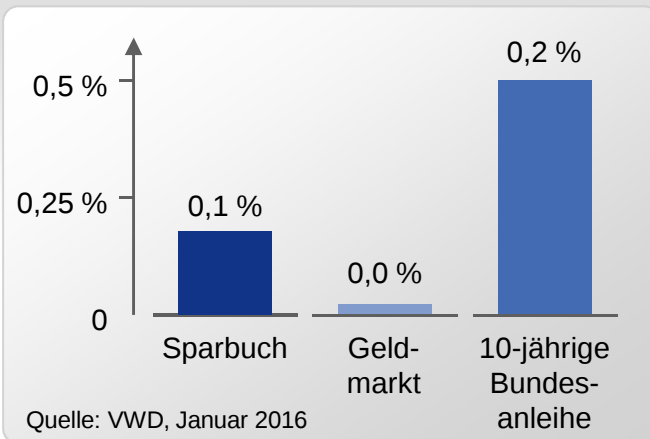
² Quelle: Studie des Instituts für Gesundheitsökonomie und Klinische Epidemiologie, Köln

Rechtzeitiger Aufbau einer adäquaten Altersversorgung ist heute wichtiger denn je.

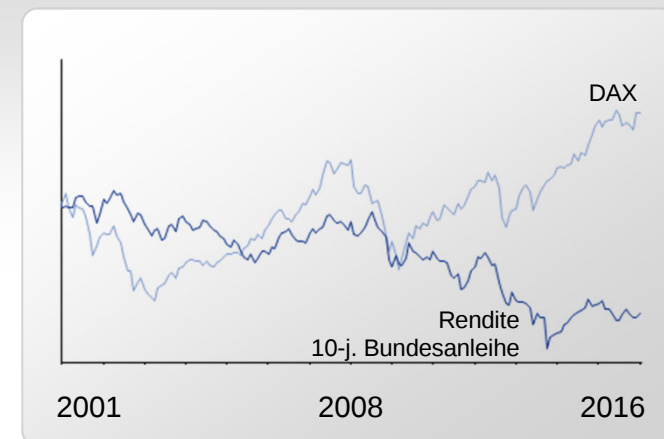
Nur – wie lässt sich heute noch sicher UND chancenreich für das Alter vorsorgen?



Niedrigzinsniveau reduziert die Rendite sicherer Kapitalanlagen



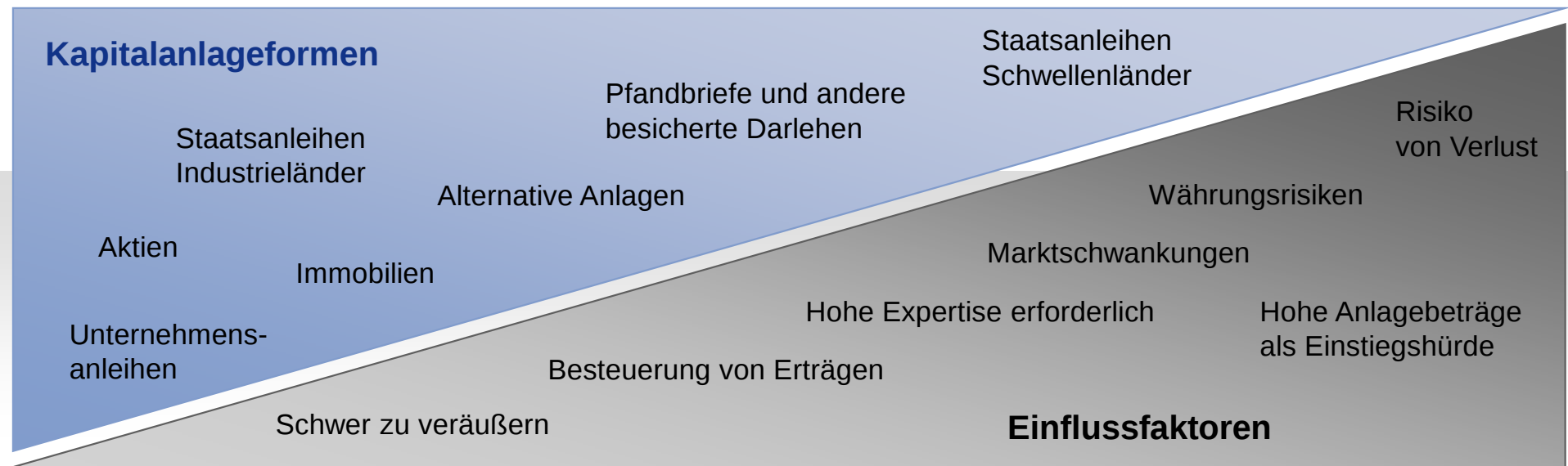
Zunehmende Volatilität an den Aktienmärkten



Gezielte Risikostreuung bietet langfristig die besten Perspektiven.

Sichere und renditestarke Geldanlagen zu finden ist eine Herausforderung

Bei der Entscheidung für die passende Kapitalanlage muss der Anleger unterschiedlichste Einflussfaktoren berücksichtigen. Allerdings fällt es auch erfahrenen Privatanlegern nicht leicht, hierbei den Überblick zu behalten. Deshalb sollten Sie vor Ihrer Anlageentscheidung unbedingt fundierten Expertenrat einholen.



Nutzen Sie unsere Erfahrung und Finanzstärke.

Die Allianz ist einer der größten Kapitalanleger auf der Welt. Die Kundengelder werden sicher und werthaltig investiert. Ein professionelles Kapitalanlagemanagement sorgt für eine konstant überdurchschnittliche Ertragskraft.

2

- 1 Aktuelle Herausforderungen in der Altersvorsorge
- 2 Allianz hat die zukunftsfähigen Lösungen**
- 3 Allianz GGF-Vorsorge – das Beste aus zwei Welten
- 4 Backup

Folie 3–6



Folie 7–10



Folie 11–24



Folie 25–36



Finanzkraft und breite Diversifikation in der Kapitalanlage: Darum ist die Allianz der richtige Vorsorgepartner

Asset-Manager Allianz

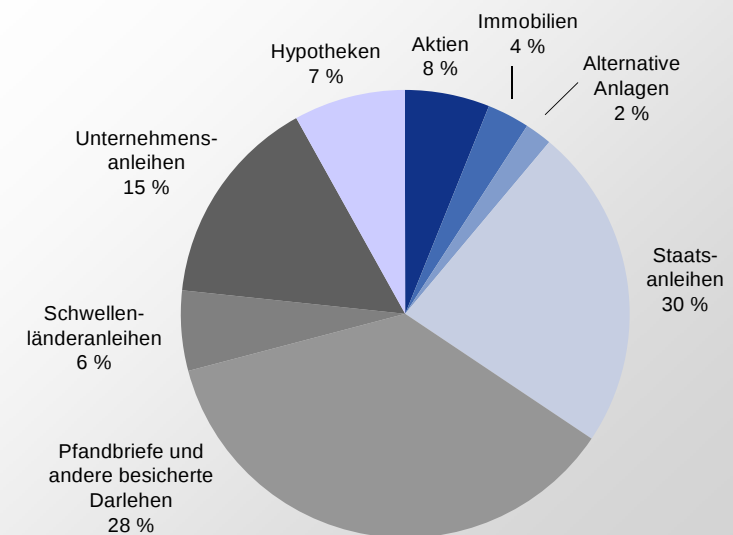
Weltweit einer der größten Asset-Manager mit über 1.800 Milliarden EUR (davon für Allianz Leben rund 180 Mrd.) verwaltetem Vermögen:

- § Professionelle, weltweit ausgerichtete Kapitalanlagepolitik
- § Zugang zu allen Asset-Klassen über hauseigene Spezialisten
- § Aufgrund unserer Größe geringere Fee-Sätze für aktiv gemanagtes Portfolio
- § Effizientes Risikomanagement
- § Vorreiter bei alternativen und nachhaltigen Investmentstrategien

à Dadurch erzielen wir eine hohe Ertragskraft und erwirtschaften regelmäßig Überrenditen

Kapitalanlagestruktur des Sicherungskapitals von Allianz Leben nach Marktwerten¹

Hohe Diversifikation und effizientes Risikomanagement



¹ Stand: 31.12.2014

In allen Produkten profitieren unsere Kunden von unserem Anleger-Know-how.



Hohe Reserven, um auch lange Durststrecken an den Kapitalmärkten zu meistern

Vielfältige Vorsorgestrategien – Sie können entscheiden

Wie Sie das Zusammenspiel aus Risiko und Chance auch gewichten:
Wir haben das passende Vorsorgekonzept für Sie.

Übersicht Allianz Leben – Vorsorgekonzepte



Vorsorgekonzepte mit Komfort

Ich überlasse das Kapitalmanagement
komplett den Experten der Allianz.

sicherheitsorientiert

Ihre Ausrichtung

chancenorientiert

Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit

Ich möchte die Möglichkeit haben, bei der
Kapitalanlage mitentscheiden zu können.



Das Allianz Sicherungsvermögen ist die Basis unserer Produkte. In jedem Einzelnen dieser
Vorsorgekonzepte steckt das ganze Anlagen-Know-how des Marktführers Allianz!

Wir können mehr als Kapitalanlage: Absicherung Ihrer existenziellen Risiken

Die Allianz bietet für eine finanziell gesicherte Zukunft mehr als ein reiner Asset-Manager.

1

Verlust des Einkommens: Berufsunfähigkeitsabsicherung

Jeder 5. Arbeitnehmer wird eines Tages berufsunfähig!
Entscheider sind vor allem von psychischen Leiden wie Burnout betroffen!

à Integrieren Sie eine wirksame Berufsunfähigkeits-
absicherung in Ihre Vorsorge

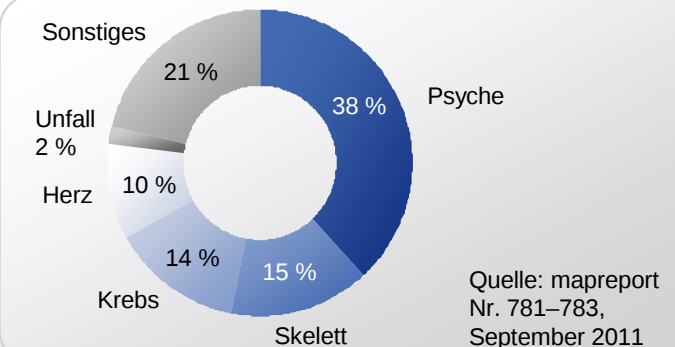
2

Familienvorsorge: Absicherung im Todesfall

Jährlich sterben in Deutschland ca. 140.000 Menschen im erwerbsfähigen Alter.¹ 2010 betrug die durchschnittliche Hinterbliebenenrente 576 EUR² – zu wenig, um den Lebensstandard zu halten.

à Für GGF mit Familie gehört Hinterbliebenenschutz
unbedingt dazu

Ursachen für Berufsunfähigkeit



**Eine Allianz Vorsorge für GGF sorgt bei allen Risiken für finanzielle Sicherheit:
egal, ob Ihnen etwas zustößt oder ob Sie 100 Jahre alt werden.**

¹ Quelle: Gesundheitsberichterstattung des Bundes, 2014

² Quelle: Deutsche Rentenversicherung, Rentenversicherung in Zeitreihen, 2014

3

- 1 Aktuelle Herausforderungen in der Altersvorsorge
- 2 Allianz hat die zukunftsfähigen Lösungen
- 3 **Allianz GGF-Vorsorge – das Beste aus zwei Welten**
- 4 Backup

Folie 3–6



Folie 7–10



Folie 11–24



Folie 25–36



Betriebliche Vorteile nutzen: Mehr Schub für Ihre Vorsorge

Profitieren Sie mit den Produkten der betrieblichen Altersversorgung von den Vorteilen eines Gesellschafter-Geschäftsführers:

Freiheiten und Privilegien wie ein Unternehmer

Meist sind Sie als GGF von Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung befreit und können die Form Ihrer Vorsorge frei wählen.



Steuer- und Abgabenvorteile wie ein Arbeitnehmer

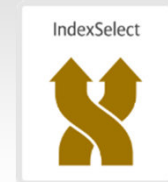
- § Steuer- und Sozialabgabenfreiheit der Vorsorgebeiträge (abhängig vom Durchführungsweg und Finanzierungsart)
- § Vorsorgeaufwendungen sind Betriebsausgaben

Als Deutschlands Partner Nummer 1 für betriebliche Vorsorge kennt die Allianz alle Möglichkeiten, Ihre GGF-Vorsorge steuer- und bilanzoptimiert zu gestalten.

Die bAV ermöglicht exzellente Anlageerträge

Beispiel: nicht rentenversicherungspflichtiger Allein-GGF, 40 Jahre, Endalter 65, 1.000 EUR p. m. Zuwendung in eine Unterstützungskasse / Entgeltumwandlung

Aufwand für die Unterstützungskasse	1.000 EUR
abzgl. Steuerersparnis	472 EUR
abzgl. Sozialversicherungsersparnis	0 EUR
monatlicher Nettoaufwand	528 EUR
Kapitalleistung im Alter 65¹	579.091 EUR
Steuer unter Berücksichtigung der Fünftelungsregelung	254.989 EUR
Kapitalleistung nach Steuer	324.102 EUR
Rendite (Verhältnis Nettoaufwand zur Kapitalleistung nach Steuer)	5,30 %



IndexSelect

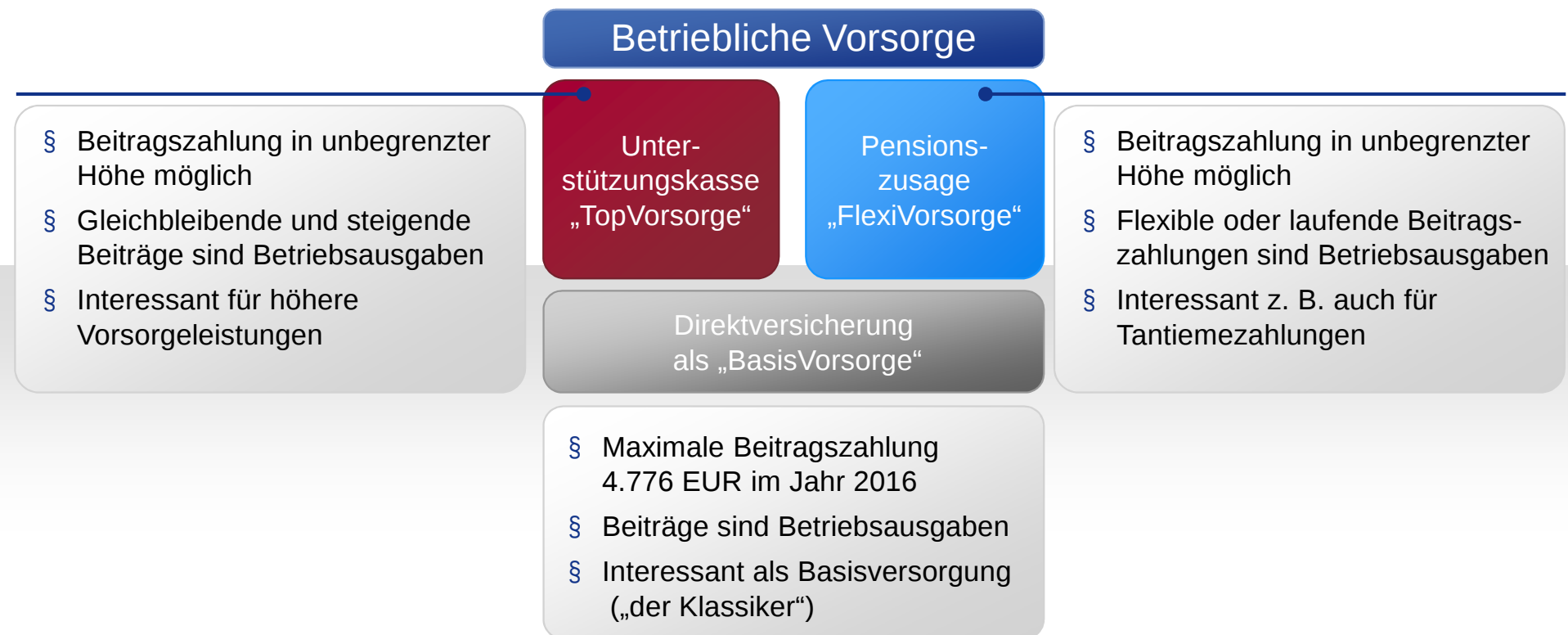
Anwartschaftsphase: Bruttogehalt jährlich 120.000 EUR, Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a., keine Basisvorsorge. Rentenphase: zu versteuerndes Einkommen jährlich 50.000 EUR; Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a.

¹ Rückdeckungsversicherung: StRIU2UG (U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Indexpartizipation/Zusatzrente. Kapitalleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen. Diese Werte können nicht garantiert werden.

Das GGF-Konzept der Allianz im Überblick

Aus den verschiedenen Produktbausteinen stellen Sie Ihre ganz persönliche optimale Lösung zusammen.

Das Allianz Lösungsspektrum:



Alle Bausteine können Sie flexibel einzeln oder kombiniert für Ihre GGF-Vorsorge nutzen.

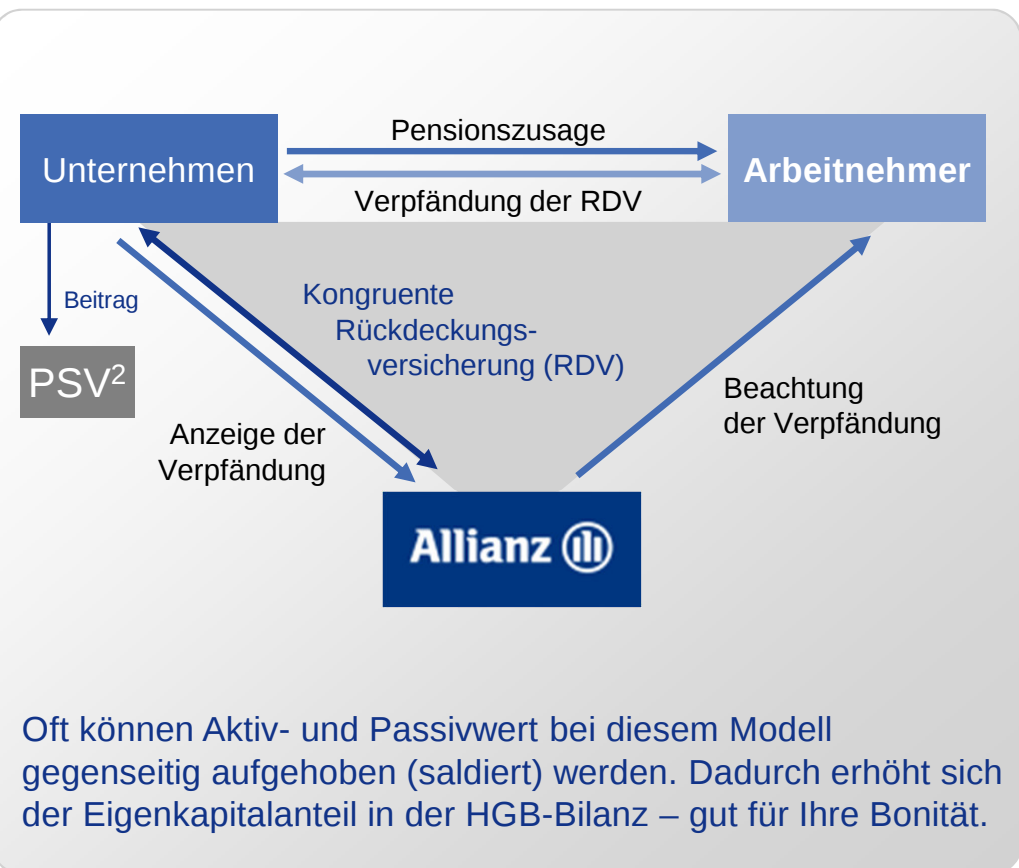
FlexiVorsorge: Allianz BILMOG-Versorgung – die bilanzoptimierte Pensionszusage

FlexiVorsorge

Vorteile

- § Saldierung in der Handelsbilanz nach dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG)
- § Beiträge unbegrenzt steuer- und sozialversicherungsfrei¹ – ideal für höhere variable Einzahlungssummen (z. B. Boni, Tantiemen)
- § Beiträge sind unbegrenzt Betriebsausgaben³

Funktionsweise der rückgedeckten Pensionszusage



Mögliche Allianz Vorsorgekonzepte:



Klassik



Perspektive



IndexSelect

¹ Steuerfreiheit der Beiträge unbegrenzt; für Beitragsteile unterhalb der BBG: Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge unbegrenzt bei Arbeitgeberfinanzierung, bis 4 % der BBG bei Entgeltumwandlung. ² Bei arbeitsrechtlich nicht beherrschenden GGF. ³ Vorgaben der Finanzverwaltung für die steuerliche Anerkennung der Beiträge sind zu beachten.

FlexiVorsorge: So funktioniert eine risikofreie und handelsbilanzneutrale Pensionszusage

Unsere Unterstützung:
Alles aus einer Hand
Zusagemuster – gutachterliche
Bewertung – Versicherung

1. Schritt

Wählen Sie die gewünschten Leistungsarten

- § Alters-,
- § Hinterbliebenen-,
- § Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Wir zeigen Ihnen, wie diese Leistungen durch eine Rückdeckungsversicherung finanziert werden können.

2. Schritt

Maßgeschneiderte Gestaltung der Pensionszusage nach Maßgabe der Rückdeckungsversicherung:

Leistungen der Pensionszusage entsprechen genau den Leistungen der Rückdeckungsversicherung in

- § Art,
- § Höhe und
- § Fälligkeit.

3. Schritt

Die Leistungen der Rückdeckungsversicherung werden zur Sicherung Ihrer Ansprüche an Sie verpfändet.

Ergebnis

Ihre Pensionszusage:

- § ausfinanziert,
- § risikofrei und
- § ohne Ausweis in der Handelsbilanz¹.

Weitere Details



¹ Bestätigung durch Wirtschaftsprüfer oder Steuerberater der GmbH



Auswirkungen einer variablen TantiemEZahlung – Versorgungskonzept Perspektive

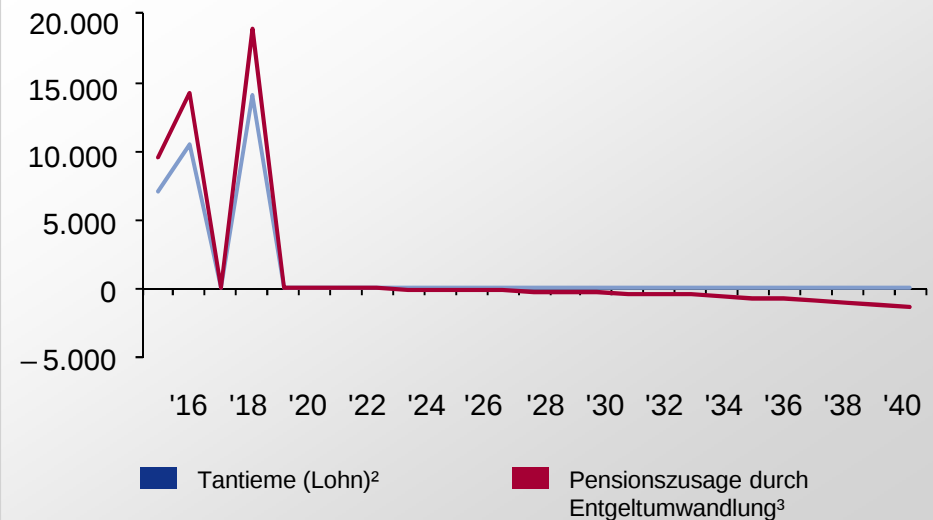
Pensionszusage durch Entgeltumwandlung, als Kapitalzusage:

Auswirkungen auf die Liquidität des Arbeitgebers¹

im ersten Jahr (zum 31.12.2016) in EUR

–	Tantieme	10.000
–	Zuführung zur Pensionsrückstellung	814
+	Zuwachs Aktivwert	9.334
=	Gewinnminderung	1.480
Ertragsteuereinbehalt ² (29,83 %) Liquiditätszufluss		441
Liquiditätsabfluss inkl. Tantieme		9.559

im ersten Jahr und in den Folgejahren



Die Auswirkungen auf die Liquidität des Arbeitgebers sind gering.

¹ Mann, 40 Jahre (beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer, Diensteintritt 01.01.2011), Endalter 65. Lebensjahr, Beitrag im Jahr 2016: 10.000,00 EUR, im Jahr 2017: 15.000 EUR, im Jahr 2018: 0 EUR, im Jahr 2019: 20.000 EUR, in den folgenden Jahren keine Beitragszahlung; Parameter Rückdeckungsversicherung: Tarif StRSKU9U(G)/RL3T; Überschussverwendung Kapitalbonus, im Rentenbezug Zusatzrente ² Körperschaftsteuersatz = 15 %, Hebesatz = 400 % ³ Inkl. steuerlicher Auswirkungen bei einer Kapitalgesellschaft (Körperschaftsteuersatz = 15 %, Hebesatz = 400 %, Gesamtsteuersatz = 29,83 %)

Vielseitige Gestaltungsmöglichkeiten: Die Vorsorgekonzepte mit Garantieelementen von Allianz Leben im Überblick

Neben der Klassik stehen zur Erfüllung der unterschiedlichen Renditeerwartungen und Risikoneigungen der Arbeitnehmer **vier moderne Vorsorgekonzepte** zur Wahl:

Moderne Vorsorgekonzepte				
Unsere Vorsorgekonzepte	Vorsorgekonzepte mit Komfort		Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit	
	Klassik 	Perspektive 	KomfortDynamik ¹ 	InvestFlex ¹
Unsere Kapitalanlage	Sicherungsvermögen als Basis für eine effektive Garantieabsicherung			
	Vollständige Investition im Sicherungsvermögen Bei „Perspektive“ mit Chance auf höhere Gesamtverzinsung durch ein modifiziertes Garantieniveau	+ Dynamik-Komponente Renditechancen durch Fokus auf weltweite Substanzwerte	+ Index-Partizipation Renditechance durch Beteiligung an positiver Wertentwicklung des EURO STOXX 50® ¹	+ Individuelle Fondsanlage Renditechancen durch Wertentwicklung der individuell ausgewählten Fonds
Garantie zum Rentenbeginn	Alle Vorsorgekonzepte bieten zum Rentenbeginn ein Garantiekapital. Der Höhe nach werden bei diesen Vorsorgekonzepten mindestens die eingezahlten Beiträge fällig.			

Allianz Leben hat auch für Sie den passenden Mix aus Chance und Sicherheit.

¹ InvestFlex und KomfortDynamik können nicht bei der Unterstützungskasse und der BILMOG-Versorgung angeboten werden. InvestFlex und KomfortDynamik können zur Rückdeckung von Pensionszusagen ohne Bezugnahme angeboten werden.

So könnte Ihre individuelle GGF-Versorgung aussehen – ein Beispiel

Ihr Alter: 40 Jahre

Ihr Ziel zum Renteneintritt: lebenslange monatliche Altersrente 4.500–5.000 EUR und einmalige Kapitalauszahlung von ca. 350.000 EUR

Ihr sofortiges Versicherungsziel: 4.500 EUR monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit, als Absicherung im Todesfall wird der Policenwert fällig bzw. die Rückzahlung der Beiträge für die Altersversorgung.

Unser Angebot für Sie: individuelle Produktbausteine – ganz nach Ihren Anforderungen

Direktversicherung InvestFlex ¹ – Chance plus Sicherheit	Unterstützungskasse IndexSelect ² – Sicherheit plus Chance	Pensionszusage mit Rückdeckung Perspektive ³ – Sicherheit mit Chance
Monatlicher Beitrag von 398 EUR	Monatlicher Beitrag von 2.420 EUR	Jährliche Tantiemenzahlung von 10.000 EUR
Leistung: § Altersrente ab dem 65. Lebensjahr insgesamt monatlich ca. 600 EUR § Berufsunfähigkeitsrente monatlich 635 EUR § Bei Tod vor Rentenbeginn wird der Policenwert fällig.	Leistung: § Altersrente ab dem 65. Lebensjahr insgesamt monatlich ca. 3.965 EUR § Berufsunfähigkeitsrente monatlich 2.795 EUR § Bei Tod vor Rentenbeginn wird mindestens die Summe der gezahlten Beiträge für die Altersvorsorge fällig.	Leistung: § Gesamtkapital mit 65 ca. 362.549 EUR § Berufsunfähigkeitsrente monatlich 1.070 EUR § Bei Tod vor Rentenbeginn wird mindestens die Summe der gezahlten Beiträge für die Altersvorsorge fällig.

Flexibilität, Sicherheit und Ertragschancen sind intelligent kombiniert!

¹ Direktversicherung: StRF1UGDTBTR(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Fondsanlage/Zusatzrente; Gesamtleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen und der heute unterstellten steigenden Lebenserwartung ² Rückdeckungsversicherung: StRIU2UGTBTR(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Indexpartizipation/Zusatzrente; Gesamtleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen und der heute unterstellten steigenden Lebenserwartung ³ Rückdeckungsversicherung: StRSKU2UTBTR(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Kapitalbonus/Zusatzrente. Berufsgruppe A. Die in den o. g. Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) kann nicht garantiert werden.

Alternativ: Abbildung der Berufsunfähigkeit über die Direktversicherung

Ihr Alter: 40 Jahre

Ihr Ziel zum Renteneintritt: lebenslange monatliche Altersrente 4.500–5.000 EUR und einmalige Kapitalauszahlung von ca. 350.000 EUR

Ihr sofortiges Versicherungsziel: 4.500 EUR monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit, als Absicherung im Todesfall wird der Policenwert fällig bzw. die Rückzahlung der Beiträge für die Altersversorgung.

Unser Angebot für Sie: individuelle Produktbausteine – ganz nach Ihren Anforderungen

Direktversicherung InvestFlex ¹ – Chance plus Sicherheit	Unterstützungskasse IndexSelect ² – Sicherheit plus Chance	Pensionszusage mit Rückdeckung Perspektive ³ – Sicherheit mit Chance
Monatlicher Beitrag von 398 EUR	Monatlicher Beitrag von 2.420 EUR	Jährliche Tantiemenzahlung von 10.000 EUR
Leistung: § Altersrente ab dem 65. Lebensjahr insgesamt monatlich ca. 291 EUR § Berufsunfähigkeitsrente monatlich 4.400 EUR § Bei Tod vor Rentenbeginn wird der Policenwert fällig.	Leistung: § Altersrente ab dem 65. Lebensjahr insgesamt monatlich ca. 4.208 EUR § Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit § Bei Tod vor Rentenbeginn wird mindestens die Summe der gezahlten Beiträge für die Altersvorsorge fällig.	Leistung: § Gesamtkapital mit 65 ca. 386.980 EUR § Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit § Bei Tod vor Rentenbeginn wird mindestens die Summe der gezahlten Beiträge für die Altersvorsorge fällig.

Ihr Vorteil: BU-Schutz auch bei vorzeitigem Ausschieden aufrecht erhalten.

¹ Direktversicherung: StRF1UGDTBTR(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Fondsanlage/Zusatzrente; Gesamtleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen und der heute unterstellten steigenden Lebenserwartung ² Rückdeckungsversicherung: StRIU2UGTB(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Indexpartizipation/Zusatzrente; Gesamtleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen und der heute unterstellten steigenden Lebenserwartung ³ Rückdeckungsversicherung: StRSKU2UTB(U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Kapitalbonus/Zusatzrente. Berufsgruppe A. Die in den o. g. Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) kann nicht garantiert werden.

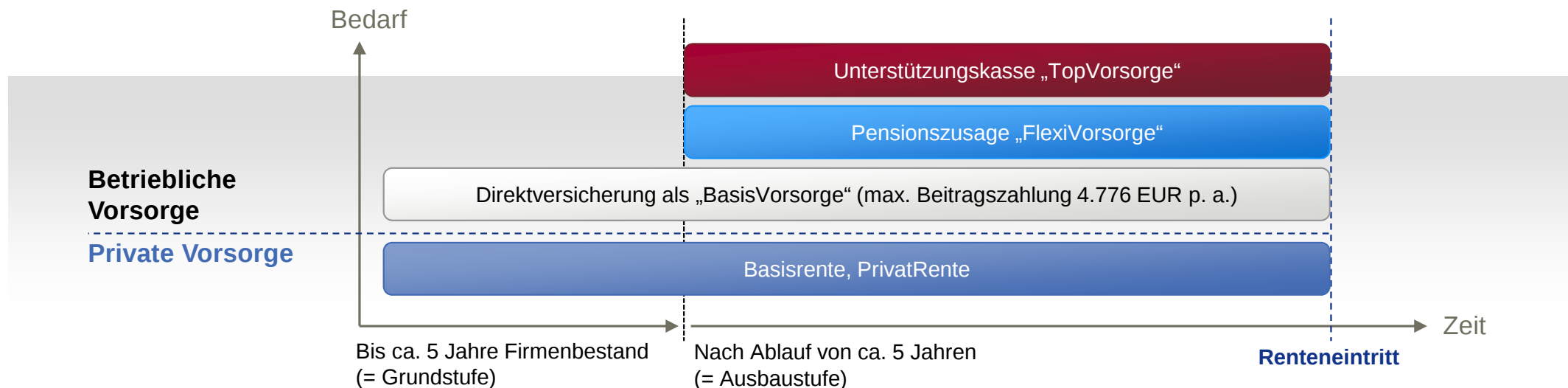
Das Konzept der Allianz für den Existenzgründer-GGF

1. Risiken absichern:

Für Existenzgründer steht zunächst die Absicherung ihres aktuellen Einkommen und die Absicherung für den Todesfall im Fokus (Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz).

2. Altersvorsorge:

- § Existenzgründer können zunächst nur das Instrument der Direktversicherung für die bAV nutzen.
- § **Der Grund:** Die steuerliche Anerkennung von Unterstützungskasse und Pensionszusage ist an Probezeiten (ca. 2 bis 3 Jahre für GGF, ca. 5 Jahre ab Gründung der GmbH) geknüpft.



Starten Sie mit dem Baustein „BasisVorsorge“ und kombinieren Sie ihn nach Ablauf der Wartezeit flexibel mit „TopVorsorge“ und/oder „FlexiVorsorge“.

Das Konzept der Allianz für den etablierten GGF

Letzte Chance für eine optimale Versorgung! Beachten Sie die Erdienbarkeitsfristen!

Sie haben sich als Unternehmensleiter etabliert und haben noch einiges vor? Trotzdem sollten Sie jetzt unbedingt für Ihren Ruhestand planen, denn die Finanzverwaltung fordert sogenannte Erdienbarkeitsfristen, die vor Inanspruchnahme der Versorgung erfüllt sein müssen (mind. 10 Jahre bei beherrschenden GGF¹)!

Unterstützungskasse „TopVorsorge“

- § Beitragszahlung unbegrenzt möglich
- § Gleichbleibende und steigende Beiträge sind Betriebsausgaben
- § Verfügbare Vorsorgekonzepte: Klassik, Perspektive, IndexSelect

Pensionszusage „FlexiVorsorge“

- § Beitragszahlung unbegrenzt möglich
- § Flexible oder laufende Beitragszahlung sind Betriebsausgaben
- § Verfügbare Vorsorgekonzepte: Klassik, Perspektive, Index Select



10 Jahre vor
geplantem
Renteneintritt¹

Zeit
→
Renteneintritt

Berechnungsbeispiel Unterstützungskasse IndexSelect²

Ergebnis

Ablaufleistung (Versorgungskapital)	257.390 EUR
Steuer auf Versorgungskapital	101.526 EUR
Versorgungskapital netto	155.864 EUR

Ihr Aufwand (Ca.-Werte)

mtl. Beitrag	1.000 EUR
abzgl. Steuerersparnis (Entgeltumwandlung)	472 EUR
Nettoaufwand	528 EUR

Rendite (Verhältnis Nettoaufwand zur Kapitaleistung nach Steuer)	ca. 6,29 %
--	------------

Nutzen Sie die Zeit bis zum Rentenbeginn für optimalen, renditestarken Kapitalaufbau.

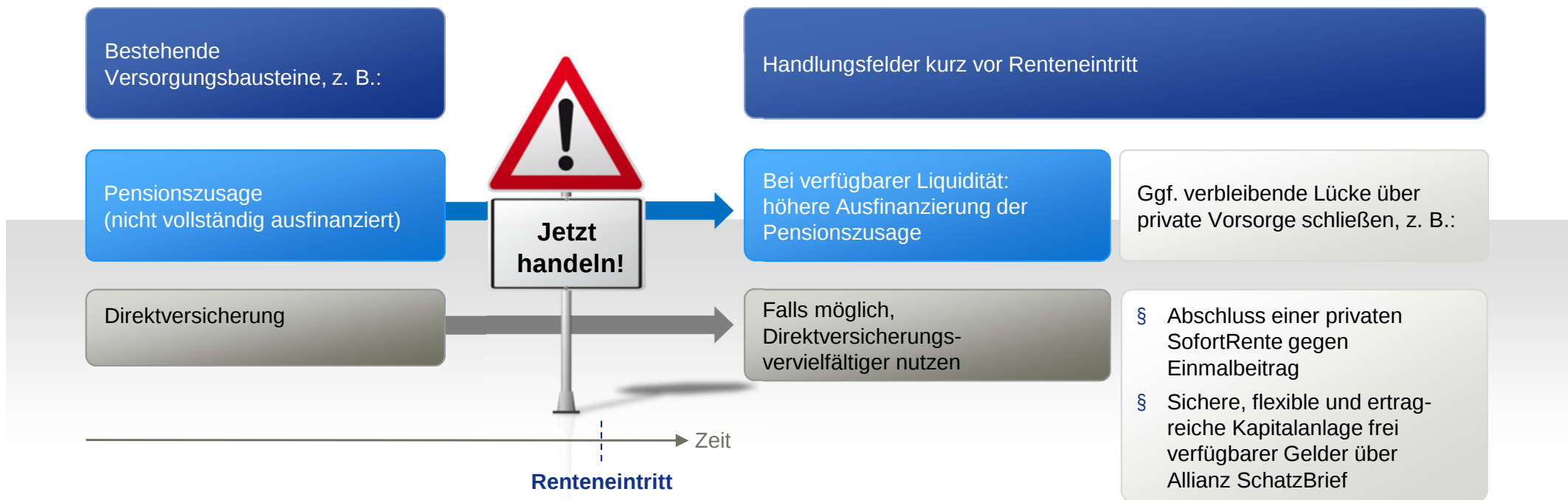
¹ Alternativ mind. 3 Jahre bei insgesamt 12-jährigem Dienstverhältnis bei steuerlich nicht beherrschenden GGF

² 50-jähriger Mann, Endalter 65. Lebensjahr, nicht rentenversicherungspflichtiger Allein-GGF. Anwartschaftsphase: Bruttogehalt jährlich 120.000 EUR, Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a., keine Basisvorsorge. Rentenphase: zu versteuerndes Einkommen jährlich 50.000 EUR; Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a.. Rückdeckungsversicherung: mtl. Zuwendung 1.000 EUR, Tarif StRiU2UG (U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Indexpartizipation/Zusatzrente. Kapitaleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen. Diese Werte können nicht garantiert werden.

Das Konzept für rentennahe GGF

Sichern und optimieren Sie Ihre Altersvorsorge kurz vor dem Ruhestand

Aufgrund der nicht mehr erreichbaren Erdienbarkeit kann eine bAV nicht mehr neu eingerichtet oder aufgestockt werden! Aber eine **höhere, bessere Ausfinanzierung** bestehender Pensionszusagen/Rückdeckungsversicherungen ist immer noch machbar und sinnvoll! Entscheidend dafür ist die Liquidität Ihrer GmbH.



Nutzen Sie die bis zur Rente verbleibende Zeit für eine sichere Finanzierung Ihrer Pensionszusage und um evtl. vorhandene Versorgungslücken zu schließen.

Mit Deutschlands Nummer 1 in der betrieblichen Altersversorgung fahren Sie besser

Rund jedes **fünfte** deutsche Unternehmen vertraut bei der Altersvorsorge bereits dem Marktführer Allianz. Kein Wunder, denn niemand kann mehr bieten:

- § Zahlreiche Produktlösungen für die private und betriebliche Altersversorgung
- § Wir sind Partner zahlreicher Tarif- und Konsortialverträge, z. B.:
 - Versorgungswerk MetallRente
 - Konsortialvertrag Chemie
 - Presse-Versorgungswerk
 - Versorgungswerk KlinikRente
- § Kompetenz und Erfahrung, die sich auszahlen: mit der passenden Lösung auch für Sie
- § Der beste Service: mathematische Dienstleistungen, Rentnerverwaltung, PSV-Testate, Gutachten u. v. m.



Das bieten nur wenige!

1. **Großer Bestand** → eigene Sterbetafeln
→ realistischere Langlebigkeitseinschätzung
2. Realitätsnaher und dadurch günstiger!

Bestnoten für Finanzkraft, Qualität und Sicherheit – das sagen anerkannte Ratingagenturen



4

- 1** Aktuelle Herausforderungen in der Altersvorsorge
- 2** Allianz hat die zukunftsfähigen Lösungen
- 3** Allianz GGF-Vorsorge – das Beste aus zwei Welten
- 4** **Backup**

Folie 3–6



Folie 7–10



Folie 11–24



Folie 25–36



Die bAV ermöglicht exzellente Anlageerträge

Beispiel: nicht rentenversicherungspflichtiger Allein-GGF, 50 Jahre, Endalter 65, 1.000 EUR p. m. Zuwendung in eine Unterstützungskasse / Entgeltumwandlung

Aufwand für die Unterstützungskasse	1.000 EUR
abzgl. Steuerersparnis	472 EUR
abzgl. Sozialversicherungersparnis	0 EUR
monatlicher Nettoaufwand	528 EUR
Kapitalleistung im Alter 65¹	257.390 EUR
Steuer unter Berücksichtigung der Fünftelungsregelung	101.526 EUR
Kapitalleistung nach Steuer	155.864 EUR
Rendite (Verhältnis Nettoaufwand zur Kapitalleistung nach Steuer)	6,29 %



Anwartschaftsphase: Bruttogehalt jährlich 120.000 EUR, Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a., keine Basisvorsorge. Rentenphase: zu versteuerndes Einkommen jährlich 50.000 EUR; Splittingtabelle, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer, privater KV-/PV-Beitrag 8.400 EUR p. a.

¹ Rückdeckungsversicherung: StRIU2UG (U), Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendungsart: Indexpartizipation/Zusatzrente. Kapitalleistung mit einer jährlichen Wertentwicklung von 6 % angenommen. Diese Werte können nicht garantiert werden.

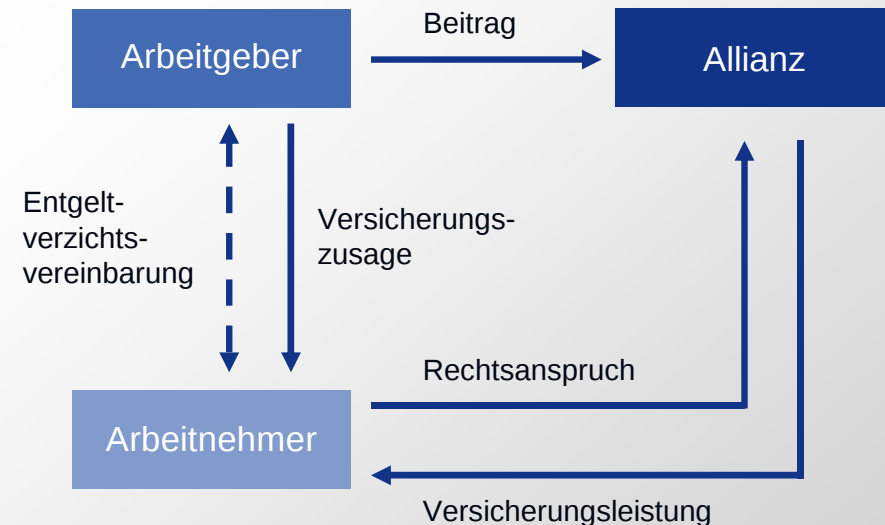
BasisVorsorge: Der Klassiker Direktversicherung

BasisVorsorge

Vorteile:

- § Beiträge bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der DRV (2016: 2.976 EUR) steuer- und sozialversicherungsfrei¹
- § Beiträge sind Betriebsausgaben
- § Verwaltungsarm und bilanzneutral

Funktionsweise der Direktversicherung



Mögliche Allianz Vorsorgekonzepte:



Die Direktversicherung ist der einfachste Weg für GGF (auch Existenzgründer), von einer staatlich geförderten betrieblichen Altersvorsorge zu profitieren.

¹ Zzgl. 1.800 EUR, sofern keine Pauschalversteuerung nach § 40b EStG genutzt wird; Gesamtvolumen: 4.776 EUR

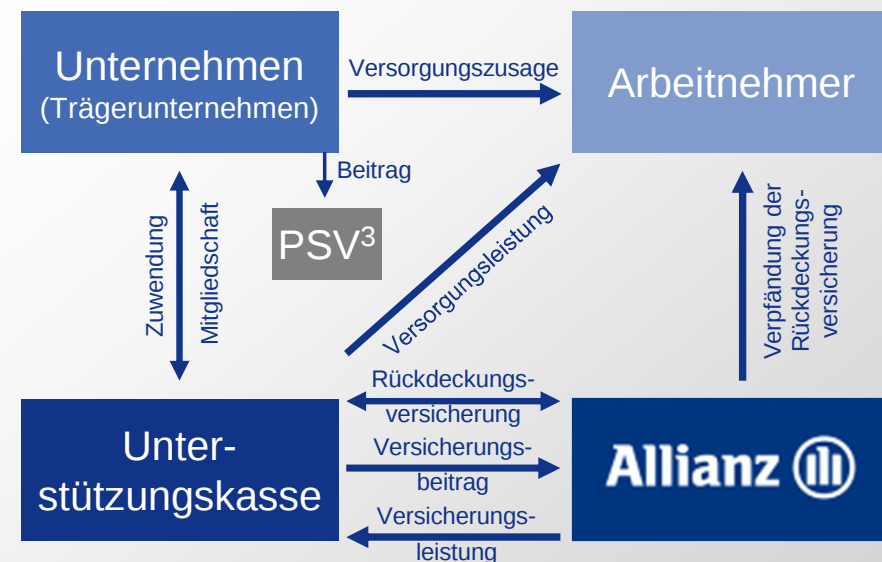
TopVorsorge: Die bewährte Unterstützungskasse

TopVorsorge

Vorteile:

- § Beiträge unbegrenzt steuer- und sozialversicherungsfrei¹ – ideal für höhere Versorgungszusagen
- § Beiträge sind unbegrenzt Betriebsausgaben²
- § Verwaltungsarm und bilanzneutral

Funktionsweise der Unterstützungskasse



Die TopVorsorge in Form einer Unterstützungskasse ist auf regelmäßige Zahlungen ausgelegt.

Mögliche Allianz Vorsorgekonzepte:



Klassik



Perspektive



IndexSelect

¹ Steuerfreiheit der Beiträge unbegrenzt; Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge unbegrenzt bei Arbeitgeberfinanzierung, bei Entgeltumwandlung bis 4 % der BBG zusätzlich zur Direktversicherung ² Vorgaben der Finanzverwaltung für die steuerliche Anerkennung der Beiträge sind zu beachten. ³ Bei arbeitsrechtlich nicht beherrschenden GGF.

Umgang mit bestehender Pensionszusage: Nutzen Sie freie Liquidität steuerbegünstigt für Ihre Zukunftssicherung

Verschiedene Möglichkeiten zur Ausfinanzierung je nach vorhandener Liquidität (schematische Darstellung, individuelle Beratung erforderlich):

Beispiel:

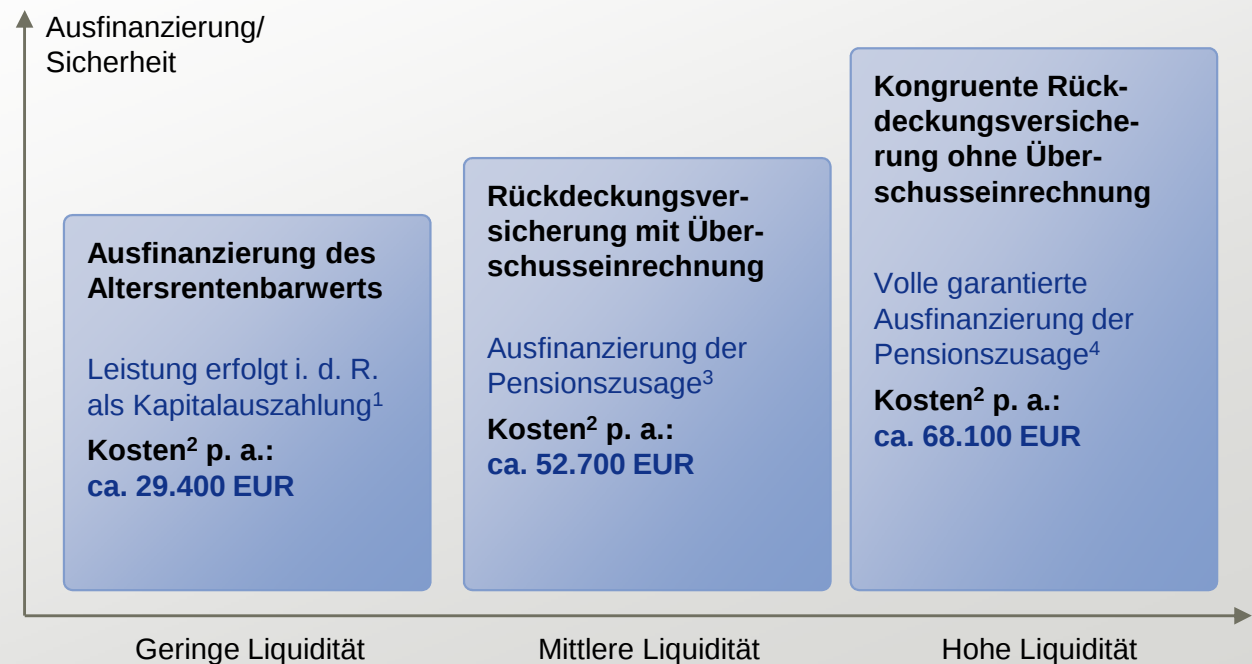
GGF, Alter 60 Jahre,
5 Jahre Aufschubdauer

Bestehende Pensionszusage:

Altersrente: 1.000 EUR
Berufsunfähigkeitsrente: 1.000 EUR
Hinterbliebenenrente: 600 EUR
Barwert der Altersrente: ca. 151.000 EUR

Bestehende Rückdeckungsversicherung: keine

Je höher die verfügbare Liquidität, desto besser die Ausfinanzierungs- bzw. Verbesserungsmöglichkeiten



¹ Gesamtleistung im Alter (Kapital) = Altersrentenbarwert nach Heubeck; Rückdeckungsversicherung: Tarif: StRSKU2UTB(U), Überschussverwendungsart: Kapitalbonus, Berufsgruppe A

² Nettobeiträge für eine Rentenversicherung mit Alters- und Hinterbliebenenversorgung. Steuerbilanzielle Effekte sind zu berücksichtigen (Steuerersparnis, Steuervorauszahlung).

³ Gesamtrente im Alter = zugesagte Rente; Rückdeckungsversicherung: Tarif: StR1UTBW/RL3W(U), Überschussverwendungsart: Erlebensfallbonus/Überschussrente, Berufsgruppe A

⁴ Auf der Basis der Garantieleistungen; Rückdeckungsversicherung: Tarif: StR1UTBW/RL3W(U), Überschussverwendungsart: Verrechnung/Zusatzrente, Berufsgruppe A



Auswirkungen der TantiemEZahlung von 10.000 EUR jährlichem Beitrag – Versorgungskonzept Perspektive

Pensionszusage durch Entgeltumwandlung, als Kapitalzusage:

Liquiditätsmäßige Auswirkungen beim Arbeitgeber¹

im ersten Jahr (zum 31.12.2016) in EUR

–	Tantieme	10.000
–	Zuführung zur Pensionsrückstellung	17.029
+	Zuwachs Aktivwert	8.560
=	Gewinnminderung	18.469

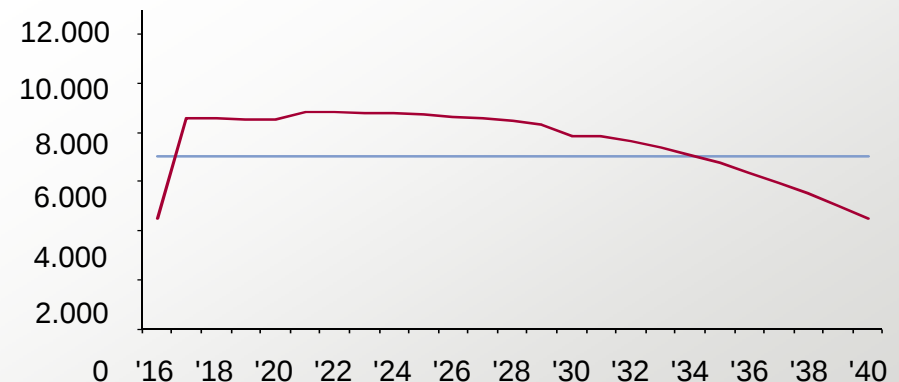
Ertragsteuereinbehalt²
(29,83 %) Liquiditätszufluss

5.509

Liquiditätsabfluss inkl.
Tantieme

4.491

im ersten Jahr und in den Folgejahren



■ Tantieme (Lohn)³

■ Pensionszusage durch Entgeltumwandlung³

Die Auswirkungen auf die Liquidität des Arbeitgebers sind gering.

¹ Mann, 40 Jahre (beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer, Dienst Eintritt 01.01.2011), Endalter 65. Lebensjahr, jährlicher Beitrag 10.000 EUR; Parameter Rückdeckungsversicherung: Tarif StRSKU2U(U)/RL3T; Überschussverwendung Kapitalbonus, im Rentenbezug Zusatzrente

² Körperschaftsteuersatz = 15 %, Hebesatz = 400 %

³ Inkl. steuerlicher Auswirkungen bei einer Kapitalgesellschaft (Körperschaftsteuersatz = 15 %, Hebesatz = 400 %, Gesamtsteuersatz = 29,83 %)

Zurück zur
Übersicht

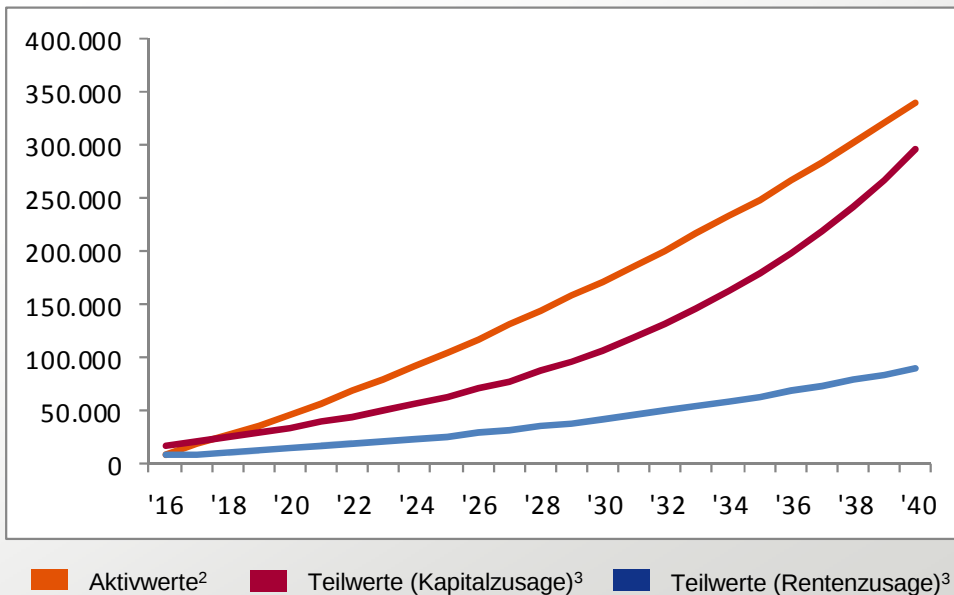




Versorgungskonzept Perspektive (lfd. Beitrag)

Gegenüberstellung Teilwertverlauf Kapital- bzw. Rentenzusage und Aktivwert:

Laufender Beitrag:¹
Verlauf der Pensionsrückstellung in der Steuerbilanz



Der Vorteil von Kapitalzusagen:

- § Die GmbH kann Unterschiede zwischen §-6a-Wert und Aktivwert weitgehend vermeiden.
- § Die Rückstellungen der Pensionszusage sind näher am Aktivwert der Rückdeckungsversicherung. Dies führt zu einer geringeren Steuervorauszahlung als bei Rentenzusagen.

Hinweis: Bei Ausübung der Rentenoption für eine Kapitalzusage reduziert sich der Teilwert entsprechend.

Achtung: Wir bieten Perspektive nur als Kapitalzusage mit Rentenwahlrecht an. Die Grafik dient lediglich als modellhafte Darstellung.

¹ Mann, 40 Jahre (beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer, Dienst Eintritt 01.01.2011), Endalter 65. Lebensjahr, jährlicher Beitrag 10.000,00 EUR; Parameter Rückdeckungsversicherung: Tarif StRSKU2U(U)/RL3T; Überschussverwendung Kapitalbonus, im Rentenbezug Zusatzrente

² Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

³ Teilwerte: Rechnungszins: 6,00 %; Rechnungsgrundlagen: © Richttafeln 2005 G von Klaus Heubeck, Lizenz Heubeck-Richttafeln-GmbH Köln. Das Produkt Perspektive bieten wir standardmässig nicht als Rentenzusage an. Die Darstellungen für dieses Produkt sind nur beispielhaft.

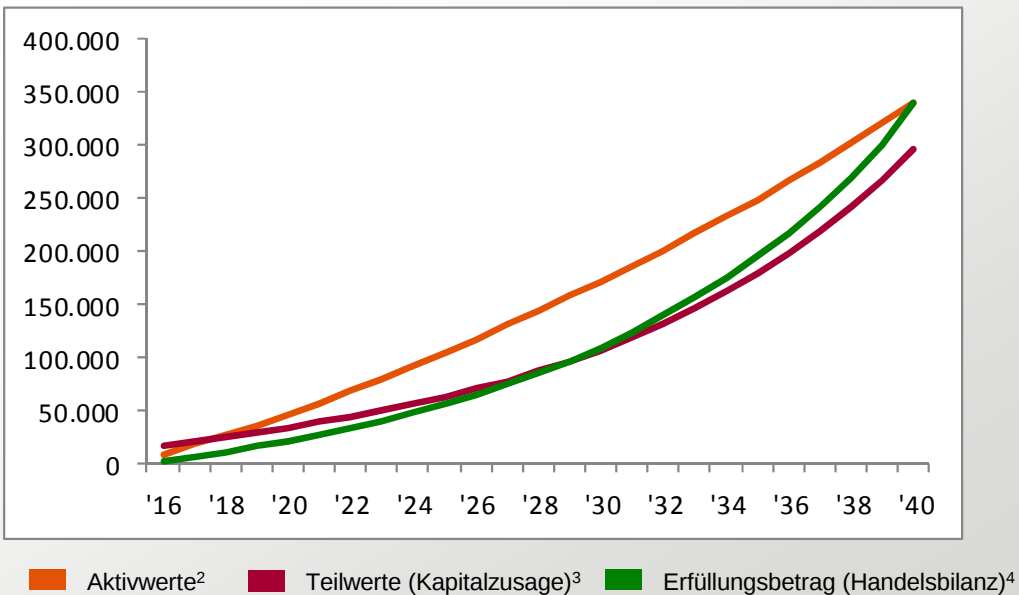




Versorgungskonzept Perspektive (lfd. Beitrag)

Kapitalzusage – keine BILMOG-Versorgung:

Laufender Beitrag:¹ Verlauf der Pensionsrückstellung in der Steuerbilanz bzw. des Erfüllungsbetrags in der Handelsbilanz



Bei einer wirksamen Verpfändung ist eine Saldierung in der Handelsbilanz möglich.

¹ Mann, 40 Jahre (beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer, Dienst Eintritt 01.01.2011, Endalter 65. Lebensjahr, jährlicher Beitrag 10.000,00 EUR; Parameter Rückdeckungsversicherung: Tarif StRSKU2U(U)/RL3T; Überschussverwendung Kapitalbonus, im Rentenbezug Zusatzrente

² Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

³ Teilwerte: Rechnungszins: 6,00 %; Rechnungsgrundlagen: © Richttafeln 2005 G von Klaus Heubeck, Lizenz Heubeck-Richttafeln-GmbH Köln

⁴ Gemäß BilMoG ist Grundlage für die Bewertung in der Handelsbilanz der Erfüllungsbetrag gemäß § 253 Abs. 1 Satz 2 HGB, Rechnungszins 3,89 %; Rechnungsgrundlagen: © Richttafeln 2005 G von Klaus Heubeck; die voraussichtliche Steigerung der Alters- und Todesfallleistung wurde durch die Überschussbeteiligung berücksichtigt.

Zurück zur Übersicht





Auswirkungen einer variablen TantiemEZahlung – Versorgungskonzept Perspektive

Pensionszusage durch Entgeltumwandlung, als Kapitalzusage:

Auswirkungen auf die Liquidität in den Jahren (in EUR)¹

Jahr	Tantieme	Zuführung zur Pensionsrückstellung	Zuwachs Aktivwert	Gewinnminderung ³	Ertragsteuer-einbehalt (29,83%) ²	Liquiditätsabfluss inkl. Tantieme (negativ = Liquiditätszufluss)
	–	–	+	=		
2016	10.000	814	9.334	– 1.480	– 441	9.559
2017	15.000	1.644	14.278	– 2.66	– 706	14.294
2018	0	481	682	201	60	60
2019	20.000	3.177	19.384	– 3.792	– 1.131	18.869
2020	0	1.000	1.262	262	78	78
2021	0	1086	1.299	213	64	64
2038	0	5.356	2.107	– 3.249	– 969	– 969
2039	0	5.880	2.168	– 3.712	– 1.107	– 1.107
2040	0	6.464	2.231	– 4.233	– 1.263	– 1.263

Die Auswirkungen auf die Liquidität des Arbeitgebers sind gering.

¹ Mann, 40 Jahre (beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer, Dienst Eintritt 01.01.2011), Endalter 65. Lebensjahr, Beitrag im Jahr 2016: 10.000,00 EUR, im Jahr 2017: 15.000 EUR, im Jahr 2018: 0 EUR, im Jahr 2019: 20.000 EUR, in den folgenden Jahren keine Beitragszahlung; Parameter Rückdeckungsversicherung: Tarif StRSKU9U(G)/RL3T; Überschussverwendung Kapitalbonus, im Rentenbezug Zusatzrente

² Körperschaftsteuersatz = 15 %, Hebesatz = 400 %

³ Positive Gewinnminderung = Gewinnerhöhung

