



## Zählen Sie bis drei.

Neben der gesetzlichen Rente und der privaten Altersvorsorge kommt der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) eine immer größere Bedeutung zu. Seit den letzten Rentenreformen wird sie im besonderen Maße staatlich gefördert und bietet in ihren unterschiedlichen Varianten, den sogenannten Durchführungswegen, attraktive Anreize zur Absicherung des Lebensstandards im Alter.

## Erst kommt die Einsicht, dann die Experten.

Die bAV ist rechtlich und steuerlich ein komplexes Thema. Der Markt der Anbieter und Produkte ist vielfältig. Niemand sollte deshalb ohne professionellen Rat vorschnelle Entscheidungen treffen. Die bAV-Experten nehmen hier eine besondere Stellung ein, da sie sich aus Spezialisten unterschiedlicher, renommierter Unternehmen zusammensetzen, die ihr Know-how gebündelt haben. Kunden profitieren von diesem neutralen Wissenspool durch:

- Zugriff auf umfassende Kompetenz im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge
- individuelle Analyse zur Feststellung des richtigen Durchführungsweges
- unabhängige Auswahl bedarfsgerechter Anbieter/Produkte

Wir beraten Sie gern.  
Individuell, unabhängig und effektiv.



EHLERS + PARTNER  
Finanzdienstleistungen GmbH  
Hamburger Str. 2  
24576 Bad Bramstedt

Telefon 04192 · 8806 - 30  
Telefax 04192 · 8806 - 530  
E-Mail [bav@ehlers-partner.de](mailto:bav@ehlers-partner.de)



## Gut beraten:

Betriebliche Altersvorsorge  
mit Unterstützungskasse





## Für sichere Versorgungsansprüche: die Unterstützungskasse.

Eine Unterstützungskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung eines oder mehrerer Arbeitgeber, den sogenannten Trägerunternehmen. Die Zuwendungen werden direkt vom Arbeitgeber oder durch Entgeltumwandlung vom Bruttogehalt des Arbeitnehmers an die Unterstützungskasse geleistet. Die Unterstützungskasse leitet diese Zuwendungen des Arbeitgebers wiederum als Beiträge für die Rückdeckungsversicherung an den Versicherer weiter.

Rückgedeckte Unterstützungskassen sind besonders für Arbeitnehmer mit höherem Einkommen und für Gesellschafter-Geschäftsführer von Kapitalgesellschaften geeignet. Der höhere Versorgungsbedarf kann durch die Unterstützungskasse optimal gedeckt werden, ohne dass hierbei die Bilanz des Unternehmens berührt wird.

## Sicherheit mit Rückendeckung.

Zur vollständigen Finanzierung späterer Versorgungsleistungen werden Rückdeckungsversicherungen abgeschlossen. Diese Beiträge sind steuerlich als Betriebsausgaben abzugsfähig.

Bei freien Unterstützungskassen können die Anbieter von Rückdeckungsversicherungen frei gewählt oder auch mehrere Anbieter miteinander kombiniert werden.

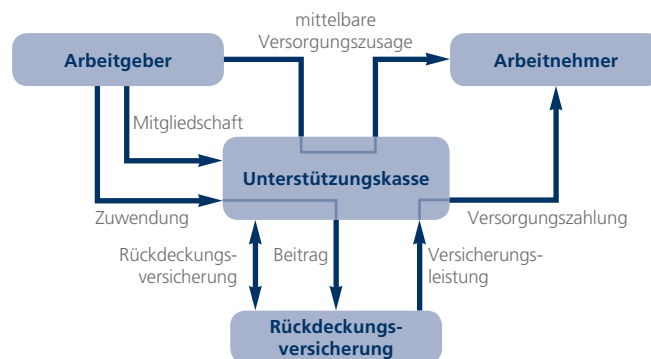
## Vorteile der Unterstützungskasse, die sich auszahlen:

Die steuerliche Behandlung der Unterstützungskasse ist besonders vorteilhaft, da die Beiträge bzw. Aufwendungen in der gesamten Ansparphase in unbegrenzter Höhe nicht zu versteuern sind.

Die vom Arbeitgeber finanzierten Aufwendungen sind darüber hinaus während der gesamten Ansparphase auch in der Sozialversicherung in voller Höhe beitragsfrei.

Finanziert der Arbeitnehmer die Beiträge über die Entgeltumwandlung, sind diese bis zu einer Höhe von 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der Sozialversicherung beitragsfrei.

## Versorgung über die Unterstützungskasse:



## Was Sie außerdem interessieren dürfte:

- Bei Beiträgen aus einer Entgeltumwandlung für eine bAV bleiben erworbene Ansprüche auch beim Wechsel des Arbeitgebers erhalten.
- Die Rentenleistung wird lebenslang garantiert.
- Alternativ kann anstatt einer Rentenzusage eine Kapitalzahlung erfolgen.
- Hinterbliebene können über die Unterstützungskasse abgesichert werden.
- Optional kann eine Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit eingeschlossen werden.

## Lassen Sie sich gut beraten.

Welcher Durchführungsweg und welche steuerliche Förderung der betrieblichen Altersvorsorge für Sie am besten sind, sollten Sie in einer individuellen Analyse Ihrer persönlichen Situation und Ihrer Ziele klären.

Die bAV-Experten informieren Sie gerne tiefergehend über alle Aspekte der betrieblichen Altersvorsorge, ihre Umsetzung sowie die für Sie optimalen Anbieter.

**Nutzen Sie die gebündelte  
Kompetenz der bAV-Experten!**