

Ihr Fels in der Brandung.

W&W württembergische

Ruhestandsplanung in besten Händen

Moderne Altersvorsorge für Gesellschafter-Geschäftsführer.

Ort | Datum

Agenda.

1. **Ihr spezieller Absicherungsbedarf**
2. Die Direktversicherung
3. Die Unterstützungskasse
4. Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)
5. Die Basisrente
6. Zusammenfassung

Ihr spezieller Absicherungsbedarf

Ziel

Bitte löschen

Wie sieht Ihre Ruhestandsplanung aus?



➤ Einschränkungen? Nein danke.

Kaum gesetzliche Absicherungen.

- Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) verdienen oft weit über der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) bzw. sind aufgrund ihrer beherrschenden Stellung sozialversicherungsfrei.
- Gesetzliche Absicherungen für
 - Langlebigkeit
 - Berufsunfähigkeit und
 - Todsind daher **nicht oder nicht ausreichend vorhanden.**



➤ **Wie sind Sie hier aufgestellt?**

Ein Ziel. Mehrere Wege. Das sind unsere Angebote.

Direktversicherung

betrieblich

- Grundversorgung sicherstellen

Unterstützungskasse

betrieblich

- Aufbaustufe
- mit laufenden Beiträgen über die Firma für Ihren Ruhestand vorsorgen

bilanzoptimierte Direktzusage

betrieblich

- Pensionszusage reloaded
- flexible Beiträge
- sofort ausfinanziert

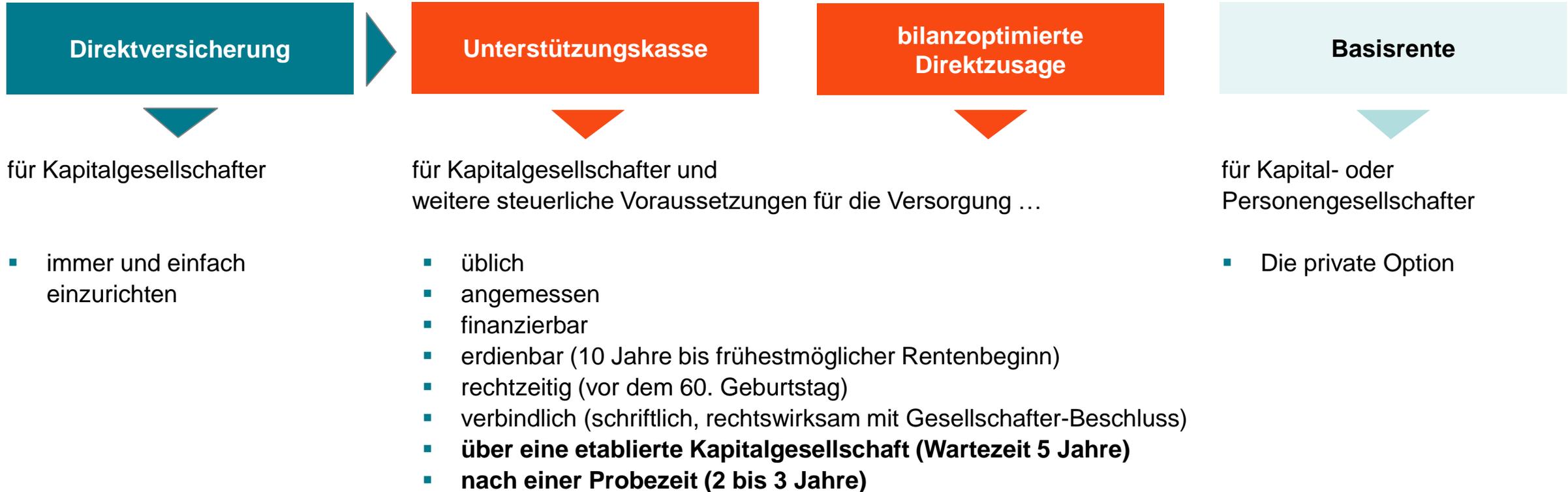
Basisrente

privat

- Die private Alternative
- außerhalb der Firma vorsorgen
- für Personengeschafter



Anforderungen für „Beherrschende“.



Agenda.

1. Ihr spezieller Absicherungsbedarf
2. **Die Direktversicherung**
3. Die Unterstützungskasse
4. Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)
5. Die Basisrente
6. Zusammenfassung

Die Direktversicherung als Grundversorgung.

Darum beginnen Sie mit der Direktversicherung.

Die Vorteile der Direktversicherung auf einen Blick.

Sofort abschließbar

- Es müssen **keine Wartezeiten** beachtet werden

Steuerlich gefördert

- Die Beiträge sind bis zu 8% der BBG (in 2023: 584 € mtl.) steuerfrei

Keine Bilanzberührung

- Die Beiträge sind Betriebsausgaben

Keine Nebenkosten

- Alle Kosten im Beitrag enthalten

Alle Leistungen möglich

- Lebenslange Altersrente oder einmalige Kapitalzahlung
- Hinterbliebenenabsicherung
- Berufsunfähigkeitsleistungen

Alle Tarife verfügbar

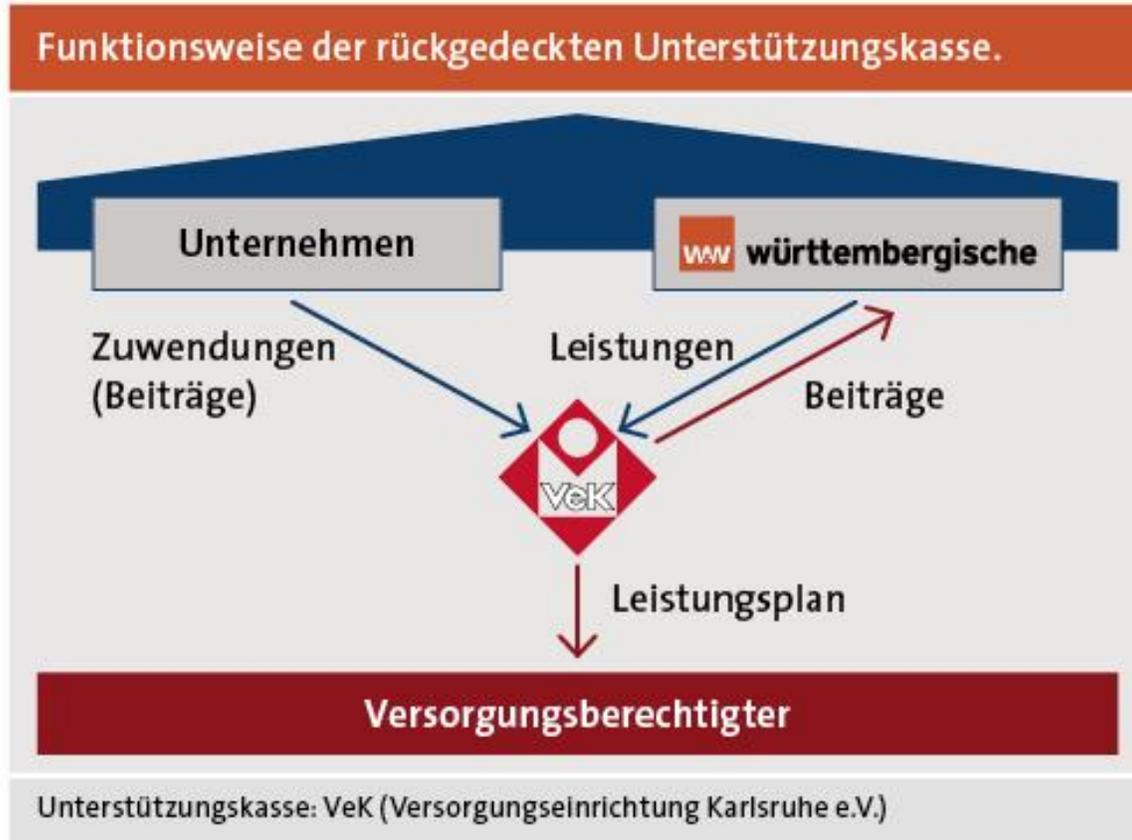
- Klassisch
- Indexgebunden
- **fondsgebunden**



Agenda.

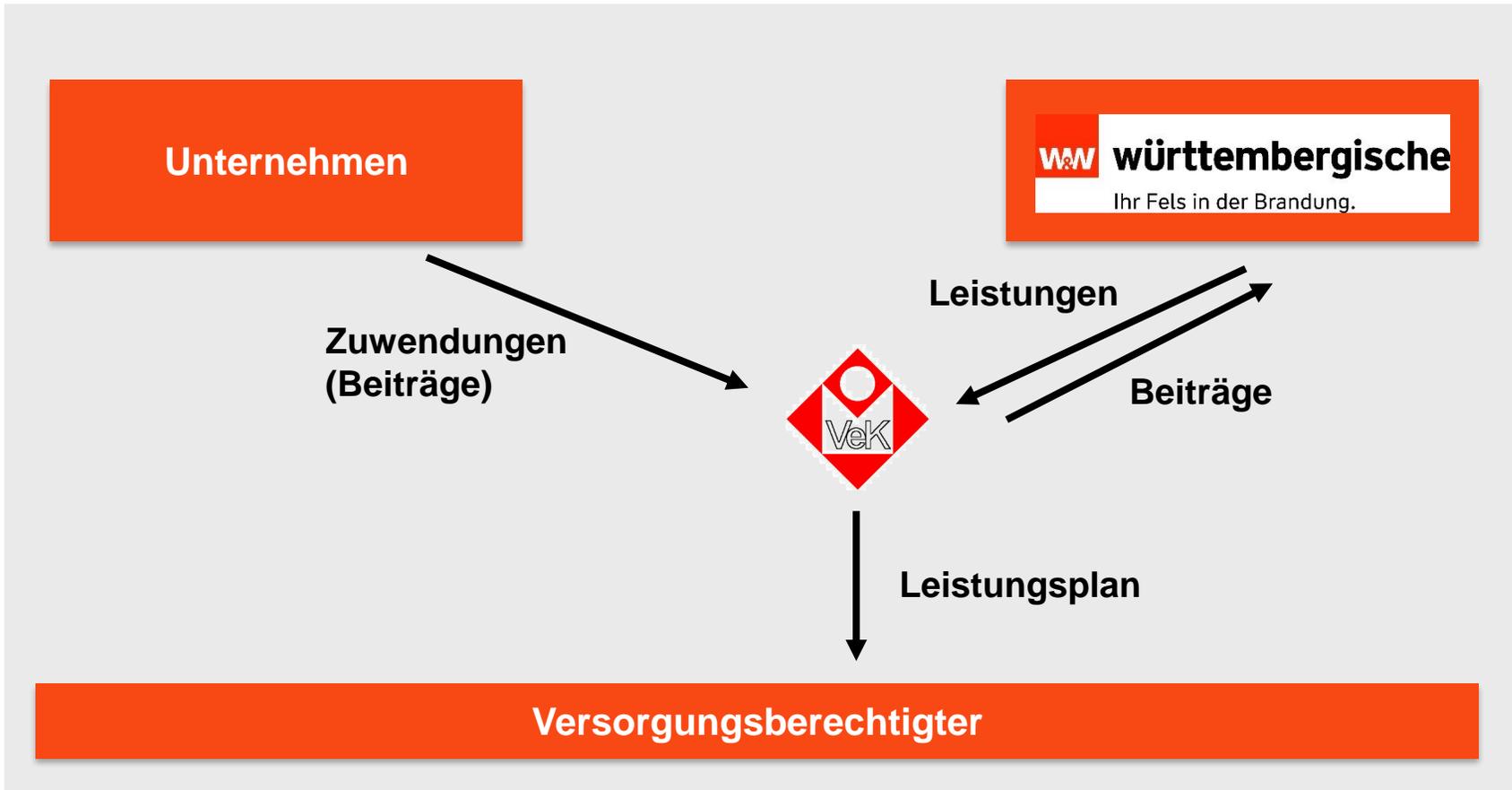
1. Ihr spezieller Absicherungsbedarf
2. Die Direktversicherung
- 3. Die Unterstützungskasse**
4. Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)
5. Die Basisrente
6. Zusammenfassung

Der Klassiker für GGF-Versorgungen.

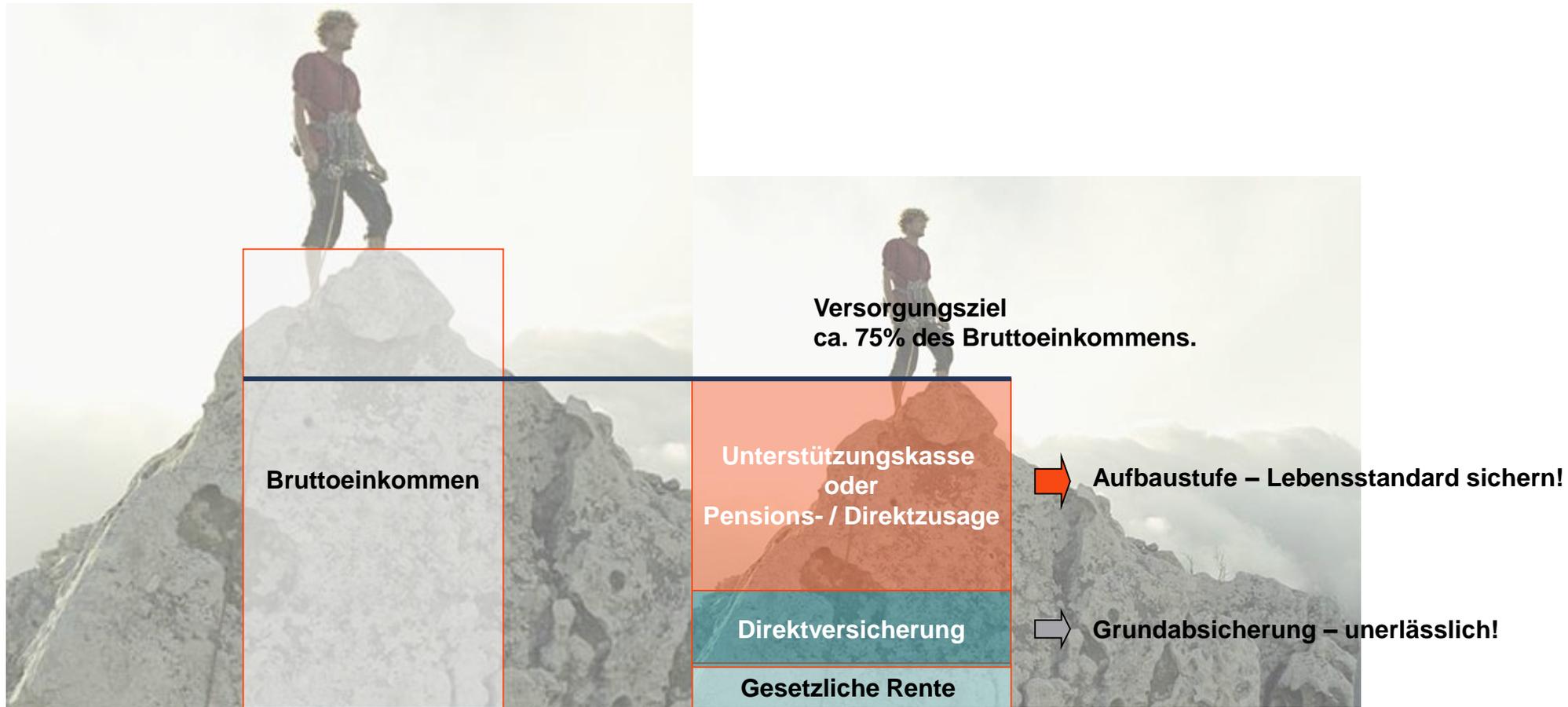


- Die Unterstützungskasse ist eine „soziale Einrichtung“.
- Zuwendungen sind dadurch **unbegrenzt steuerfrei**.

Der Klassiker für GGF-Versorgungen.

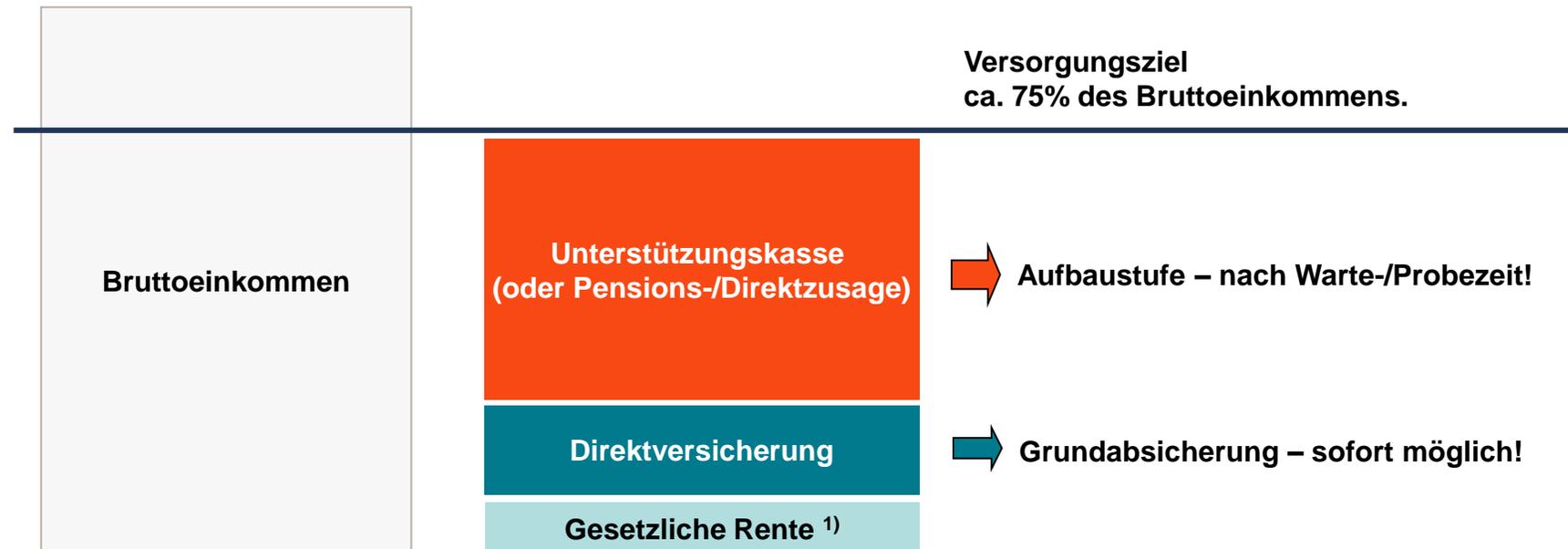


Ihre Situation als „Spitzen“-Verdiener.



Die Unterstützungskasse ist die Aufbaustufe zur Direktversicherung.

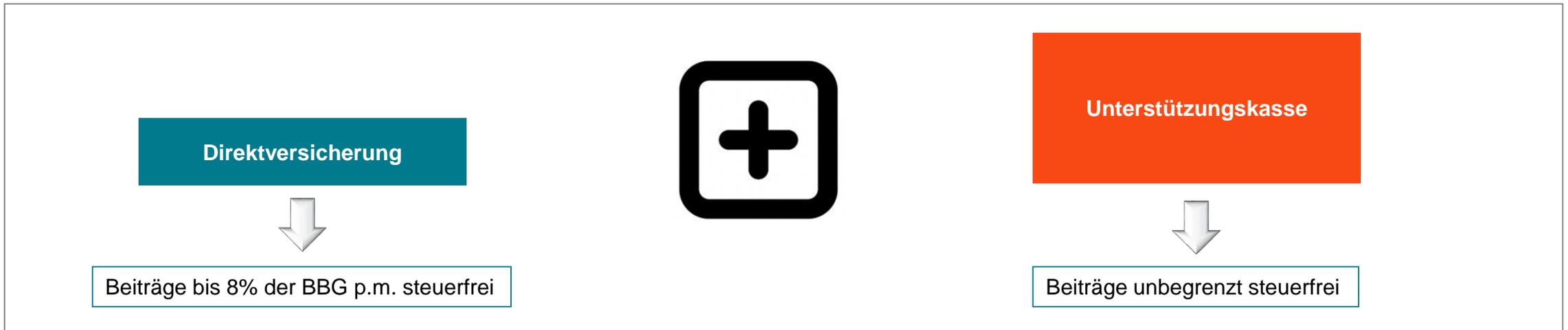
- Es bestehen oft nur geringe Ansprüche aus der GRV
- Über die betriebliche Altersversorgung (bAV) kann optimal gefördert Vorsorge betrieben werden.



1) Ansprüche aus früherer Tätigkeit als Arbeitnehmer bzw. sozialversicherungspflichtiger Tätigkeit als minderbeteiligter GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer.

bAV statt GRV. Ihr zweistufiges Vorsorgekonzept.

- Sie zahlen keine Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung (GRV) mehr.
- Unsere Empfehlung: Investieren Sie mindestens den frei gewordenen Betrag in Ihre Altersvorsorge!
- Kombinieren Sie dabei die beiden lukrativsten Vorsorgemodelle und profitieren Sie so von der maximalen steuerlichen Förderung



So gleichen Sie die Verluste aus der GRV mehr als aus.

- Investieren Sie „GRV-ersetzende“ Beiträge in die Unterstützungskasse.

		Beitrag
Ersetzter GRV-Beitrag	Gesamtbeitrag bis zur BBG (GRV) ¹⁾	1.358 €
./. Beitrag Direktversicherung	steuerfreie Grundversorgung: bis 8 % der BBG p.m.	584 €
= Beitrag Unterstützungskasse	steuerfreie Aufbauversorgung: unbegrenzte Höhe	774 €



Je früher Sie beginnen, desto besser.

**Bsp.: Beitrag von 774 EUR/Monat über den Arbeitgeber,
Rentenbeginn mit 67**

Geschlecht	Alter bei Beginn	monatliche Gesamrente¹⁾	oder: einmaliges Gesamtkapital¹⁾
Mann/Frau	30	1.908 €	518.326 €
Mann/Frau	40	1.245 €	329.585 €
Mann/Frau	50	704 €	181.600 €



nur bei älterem
GGF vorstellen!

Bitte löschen

**Aber auch kurze
Laufzeiten sind
interessant. Sehen Sie
selbst.**

Die Unterstützungskasse

Starke **Gesamtleistung**.

nur bei älterem
GGF vorstellen!

Bitte löschen

Ansparphase: Entgeltumwandlung ab 01.12.2023 → in die VeK Unterstützungskasse

Bruttobeitrag inkl. Zuschuss:

774 € / Monat

davon Ersparnis:

./. 389 € / Monat

Nettoaufwand pro Monat:

385 € / Monat

Nettoaufwand insgesamt

46.200 €

(Monatlicher Aufwand x 12 Monate x 10 Jahre)

Versorgung: Gesamt-Leistung zum 01.12.2033 → Kapitalwahlrecht/ Auszahlung mit 67

Bruttoleistung vor Steuern*:

97.830 €

Rendite vor Steuer 14,4 %

bei Steuersatz 40 %:**

58.698 €

Rendite nach Steuer 4,7 %

bei Steuersatz 36 %*:**

62.611 €

Rendite nach Steuer 5,9 %



Bsp.: m/w/d, geb. 01.12.1966, monatliches Bruttoeinkommen 8.000 EUR, Grundtarif, KiSt. 8%, keine Kinder, freiwillig GKV/PKV

Tarif ARCP, monatlicher Beitrag 774 €, Laufzeit ab Versicherungsbeginn 01.12.2023: 10 Jahre (Anlage im Sicherungsvermögen, 24 Jahre Rentengarantiezeit)

* Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse (Stand: 2023), die nicht garantiert werden können..

** Weitere zu versteuernde Einkommen: GRV: 1.000 € (zu 93%), weitere bAV 1.000 € (zu 100%), andere Einkünfte 3.000 € (zu 50%), 500 € Vorsorgeaufwendungen → zu versteuern: 132.990 €; Durchschnittssteuersatz, Grundtarif.

*** Simulation Fünftelungsregelung § 34 EStG

Die Unterstützungskasse

Starke **Garantie**leistung.

nur bei älterem
GGF vorstellen!

Bitte löschen

Ansparphase: Entgeltumwandlung ab 01.12.2023 → in die VeK Unterstützungskasse

Bruttobeitrag inkl. Zuschuss:

774 € / Monat

davon Ersparnis:

./. 389 € / Monat

Nettoaufwand pro Monat:

385 € / Monat

Nettoaufwand insgesamt

46.200 €

(Monatlicher Aufwand x 12 Monate x 10 Jahre)

Versorgung: Garantie-Leistung zum 01.12.2033 → Kapitalwahlrecht/ Auszahlung mit 67

Bruttoleistung vor Steuern*:

87.903 €

Rendite vor Steuer 12,4 %

bei Steuersatz 39 %:**

53.621 €

Rendite nach Steuer 2,9 %

bei Steuersatz 35 %*:**

57.137 €

Rendite nach Steuer 4,1 %

Bsp.: m/w/d, geb. 01.12.1966, monatliches Bruttoeinkommen 8.000 EUR, Grundtarif, KiSt. 8%, keine Kinder, freiwillig GKV/PKV

Tarif ARCP, monatlicher Beitrag 774 €, Laufzeit ab Versicherungsbeginn 01.12.2023: 10 Jahre (Anlage im Sicherungsvermögen, 24 Jahre Rentengarantiezeit)

* Diese Werte sind garantiert (Stand: 2023). Sie erhöhen sich um nicht garantierte Überschüsse.

** Weitere zu versteuernde Einkommen: GRV: 1.000 € (zu 93%), weitere bAV 1.000 € (zu 100%), andere Einkünfte 3.000 € (zu 50%), 500 € Vorsorgeaufwendungen → zu versteuern: 123.063 €; Durchschnittssteuersatz, Grundtarif.

*** Simulation Fünftelungsregelung § 34 EStG



Hohe Förderquote.

Die staatliche Förderung macht's ...

	bisher:	neu: mit Entgeltumwandlung	
Bruttogehalt	8.000 €	8.000 €	
./.. mtl. Beitrag Unterstützungskasse	0 €	- 774 €	774 € Vorsorgebeitrag
Steuerbrutto	8.000 €	7.226 €	
./.. Steuern	- 2.617 €	- 2.228 €	
./.. Sozialabgaben	- 0 €	- 0 €	
Nettoeinkommen	5.383 €	4.998 €	385 € Nettoaufwand



Bsp.: Top-Verdiener, monatliches Bruttoeinkommen 8.000 EUR, StKI. I oder IV, KiSt. 8%, keine Kinder, PKV-versichert (Quelle: Brutto-Netto-Rechner 2023)

Die Vorteile der VeK Unterstützungskasse auf einen Blick.

Bilanzneutrale Versorgung

- Keine Auswirkung auf die Bonität

Klares Leistungsversprechen

- Kapital- und Rentenleistungen stehen von Beginn an fest und sind über eine Versicherung rückgedeckt.

Ausfinanzierte Versorgung

- Die Versorgung ist beitragsorientiert - die VeK zahlt, was finanziert ist. Die Finanzierung wird vereinbart.

Sichere Versorgung

- Kein Ausfall-Risiko, z.B. durch Arbeitgeber-Insolvenz

Tarifvielfalt

- Sie können zwischen unseren TOP-Tarifen KlassikGarantie, KlassikClever und IndexClever wählen.

Steuerliche Förderung

- Die Beiträge sind Betriebsausgaben.
- Sie sind beim Versorgten steuerfrei. Die Leistungen werden im Ruhestand mit einem dann meist geringeren Steuersatz besteuert.

Günstige Nebenkosten

- Nur geringe Gebühren. Dafür übernimmt die VeK die Verwaltung inkl. späterer Auszahlungen an den Versorgungsberechtigten.



Wie bieten vielfältige Leistungen und Tarife.

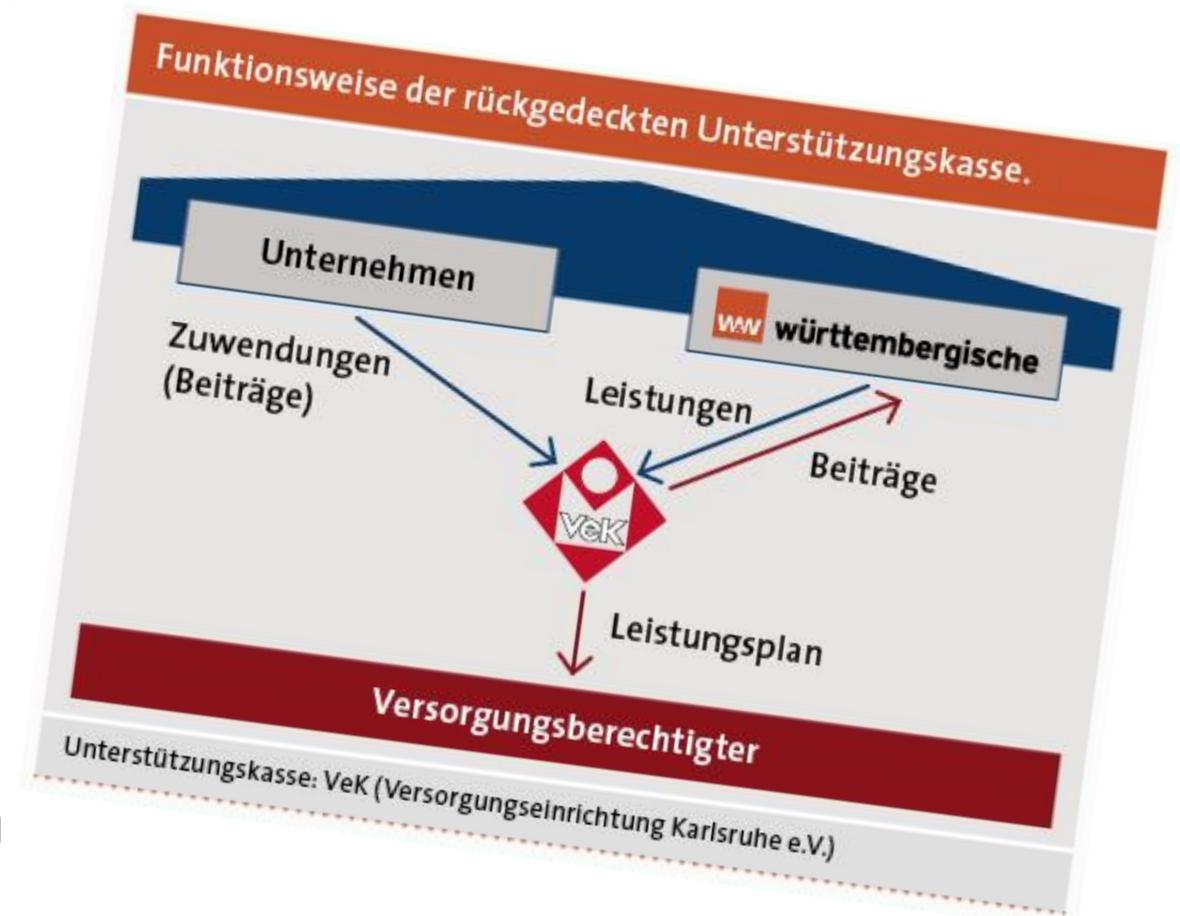
- Die VeK Unterstützungskasse über die Württembergische Lebensversicherung AG ...

Tarif	<ul style="list-style-type: none">▪ Klassisch▪ Indexgebunden
Leistung	<ul style="list-style-type: none">▪ Kapitalzusage mit Rentenwahlrecht▪ Rentenzusage mit Kapitalwahlrecht¹
Zusatzleistungen	<ul style="list-style-type: none">▪ Leistungen bei Berufsunfähigkeit – als Zusatzversicherung mit Beitragsbefreiung oder zusätzliche Berufsunfähigkeits-Rente▪ Absicherung von Hinterbliebenen
Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">▪ Flexibel. Vorverlegung oder Aufschub möglich



Die VeK Unterstützungskasse bietet Ihnen viele Vorteile.

- Einfache Verwaltung
- Keine Bilanzberührung
- Keine Nachfinanzierungsrisiken
- Hohe Beiträge möglich, staatlich gefördert
- als Betriebsausgabe 100% steuerlich absetzbar
- Kapitalauszahlung oder lebenslange Rente
- Hohe Hinterbliebenenleistung bereits ab erstem Beitrag
- beherrschender GGF: Kein PSV-Beitrag, privater Insolvenzschutz durch Verpfändung der VeK-Rückdeckungsversicherung.

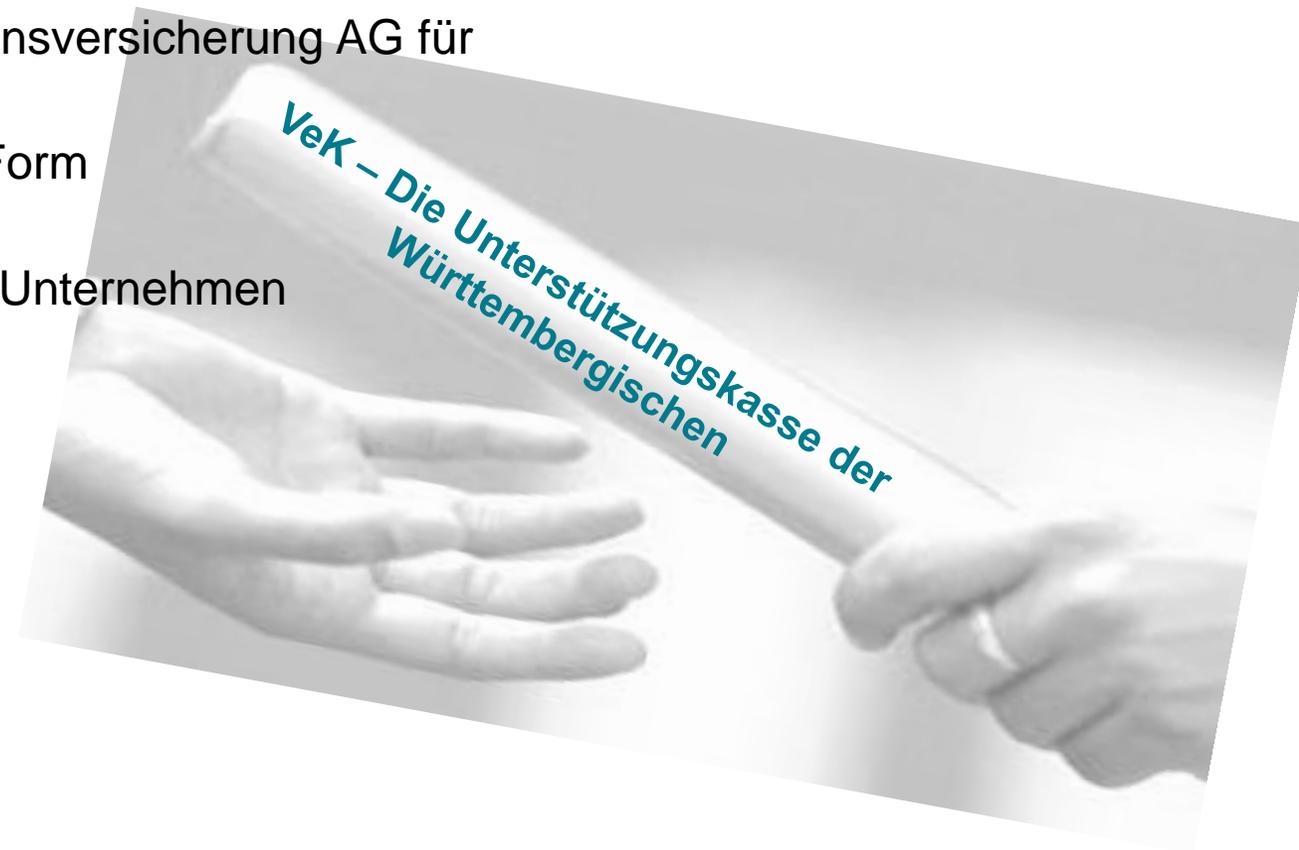


Betriebliche Altersversorgung – Am Besten mit der VeK.



VeK - Versorgungseinrichtung Karlsruhe e.V. – gebündeltes Know-How seit 1991

- Kooperationspartner der Württembergischen Lebensversicherung AG für Unterstützungskassenversorgungen,
- rechtlich selbständige Versorgungseinrichtung in Form eines eingetragenen Vereins,
- wirtschaftlich getragen von den ihr angehörenden Unternehmen (Trägerunternehmen = Arbeitgeber),
- mit insgesamt ca. 1.329 Trägerunternehmen und
- ca. 13.500 Versorgten.

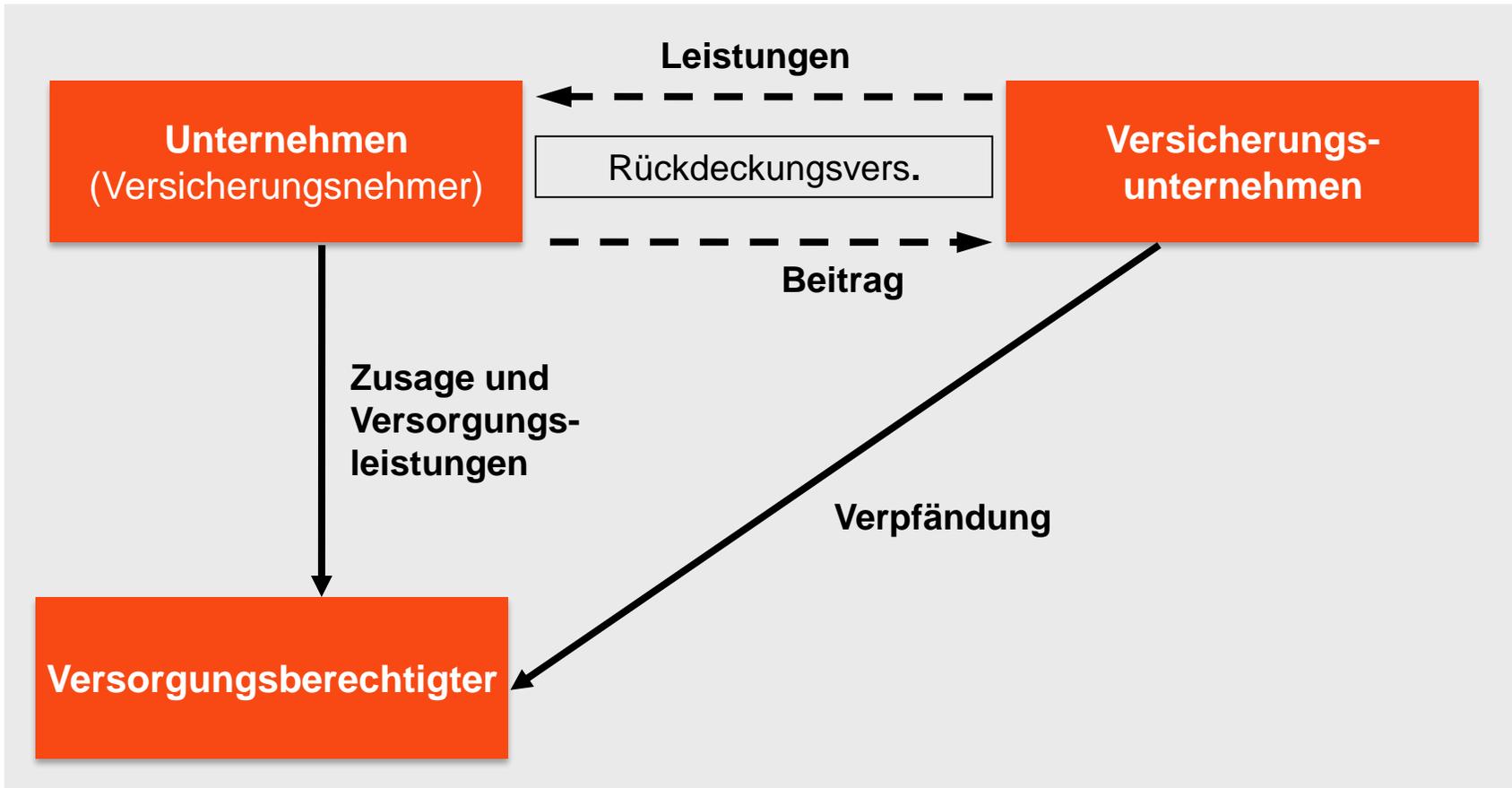


Agenda.

1. Ihr spezieller Absicherungsbedarf
2. Die Direktversicherung
3. Die Unterstützungskasse
4. **Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)**
5. Die Basisrente
6. Zusammenfassung

Das ist die bilanzoptimierte Direktzusage.

- Als Versorgung wird auch hier geleistet, was finanziert ist. Die Finanzierung wird vereinbart.



Das sind die Hauptunterschiede zur Unterstützungskasse.

- **Flexible Beitragszahlungen** (z.B. Einmalbeiträge aus Tantiemen, jederzeit Zuzahlungen möglich).
 - **Keine Gebühren und Reglementierungen** – der Arbeitgeber kümmert sich selbst um Verwaltung und Auszahlung der späteren Leistung.
 - **Bilanzberührung** – aber nur in der Steuerbilanz.
- ➔ Das Leistungsversprechen wird 1:1 durch eine Rückdeckungsversicherung abgesichert.
Es besteht keine darüber hinausgehende Zahlungsverpflichtung.
Verpflichtungsumfang und Deckungsmittel entsprechen sich und können vollständig saldiert werden
- es ist deshalb **kein Ausweis der Verpflichtung in der Handelsbilanz** notwendig.

➔ **Die boDZ als sinnvolle Ergänzung oder gar Alternative zur klassischen Unterstützungskasse.**

Die bilanzoptimierte Direktzusage

Das sind die Hauptunterschiede zur konventionellen Pensionszusage (PZ).

Da die Zusage 1:1 über eine Versicherung rückgedeckt wird, besteht ...

- **kein Finanzierungsrisiko**
 - **kein Nachschussrisiko**
 - **keine Bilanzberührung in der Handelsbilanz**
- ➔ da das Leistungsversprechen 1:1 durch eine Rückdeckungsversicherung rückgedeckt wird, erfolgt **kein Ausweis der Versorgungsverpflichtung in der Handelsbilanz.**

➤ Die boDZ als Alternative zur konventionellen PZ.

Die Zusage.

Konventionelle Pensionszusage

- Versprochen ist eine feste Leistung!
(z.B. 1.000 € mtl. Altersrente)



- Ihre Firma schuldet ab Rentenbeginn die versprochene Leistung

Bilanzoptimierte Direktzusage

- ✓ Versprochen ist, was der Versicherer aufgrund Ihrer Beiträge erwirtschaftet!



- ✓ Ihre Firma schuldet ab Rentenbeginn die erzielte Versicherungsleistung

Die Finanzierung.

Konventionelle Pensionszusage

- Völlig frei in der Finanzierung



- Wenn´s nicht reicht, müssen Sie die Differenz selbst zahlen.

Bilanzoptimierte Direktzusage

- ✓ Beitrag an den Versicherer



- ✓ Die Zusage ist immer ausfinanziert.

Die Unterschiede auf einen Blick.

	Konventionelle PZ (Leistungszusage)	Bilanzoptimierte Direktzusage (beitragsorientierte Leistungszusage)
Zusage	<ul style="list-style-type: none"> Sie versprechen eine <u>feste Leistung</u>. 	<ul style="list-style-type: none"> Sie versprechen die <u>Leistung aus der Rückdeckungsversicherung</u>. Umso mehr Beiträge Sie einzahlen, umso höher die Leistung.
Rückdeckung	<ul style="list-style-type: none"> Freiwillig Sie können Versicherungen abschließen oder die versprochene Leistung aus Bankguthaben und laufenden Gewinnen bezahlen. 	<ul style="list-style-type: none"> Immer Die Zusage entspricht 1:1 der Rückdeckung
Finanzierungs- und Nachschussrisiko	<ul style="list-style-type: none"> Ja. Ihre Firma schuldet die versprochene Leistung – egal, wieviel Ihre Anlagen erwirtschaftet haben. Eine etwaige Differenz müssen Sie aus Firmen-Mitteln ausgleichen. 	<ul style="list-style-type: none"> Nein. Geschuldet ist als Versorgung, was die Rückdeckungsversicherung leistet
Bilanzberührung	<ul style="list-style-type: none"> Ja. Steuer- und Handelsbilanz 	<ul style="list-style-type: none"> Nur in der Steuerbilanz

Die Auswirkungen auf Ihre Bilanz.

Handelsbilanz	Steuerbilanz
<ul style="list-style-type: none">▪ Aktivierung der RDV▪ Passivierung in Höhe des Aktivwerts der RDV (§ 253 Abs. 1 Satz 3 HGB)	<ul style="list-style-type: none">▪ Aktivierung der RDV▪ Passivierung der Pensionsrückstellungen nach § 6a EStG
<ul style="list-style-type: none">▪ <u>Vollständige Saldierung</u>	
<ul style="list-style-type: none">▪ Keine Gutachtenerstellung notwendig – Hinweis im Anschreiben zum Steuergutachten	<ul style="list-style-type: none">▪ Das Gutachten erstellen wir für Sie derzeit kostenlos



Die Vorteile der bilanzoptimierten Direktzusage auf einen Blick.

Bilanzneutrale Versorgung

- Keine Auswirkung auf die Bonität

Klares Leistungsversprechen

- Kapital- und Rentenleistungen stehen von Beginn an fest und sind über eine Versicherung rückgedeckt.

Ausfinanzierte Versorgung

- Die Versorgung ist beitragsorientiert - die Württembergische zahlt, was finanziert ist. Die Finanzierung wird vereinbart.

Sichere Versorgung

- Kein Ausfall-Risiko, z.B. durch Arbeitgeber-Insolvenz - durch Verpfändung

Flexible Einzahlung

- Sie können laufende Zahlungen leisten, aber auch Einmalbeiträge (z.B. Tantieme) und jederzeit flexible Zuzahlungen

Steuerliche Förderung

- Sie sind beim Versorgten steuerfrei. Die Leistungen werden im Ruhestand mit einem dann meist geringeren Steuersatz besteuert.

Günstige Versorgung

- Keine Kosten für Bilanzgutachten & keine Gebühren für Unterstützungskasse



Wie bieten vielfältige Leistungen und TOP-Tarife.

Die bilanzoptimierte Direktzusage über die
Württembergische Lebensversicherung AG ...

- Klassischer oder fondsgebundener Tarif
- Einmalbeiträge oder laufende Beiträge, jederzeit Zuzahlungen möglich
- Immer: Altersleistung (Kapitalzahlung oder lebenslange Rente¹⁾)
- Immer: Todesfall-Leistung (vorhandenes Kapital, Beitragsrückgewähr oder feste Todesfall-Leistung)
- Optional: Berufsunfähigkeitsschutz (Beitragsbefreiung)

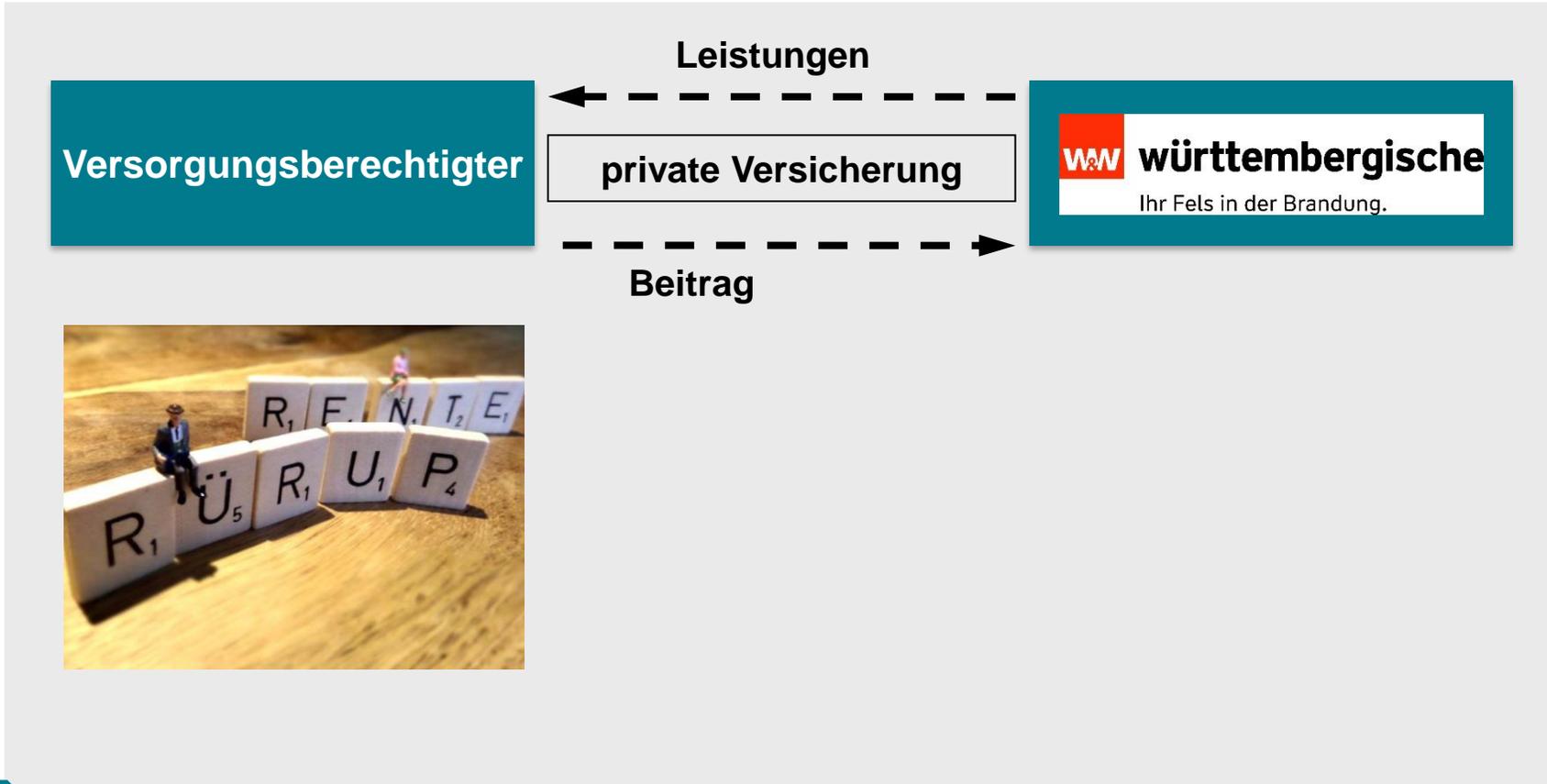


1) Es handelt sich um Kapitalzusagen mit Rentenoption (einvernehmliches Rentenwahlrecht)

Agenda.

1. Ihr spezieller Absicherungsbedarf
2. Die Direktversicherung
3. Die Unterstützungskasse
4. Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)
- 5. Die Basisrente**
6. Zusammenfassung

Das ist die Basisrente.



➤ Die Basisrente als Alternative zur Unterstützungskasse oder zur boDZ.

Für diese Konstellationen ist die Basisrente eine echte Alternative.

- Selbständige
- Personengesellschafter
- Geschäftsführer, die außerhalb und losgelöst von ihrem Unternehmen vorsorgen möchten
- Mehrere Gesellschafter können sich nicht auf eine bAV einigen
- ...

Steuerliche Behandlung der Basisrente (Schicht I)

Jahr	Besteuerungsanteil in der Rente in %
2017	74
2018	76
2019	78
2020	80
2021	81
2022	82
2023	83
2024	84
2025	85
2040	100

1.

Jahr	Beiträge als Sonderausgaben abziehbar in %
2017	84
2018	86
2019	88
2020	90
2021	92
2022	94
2023	100

2.

100

1.

Übergang zur „nachgelagerten“ Besteuerung bis 2040

2.

Schrittweise Steuerentlastung bis 2022, **ab 2023** sind **100%** der Beiträge steuerlich als Sonderausgaben abziehbar

Höchstbeiträge zur BasisRente

Seit 01.01.2015 werden die Höchstbeträge zur Basisversorgung **dynamisch** an den **Höchstbeitrag** zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) gekoppelt.

Die Höchstbeträge der steuerlichen Förderung betragen in 2023 **26.528 EUR** für Ledige, bzw. **53.056 EUR** für Verheiratete oder eingetragene Lebenspartnerschaften.



Wie bieten vielfältige Leistungen und einen TOP-Tarif.

Innovativ	<ul style="list-style-type: none">▪ intelligentes Garantiekonzept kombiniert die Renditechancen der Börse mit Ihrem individuellen Sicherheitsbedürfnis
Garantien	<ul style="list-style-type: none">▪ Fondgebundene Rentenversicherung mit vielfältigen Garantiemöglichkeiten
Chancen	<ul style="list-style-type: none">▪ Hohe Ertragschancen durch Anlage in namhafte Investmentfonds
Lebenslang-Garantie	<ul style="list-style-type: none">▪ Sofern eine Beitragsgarantie vereinbart wurde, erhalten Sie lebenslang eine garantierte Rente
Flexibel	<ul style="list-style-type: none">▪ Einmalbeitrag oder laufender Beitrag▪ Jederzeit Zuzahlungen möglich▪ flexible Gestaltung des Rentenbeginns
Hinterbliebenen-Vorsorge	<ul style="list-style-type: none">▪ Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall
BU-Vorsorge	<ul style="list-style-type: none">▪ Ergänzung um Berufsunfähigkeitsschutz möglich
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none">▪ Schutz bei Arbeitslosigkeit▪ Schutz bei Insolvenz



Wir bieten vielfältige Leistungen einen TOP-Tarif.

Die Basisrente über die Württembergische Lebensversicherung AG

- TOP-Rendite-Chancen durch fondsgebundenen Tarif
- mit zahlreichen Garantien
- Lebenslange garantierte Rentenzahlung
- Flexibel. Einmalbeiträge, laufende Beiträge und/oder Zuzahlungen
- Absicherung von Hinterbliebenen möglich
- Absicherung von Berufsunfähigkeit möglich
- flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr



<small>BASISRENTE HYBRID</small>	Franke Bornberg
FFF	sehr gut
<small>GESAMTWERTUNG</small>	<small>Württembergische Lebensversicherung AG Genius BasisRente Tarif FBRH Zert.nr. 5918</small>
1,3	
<small>www.fb-rating.de</small>	<small>Produkt: 01/2017 Rating: 01/2019</small>

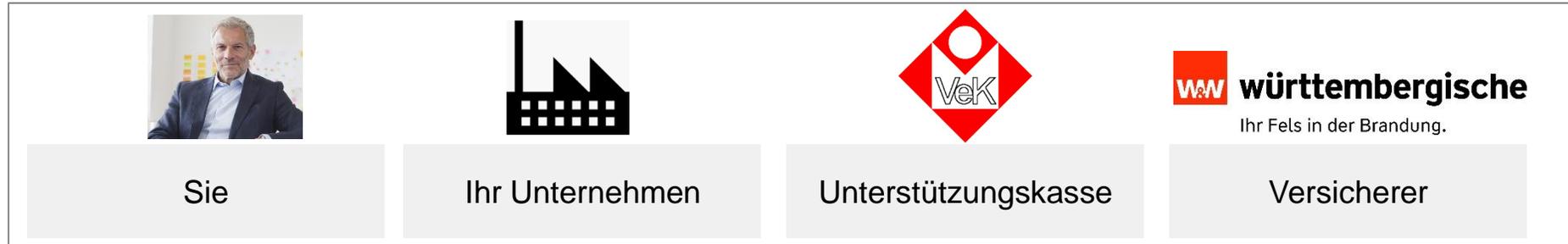
FOCUS MONEY
BESTE AUFSCHUBRENTE
<small>Serviceversicherer · Hybridpolicen Genius · Württembergische LV Bestnote 2x vergeben</small>
Franke Bornberg
Test 22/2020

Agenda.

1. Ihr spezieller Absicherungsbedarf
2. Die Direktversicherung
3. Die Unterstützungskasse
4. Die bilanzoptimierte Direktzusage (boDZ)
5. Die Basisrente
6. **Zusammenfassung**

Das sind die jeweiligen Akteure.

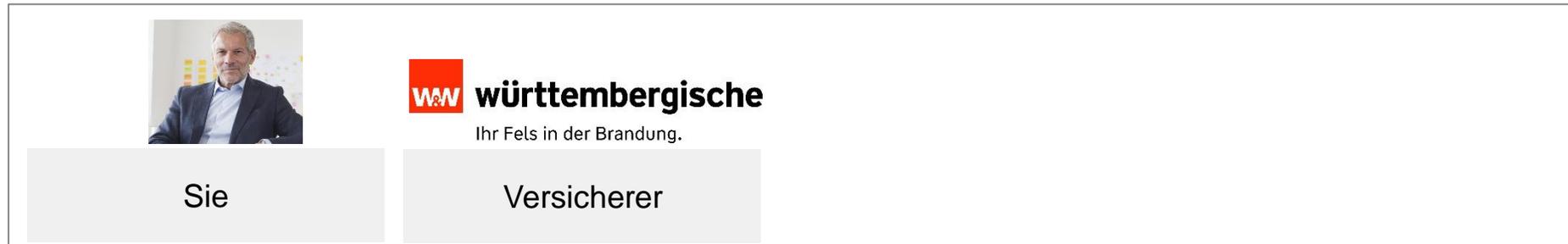
Unterstützungskasse



boDZ



Basisrente



Das sind die jeweiligen Akteure.

alternativ bei
jüngerem GGF

Bitte löschen



Sie



Ihr Unternehmen



Unterstützungskasse



württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

Versicherer

Unterstützungskasse



Sie



Ihr Unternehmen



württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

Versicherer

boDZ



Sie



württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

Versicherer

Basisrente

Das sind die jeweiligen Unterschiede.

		Direktversicherung	Unterstützungskasse	boDZ	Basisrente
Finanzierung		betrieblich	betrieblich	betrieblich	privat
Bilanzberührung		-	-	nur Steuerbilanz	-
Beitrag	einmalig	nur als Zuzahlung	-	ja	ja
	laufend	ja	ja	ja	ja
Leistung	Lebenslange Altersrente	ja	ja	ja	ja
	Einmalige Kapitalzahlung	ja	ja	ja	-
	Hinterbliebenenschutz	ja	ja	ja	ja
	Mögliche Hinterbliebene	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ehegatten ▪ Kinder¹ ▪ Lebenspartner² 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ehegatten ▪ Kinder¹ ▪ Lebenspartner² 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ehegatten ▪ Kinder¹ ▪ Lebenspartner² 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ehegatten ▪ Kinder¹
	Berufsunfähigkeit	ja	ja	Beitragsbefreiung	ja
Tarif	Klassik	ja	ja	ja	-
	Index	ja	ja	-	-
	Fondsgebunden	ja	-	ja	ja

Mit einer lebenslangen Rente eine Immobilie finanzieren und erhalten.



Die Immobilie ist ...

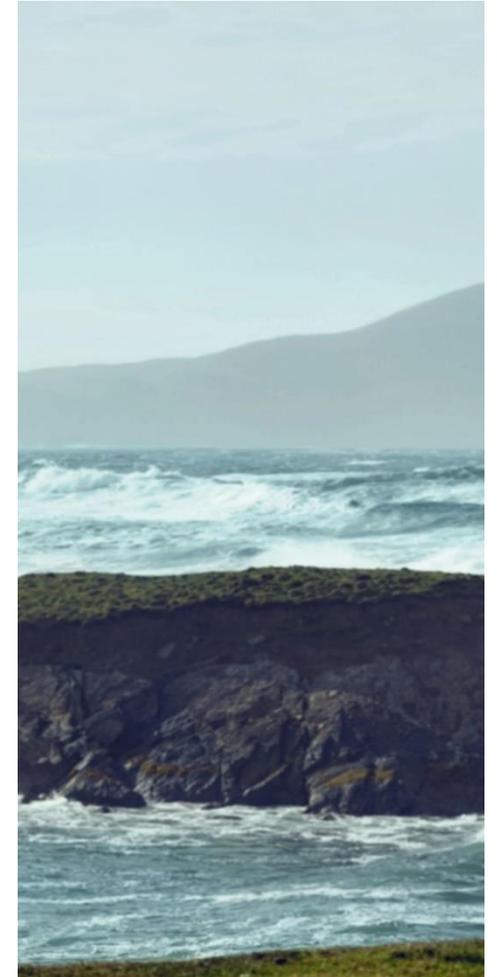
- Rentable Geldanlage
- Krisenfester Substanzwert

Die rechtzeitige Vorsorge bietet ...

- Sicherheit durch Garantien
- Lebenslange Liquidität

Verlässlich seit über 190 Jahren.

- 1828** „Württembergische Privat-Feuer-Versicherungs-Gesellschaft“ als erste private Sachversicherung Süddeutschlands gegründet
- 1833** „Allgemeine Rentenanstalt“ als erste Rentenversicherung Deutschlands in Stuttgart gegründet.
- 1990** „Allgemeine Rentenanstalt“ geht mit Württembergischen zusammen und firmiert als Württembergische Lebensversicherung AG.
- 2000** Württembergische und Wüstenrot legen ihre Unternehmen unter dem Dach der Wüstenrot & Württembergische AG zusammen.
- 2002** Gründung der Allgemeine Rentenanstalt Pensionskasse AG
- 2005** Übernahme der Karlsruher Lebensversicherung durch die Württembergische Lebensversicherung AG
- ...** Ständige Fortentwicklung



Der Vorsorgespezialist – die Württembergische ist ein starker Partner.

- Jahrzehnte lange Erfahrung
- Beste Service-Qualität
- Hohe Kundenzufriedenheit
- Innovative Produkte
- Finanzstark und solide
- Bedarfsgerechte und kreative Lösungen



Die Württembergische – leistungsstark für unsere Kunden.

Unternehmen



Allgemein



Produkte



**Danke für Ihr
Interesse!**

bAV vs. Immobilie (1/2)

	Lebens-/Rentenversicherung	Immobilie
Förderung der Beiträge	Immer staatlich gefördert	nur unter speziellen Voraussetzungen (z.B. Baukindergeld, Vermietung)
Fremdkapitaleinsatz	-	ja
Rentabilität	<ul style="list-style-type: none"> Garantierte Mindestverzinsung & Mindestleistung 	<ul style="list-style-type: none"> Totalverlust möglich Im schlimmsten Fall: Verlust übersteigt Investition (bei Kontaminierung, Schimmelbefall, etc.)
Liquidität	Sicheres Bargeld (lebenslange Rente, ggf. Kapitalzahlung)	Schwankender Substanzwert (ggf. schwer veräußerbar)
Sicherheit in der Ansparphase	<ul style="list-style-type: none"> Insolvenzschutz, Hartz 4-Schutz Verpfändung bei betrieblicher Vorsorge 	-
Sicherheit Aufwand Flexibilität in der Leistungsphase	<ul style="list-style-type: none"> Verpfändung bei betrieblicher Vorsorge Sicherheit durch garantierte Mindestleistungen Kein weiterer Aufwand 	<ul style="list-style-type: none"> Wertschwankungen Erfordert kontinuierliche zeitliche und organisatorische Beschäftigung mit Altersvorsorge - Bei vermieteter Immobilie: Korrespondenz mit Mietern, ggf. Mietausfall, Fluktuation, Beschädigungen etc., ggf. Räumungskosten - Bei selbstgenutzter Immobilie: eingeschränkte Flexibilität, bei Verkauf Verlustgefahr (abhängig u.a. von sozialem Umfeld)
...

bAV vs. Immobilie (2/2)

	Lebens-/Rentenversicherung	Immobilie
...
Kosten in der Leistungsphase	- (ggf. geringe Gebühren bei Unterstützungskasse)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Modernisierungen, Reparaturen ▪ Versicherungskosten (Gebäude, Haftpflicht etc.)
Berücksichtigung zeitlicher Aspekt für Einstieg	Zinsen werden aller Voraussicht nach steigen – höhere Gesamtleistung als derzeit erwartet wahrscheinlich	Immobilienpreise so hoch wie nie. Ein Einbruch – hinsichtlich Wohnungsbauprogramme und Substitution durch festverzinsliche Anlagen bei Zinsanstieg ist möglich
Berücksichtigung steigende Lebenserwartung	ja (Sicherstellung durch Versicherer)	eventuell (ggf. durch Mietanpassungen, solange durchsetzbar)
Biometrische Risiken	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Hinterbliebenenschutz möglich ▪ Berufsunfähigkeitsschutz möglich 	nein

➤ **Versicherungsprodukte deutlich kalkulierbarer und sicherer.**