

---

...das Portfolio-Konzept macht den Unterschied!

Alt werden ist natürlich kein reines Vergnügen.  
Aber denken wir an die einzige Alternative.

(Robert Lembke, Journalist und Fernsehmoderator)

## Inhalt

---

Was ist eine kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse? _____	3
Wer ist die Deutsche Unterstützungskasse? _____	4
Das Portfolio-Konzept der Deutschen Unterstützungskasse _____	5
Der Formulargenerator – Sie bestimmen die Prozessgeschwindigkeit _____	7
Online-Tool „Vergleich der Ablaufleistungen“ oder: Wie stelle ich das Portfolio zusammen? _____	8
Das Tantiemenmodell der Deutschen Unterstützungskasse _____	9

## Vorwort

Liebe Leserin, lieber Leser, werte Freunde der betrieblichen Altersversorgung,

seit jeher ist die kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse, so wie die Deutsche Unterstützungskasse sie betreibt, als Altersvorsorgeinstrument für Bezieher von höheren Einkommen besonders gut geeignet. Denn mit diesem Durchführungsweg lassen sich Betriebsrenten auch in der Höhe ausfinanzieren, die angesichts des Gehaltsniveaus für eine auskömmliche Altersrente dieser Zielgruppe nötig ist.

Neu ist, dass die betriebliche Altersversorgung (bAV) aufgrund des demographischen Wandels inzwischen eine wahrnehmbare Bedeutung zur Mitarbeitergewinnung und –bindung für Arbeitgeber erlangt. Zum ersten Mal seit Ende der 1980er Jahre sind Unternehmen wieder bereit arbeitgeberfinanzierte bAV-Zusagen zu erteilen mit dem Ziel leistungs- und potenzialstarke Mitarbeiter zu gewinnen bzw. langfristig zu begeistern.

Eine Entwicklung, die wir als Verwaltungsplattform seit Mitte 2013 mit Interesse verfolgen.

Für solche arbeitgeberfinanzierte Versorgungszusagen bietet ebenfalls die kongruent rückgedeckte Deutsche Unterstützungskasse wie kein anderer Durchführungsweg interessante Möglichkeiten mit beitragsorientierten Versorgungskonzeptionen ergänzend zur Direktversicherung oder Pensionskasse die Bindungswirkung der bAV für das Personalmanagement zu nutzen. Die Entgeltumwandlungspotentiale, die den Mitarbeitern in der Direktversicherung zustehen, bleiben vollständig erhalten und unerwünschte Nebenwirkungen auf die Bilanz sind ausgeschlossen.

Ein guter Grund für mich Sie herzlich einzuladen auf den kommenden Seiten den Durchführungsweg „kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse“ am Beispiel der Deutschen Unterstützungskasse e.V. näher kennenzulernen.

Viele Grüße

## Was ist eine kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse?

Die Unterstützungskasse ist der älteste der fünf Durchführungswege der **betrieblichen Altersversorgung (bAV)** in Deutschland. Und dabei in den dafür geeigneten Versorgungslösungen der Attraktivste. Mit ihrer Hilfe können Arbeitgeber ihre Versorgungsversprechen in der bAV umsetzen.

**Kongruent rückgedeckte Unterstützungskassen** sind eigenständige Einrichtungen, die — wie auch die Deutsche Unterstützungskasse — in der weitaus meisten Zahl der Fälle in der Rechtsform des eingetragenen Vereins gegründet werden. Die Rechtsform einer GmbH oder einer Stiftung ist ebenfalls möglich. Sie sind unter bestimmten Voraussetzungen von der Körperschaftsteuer befreit und werden dann wie eine soziale Einrichtung betrachtet. Die Erfüllung dieser Voraussetzungen wird regelmäßig überprüft.

In der Praxis streben insbesondere die kongruent rückgedeckten Unterstützungskassen den Status einer körperschaftsteuerbefreiten sozialen Einrichtung an, um zu gewährleisten, dass die Leistungen an die Versorgungsempfänger ohne einen vorherigen Abzug von Körperschaftsteuer ausgezahlt werden.

Wie in allen Durchführungsweisen der bAV erteilt der Arbeitgeber (**Trägerunternehmen**) an einen oder mehrere Arbeitnehmer eine Zusage auf Alters- bzw. Hinterbliebenen- bzw. Invaliditätsversorgung.

Der Arbeitgeber (**Trägerunternehmen**) gibt hierbei entweder ein Versprechen über die Höhe der Versorgung ab (**Leistungszusage**) oder über die Höhe des Beitrags, der die Versorgung ausfinanziert (**beitragsorientierte Leistungszusage**).

Die zugesagten Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgungen sowie das Renten- oder Alterskapitalver-

sprechen werden vollständig durch hierfür abgeschlossene **Rückdeckungsversicherungen** abgedeckt. Die in der **Rückdeckungsversicherung** versicherten Leistungen bestimmen bei der Deutschen Unterstützungskasse die Art, die Höhe und die Fälligkeit der Versorgungszusage des Arbeitgebers.

Trägerunternehmen leisten zur Finanzierung ihrer Versorgungszusagen **Zuwendungen** (Beiträge für die Rückdeckungsversicherungen und Verwaltungskosten) an die Deutsche Unterstützungskasse sowie gegebenenfalls Beiträge an den **Pensions-Sicherungs-Verein a.G. (PSVaG)**.

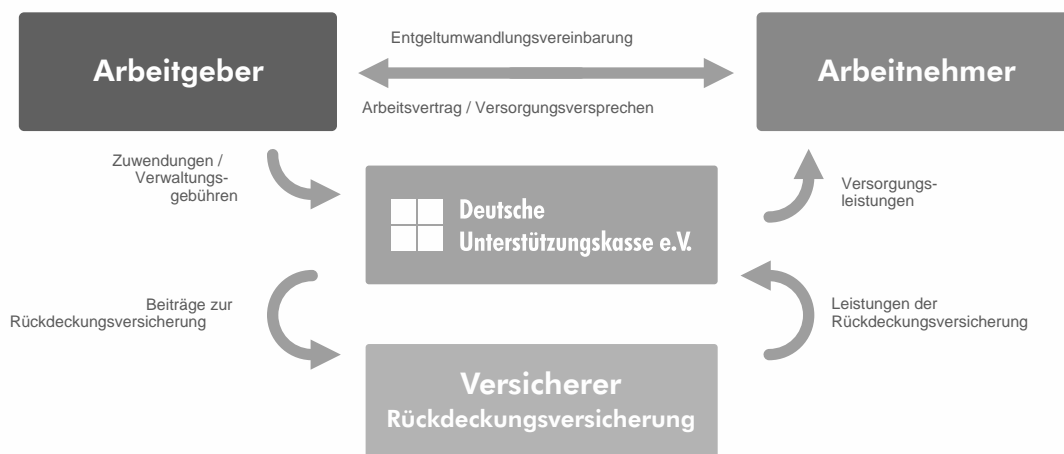
Die Zuwendungen werden entweder durch **Entgeltumwandlung** oder vom Trägerunternehmen (**Arbeitgeberfinanzierung**) - oder auch durch eine Kombination aus Beidem - finanziert.

Bei diesem Vorgehen sind die versprochenen Leistungen und die Leistungen aus den Rückdeckungsversicherungen deckungsgleich (**kongruent**) und werden bei Eintritt des Versorgungsfalles über die Deutsche Unterstützungskasse an die Versorgungsempfänger ausgezahlt.

**Außerdem: Nur im Durchführungsweg der kongruent rückgedeckten Unterstützungskasse können Versorgungslösungen auch oberhalb der Grenzen des § 3 Nr. 63 EStG (Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds) vollständig steuerwirksam ausfinanziert werden.**

**Die Steuerbilanz wird nicht tangiert und selbst im Anhang der Handelsbilanz findet bei kongruenter Rückdeckung und Verpfändung der Rückdeckungsversicherung ein "automatischer Nullausweis" statt!**

### Funktionsweise der kongruent rückgedeckten Unterstützungskasse



## Wer ist die Deutsche Unterstützungskasse?

---

Die Deutsche Unterstützungskasse e.V. ist eine versichererunabhängige Unterstützungskasse mit Sitz in Hamburg. Sie wurde im Mai 2004 mit dem Ziel gegründet, als freie Unterstützungskasse am Markt für betriebliche Altersversorgung unabhängig von Versicherungsgesellschaften eine Abwicklungsplattform für das Unterstützungskassengeschäft anzubieten. In der Deutschen Unterstützungskasse werden ausschließlich kongruent rückgedeckte Versorgungszusagen verwaltet.

Die Deutsche Unterstützungskasse bietet eine intelligente und flexible Lösung, die nur eine freie Unterstützungskasse bieten kann, denn mit ihrer Hilfe können in einem Trägerunternehmen Rückdeckungsversicherungen von unterschiedlichen Versicherern verwaltet werden. Ein Ansprechpartner, ein Formularwesen, eine Verwaltung und eine Rechnungslegung.

Mit den von uns entwickelten „**Portfolio-Konzept**“ und dem „**Tantiemenmodell**“ sowie nicht zuletzt auch mit Hilfe der Online-Unterstützung – Stichwort: „Formulargenerator“ – möchten wir Ihnen helfen den vielleicht entscheidenden Unterschied zu machen.

Begonnen mit 5 Versicherungsgesellschaften kann die Deutsche Unterstützungskasse inzwischen Rückdeckungsversicherungen nahezu aller relevanten bAV-Anbieter zur Umsetzung der Versorgungszusagen in die Verwaltung nehmen.

Darüber hinaus ist es unser Wunsch Makler, unabhängige Vermittler und Trägerunternehmen bei der Entwicklung von arbeitgeber-, arbeitnehmer- oder mischfinanzierten Versorgungszusagen zu unterstützen. Hierfür stellen wir umfassende fachliche Informationen rund um die betriebliche Altersversorgung im Allgemeinen und der hauseigenen Unterstützungskassen-Versorgungen im Speziellen zur Verfügung.

Die vertrieblichen Aktivitäten der Deutschen Unterstützungskasse werden von der ConceptIF Pensions AG ([www.conceptif.de](http://www.conceptif.de)) umgesetzt. Sie ist ebenfalls Ansprechpartner für Versicherer und Berater und organisiert zusammen mit der Deutschen Unterstützungskasse die Durchführung der Versorgungszusagen für die Trägerunternehmen.

Ausgewählte Referenzunternehmen, für die die Deutsche Unterstützungskasse verwaltet

- Atlas Copco Energias GmbH
- Hilfiger Holdings Germany GmbH & Co. KG
- Klinikum Frankfurt Höchst GmbH
- Pantaenius Versicherungsmakler GmbH
- Mitsubishi HiTec Paper Europe GmbH
- Stadtwerke Lübeck GmbH
- Stadtwerke Marburg GmbH
- Street One GmbH
- VOTUM Verband unabhängiger FD-Unternehmen in Europa e.V.
- Willy Bogner GmbH & Co. KGaA
- Zusatzversorgungswerk für Arbeitnehmer in der Land- und Forstwirtschaft

## Abwicklung

Musterunterlagen zur Einrichtung der Versorgungszusagen können mit Hilfe des webbasierten Formulargenerators auf [www.deutsche-ukasse.de](http://www.deutsche-ukasse.de) erzeugt werden oder stehen im Download-Bereich der Webseite zur Verfügung. Unabhängige Vermittler reichen die Unterlagen zur Einrichtung einer Versorgung bei der Deutschen Unterstützungskasse ein und erhalten die Vergütung grundsätzlich wie gewohnt direkt über bestehenden Vereinbarungen mit den Versicherungsgesellschaften, deren Rückdeckungsversicherungen zum Einsatz kommen bzw. in Form von Honorar beim Trägerunternehmen.

Die Deutsche Unterstützungskasse erhebt beim Trägerunternehmen Gebühren laut Gebührenordnung (steht ebenfalls im Download-Bereich zur Verfügung).

Vermittler, die die Deutschen Unterstützungskasse nutzen möchten, schließen eine Zusammenarbeitsvereinbarung mit der ConceptIF Pensions AG.

Zielgruppen für Versorgungszusagen über die Deutsche Unterstützungskasse:

- Alle Arbeitnehmer, die oberhalb der Grenzen der Direktversicherung mit Hilfe der Entgeltumwandlung eine Versorgung ausfinanzieren möchten - und dies dürfen!
- Arbeitgeberfinanzierte Versorgungszusagen und Zuschüsse zur Entgeltumwandlung - so bleiben den Arbeitnehmern die Entgeltumwandlungspotentiale aus der Direktversicherung vollständig erhalten
- ältere Arbeitnehmer, die noch keine bzw. nur eine ungenügend hohe Altersvorsorge aufgebaut haben
- Gesellschafter-Geschäftsführer / Vorstände, Stichwort: "ersetzende Versorgung"
- Bezieher von unregelmäßigen Tantieme- und Sonderzahlungen, Stichwort: "Tantiemenmodell"
- Entgeltumwandlung im zweiten Dienstverhältnis
- Selbständige und Freiberufler in der Definition des § 17 BetrAVG
- "Change-Management" bei Pensionszusagen

# Das Portfolio-Konzept der Deutschen Unterstützungskasse e.V.

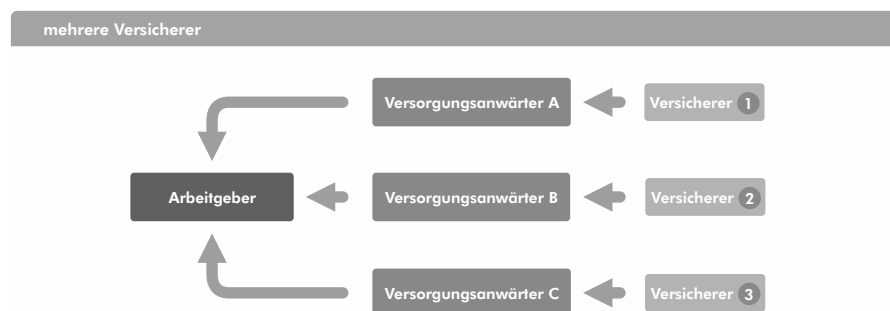
Mit der Gründung in 2004 haben wir das Portfolio-Konzept entwickelt. Das Hauptmerkmal des Portfolio-Konzepts liegt darin, dass Rückdeckungsversicherungen mehrerer Versicherungspartner der Deutschen Unterstützungskasse in einem Trägerunternehmen nebeneinander verwaltet werden können.

Das Portfolio-Konzept ist also ein Ansatz, bei dem in der Umsetzungsphase nicht auf einen Tarif eines Versicherers reduziert wird, sondern sich vielmehr Versorgungsanwärter, Trägerunternehmen und Berater mit einer Konzeptlösung auseinandersetzen.

Das Portfolio-Konzept wird in zwei Ausprägungen eingesetzt.

## 1. Portfolio auf Ebene des Trägerunternehmens

Für jeden Versorgungsanwärter kann aus dem Kreis der Versicherungspartner der Deutschen Unterstützungskasse eine andere Rückdeckungsversicherung ausgewählt werden.



### Einsatzgebiet:

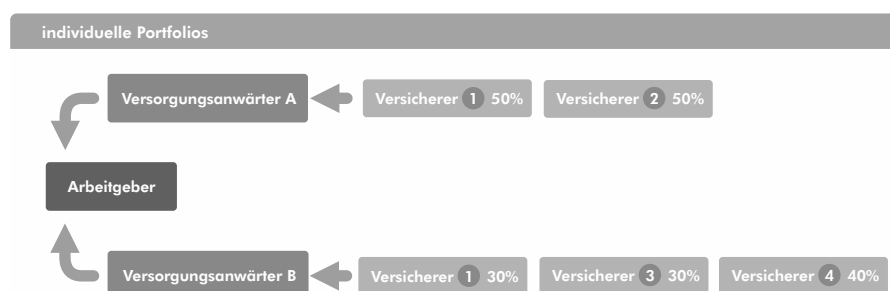
Arbeitgeber- und Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusagen mit Monatsbeiträgen kleiner als 200 -300 Euro. Hier ist das Dotierungsvolumen noch zu gering, um die Verteilung des Beitrags auf mehrere Rückdeckungsversicherungen zu rechtfertigen (Stichwort: Stückkosten pro Rückdeckungsversicherungsvertrag).

### Vorteil:

- Individuelle Wünsche und Bedürfnisse der Mitarbeiter für die Ausfinanzierung der Versorgungszusage werden berücksichtigt.

## 2. Portfolio auf Ebene des Versorgungsanwärters

Für jeden Versorgungsanwärter kann eine frei wählbare Kombination verschiedener Rückdeckungsversicherungen ausgewählt werden.



### Einsatzgebiet:

Arbeitgeber- und Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusagen ab einer monatlichen Dotierung von 200-300 Euro.

### Vorteil:

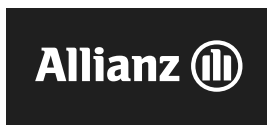
- Vermeidung von „Kumulrisiken“ durch Verteilung der Zuwendungen auf mehrere Rückdeckungsversicherungen.
- Klassische und chancenorientierte Tarife können und sollen sich so ergänzen, wie es den Bedürfnissen des Versorgungsanwärters entspricht.
- Im Laufe der Zeit ist das Portfolio bei Erhöhung des Dotierungsrahmens um weitere Rückdeckungsversicherungen erweiterbar - es "atmet"

### These:

Berater erbringen mit Hilfe des Portfolio-Konzepts eine Dienstleistung, die einem Unternehmensberater vergleichbar ist mit entsprechender Wertigkeit und Wahrnehmung.

## Versicherungspartner der deutschen Unterstützungskasse:

---





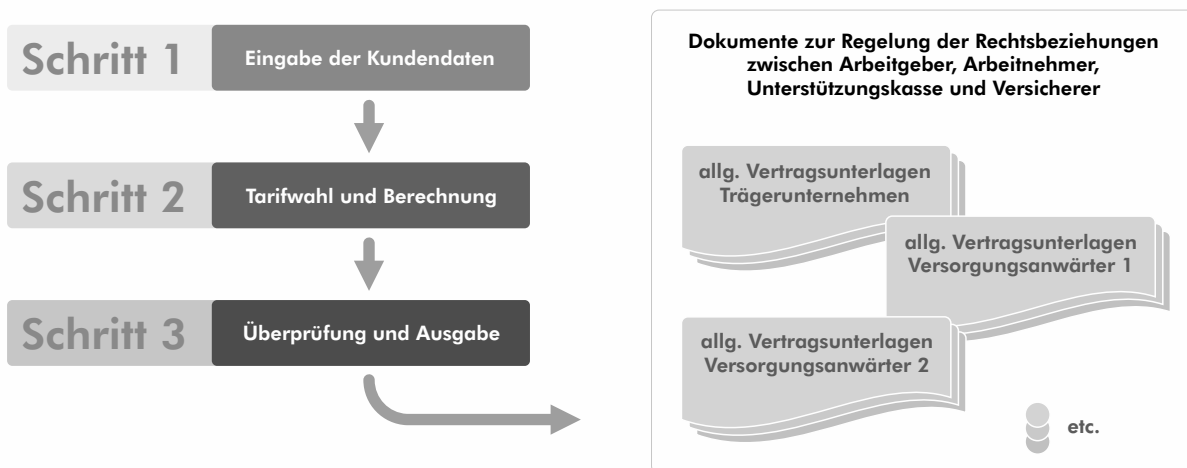
## Der Formulargenerator – bestimmen Sie die Prozessgeschwindigkeit in der Abschlussphase!

Alle wichtigen Unterlagen sowie ein Leitfaden zur Umsetzung von Versorgungsungen über die Deutsche Unterstützungskasse e.V. sind im Downloadbereich als pdf-Datei hinterlegt oder – besser noch – werden für Sie online durch den intelligenten „Formulargenerator“ erzeugt. Mit diesem online-Tool möchten wir Ihnen das Erfassen der Daten, das Erzeugen von Unterlagen und Berechnungen, sprich: den gesamten Beratungsprozess spürbar erleichtern. Und zwar jederzeit und direkt online. Der Zugang zum Formulargenerator besteht über die Internetseite der Deutschen Unterstützungskasse und kann von Jedermann

sofort freigeschaltet werden. Nach der Anmeldung über ein persönliches Passwort können in zwei überschaubaren, gut erklärten Schritten sogleich die erforderlichen Daten eingegeben werden. Danach werden ganz automatisch alle Unterlagen, inklusive der vorausgefüllten Anträge für die Rückdeckungsversicherungen, als editierbare PDF-Dokumente erzeugt. Für einige Versicherer können Sie sogar direkt über den Formulargenerator die Rückdeckungstarife berechnen. So wird das komplexe Konstrukt „Unterstützungskasse“ zum einfachen Instrument jedes Vermittlers im Beratungsgespräch.

### Einfach umfangreiche Dokumentensätze erstellen

Der Formulargenerator der Deutschen Unterstützungskasse e.V.



### Sie möchten den Formulargenerator gern näher kennen lernen?

Schicken Sie uns einfach eine E-Mail mit dem Stichwort: "Vorstellung Formulargenerator" an [info@deutsche-ukasse.de](mailto:info@deutsche-ukasse.de) und wir führen Ihnen die Funktionsweise des Formulargenerators gern im Rahmen einer Online-Vorführung vor.

## Online-Tool **DUK:Rechner**

### „Vergleich der Ablaufleistungen“ – das Tarifvergleichstool, das die Originalrechenkerne der Versicherer nutzt!

---

Häufig stellt sich die Frage, welche Versicherer bzw. Tarife zur Rückdeckung der Versorgungszusage verwendet werden sollen.

Als Unterstützung für die Auswahl bzw. Zusammenstellung der Tarife bieten wir Ihnen kostenlos den **DUK:Rechner** an – ein für die Deutsche Unterstützungskasse entwickeltes, aussagekräftiges Tarifvergleichstool, das die Originalrechenkerne der Versicherer verwendet!

Sie finden den **DUK:Rechner** in der Mitte des „Kopfmenus“ auf der Internetseite der Deutschen Unterstützungskasse.

Geben Sie einfach im **DUK:Rechner** das Geburtsdatum, Rentenbeginnalter sowie gewünschten Betrag und Zahlweise an und starten den Prozess. Danach öffnet sich ein Fenster, in welchem Sie einzelne oder alle Versicherer anwählen und Anpassungen vornehmen können. Anschließend wird Ihnen eine tabellarische Übersicht der Ergebnisse angezeigt.

Selbstverständlich ist der **DUK:Rechner** passwortgeschützt. Bitte verwenden Sie Ihr Passwort für den Geschlossenen Bereich der Plattform - mehr hierzu im Bereich "der Formulargenerator" auf Seite 7.

#### Screenshot einer Beispielrechnung

# Das Tantiemenmodell der Deutsche Unterstützungskasse

## Aus der Sonderzahlung wird eine Versorgungszusage mit gleichbleibenden Beiträgen bis zum Rentenbeginn.

Mit dem Tantiemenmodell der Deutschen Unterstützungskasse können Gehalts Sonderzahlungen steuerbegünstigt in eine beitragsorientierte Leistungszusage (BoLZ) umgewandelt werden. Der Tausch von Gehaltszahlungen gegen eine Betriebsrente hat Vorteile für Führungskräfte und Unternehmen. Die Mitarbeiter erhöhen steuerbegünstigt ihr Einkommen in der Rentenphase und die Unternehmen, die das Tantiemenmodell einsetzen, ihre Attraktivität zur Mitarbeitergewinnung und -bindung.

Bezieher von Tantiemen- und Sonderzahlungen haben häufig ein großes Interesse diese in eine bAV zu wandeln, da Zahlungen dieser Art in einer Vielzahl von Fällen mit hohen Abzügen belastet sind.

Der Unterschied zwischen dem Konzept der bAV aus Entgeltumwandlung und privater Altersversorgung liegt in der nachgelagerten Besteuerung. Die umgewandelten Vergütungsbestandteile werden unversteuert angelegt und die Besteuerung der Betriebs-

rente in die Rentenphase verlagert, in der der persönliche Steuersatz regelmäßig deutlich niedriger ausfällt, als in der Zeit davor. Dadurch kann bei gleicher Nettobelastung in der Ansparphase eine spürbar höhere Altersversorgung erreicht werden.

Für die Umwandlung von Sonderzahlungen und Tantiemen in eine bAV wird gemeinhin die Pensionszusage als einziger möglicher Durchführungsweg angesehen. Allerdings ist die damit verbundene Bilanzberührung in Form von Pensionsrückstellungen in der Steuerbilanz nicht in jedem Unternehmen gewünscht.

Hierfür bietet die Deutsche Unterstützungskasse mit dem Tantiemenmodell eine steuerwirksame und bilanzneutrale Lösung.

Mit Hilfe der speziell hierfür entwickelten Entgeltumwandlungsvereinbarung wird die geplante Sonderzahlung in eine Versorgungszusage umgewandelt.

## Entgeltumwandlungsvereinbarung für Sonderzahlungen und Tantiemen

**Deutsche  
Unterstützungskasse e.V.**

---

### Vereinbarung zur Umwandlung von Sonderzahlungen

Zwischen dem Unternehmen

Firma \_\_\_\_\_

*nachfolgend „Unternehmen“ genannt*

und dem/der Mitarbeiter/-in

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Geburtstag (TT/MM/JJJJ) \_\_\_\_\_ Geburtsort: \_\_\_\_\_

wohnhaft in Straße, Nr. \_\_\_\_\_

PLZ, Ort \_\_\_\_\_

betriebszugehörig seit (MM/JJJJ) \_\_\_\_\_ Gesellschafter-Geschäftsführer oder Angehörige\*) ja  nein

*nachfolgend „Mitarbeiter“ genannt*

wird in Abänderung des derzeit gültigen Arbeitsvertrages folgendes vereinbart:

### Gehaltsherabsetzung

Der Anspruch des Mitarbeiters auf die zum \_\_\_\_\_ fällige

Tantieme

Sonderzahlung

wird um einen Betrag in Höhe von \_\_\_\_\_ € herabgesetzt.

### Zusage einer betrieblichen Altersversorgung

1. Der Mitarbeiter erhält zum Ausgleich für diese Gehaltsherabsetzung eine wertgleiche betriebliche Altersversorgung über die Deutsche Unterstützungskasse e.V. (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG) gemäß dem als Anlage beigefügten Leistungsplan.
2. Das Unternehmen erbringt aufgrund dieser Zusage Zuwendungen an die Deutsche Unterstützungskasse e.V. (DU) in Höhe von \_\_\_\_\_ € jährlich,

solange und jeweils zu dem Termin, zu dem die Beiträge zu der von der DU abgeschlossenen Rückdeckungsversicherung fällig werden, und zwar während der gesamten Laufzeit dieser Versicherung. Die Zuwendungen werden auch dann weiterhin

Statt der Gehaltssonderzahlung erhält der Mitarbeiter nunmehr eine wertgleiche Versorgungszusage in Form einer BoLZ, welche in bewährter Form kongruent mit einer Rückdeckungsversicherung über die Jahre bis zum Rentenbeginn durch das Trägerunternehmen mit Hilfe der Deutschen Unterstützungskasse ausfinanziert wird.

Um die Wertgleichheit zwischen der umgewandelten Gehaltssonderzahlung und der Summe der jährlichen Zuwendungen herzustellen, wird das Guthaben aus der umgewandelten Sonderzahlung aufgezinste. Danach erst wird der jährlich zu zahlende Beitrag errechnet, den das Trägerunternehmen zur Ausfinanzierung der Zusage schuldet.

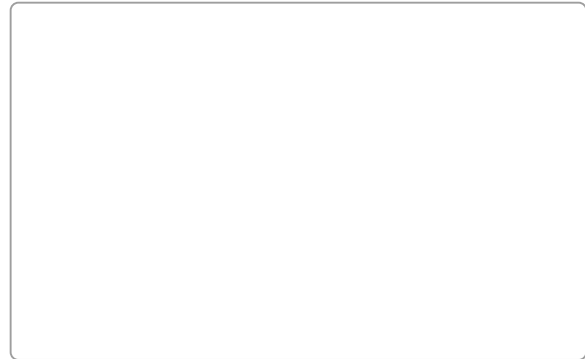
Nach Höfer (§ 1 BetrAVG, Rz. 2570) ist der Mindestzinsfuß für die Aufzinsung am Kapitalmarkt auszurichten und soll dem Zins entsprechen, der für relativ sichere langfristige Geldanlagen jeweils zum Zeitpunkt der Entgeltumwandlungsvereinbarung zu erzielen ist.

Als Basis-Zinssatz empfiehlt sich der Durchschnittszinssatz der Europäischen Zentralbank (EZB) für die Einlagefazilität der letzten zehn Jahre. Entsprechende Werte liegen im Formulargenerator zur Berechnung vor.

Selbstverständlich können zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer auch andere Zinssätze vereinbart wer-

den. Ein Online-Tool zur Berechnung der jährlichen Zuwendungen finden sie in der Mitte des "Kopfmenüs" auf der Internetseite der Deutschen Unterstützungskasse.

### Online Tool zur Berechnung jährlicher Zuwendungen



Die Umsetzung inkl. der Beitragsberechnung für das Tantiemenmodell ist ebenfalls im Formulargenerator hinterlegt

### Wie kann das in Zahlen aussehen?

Aus 100.000 Euro können nach 25 Jahren Beitragszahlung je nach Aufzinsung folgende verrentbare Guthaben\* werden:

Aufzinsung**	25 Jahresbeiträge á	bei 4% Wertentwicklung	bei 6% Wertentwicklung
1,0%	4.496 €	134.990 €	172.985 €
1,5%	4.756 €	143.460 €	183.711 €
2,0%	5.022 €	152.090 €	194.655 €
2,5%	5.296 €	160.940 €	205.898 €

\* Berechnung auf Basis eines wertpapierorientierten Tarifs inklusive **100.000 Euro Todesfallsumme** als Hinterbliebenenleistung.

\*\* Als Basis-Zinssatz empfiehlt sich der Durchschnittssatz der Europäischen Zentralbank (EZB) für Einlagefazilität der letzten zehn Jahre auf Monatsbasis. Der aktuelle Wert ist auf [www.deutsche-kasse.de/tantiemenmodell/hinterlegt](http://www.deutsche-kasse.de/tantiemenmodell/hinterlegt).

Trotz sorgfältigster Vorgehensweise kann es beim Zusammentragen der Daten zu Fehlern kommen. Für diese übernehmen wir ausdrücklich keine Haftung.

## Wer profitiert vom Tantiemen-Modell?

- Alle Angestellten mit höheren Sonderzahlungen und Tantiemen
- Gesellschafter-Geschäftsführer
- Vorstandsmitglieder

## Weitere Einsatzmöglichkeiten:

- Arbeitnehmer, die hohe Abfindungssummen erhalten. Alternative zur „Vervielfältigungsregel“ über Direktversicherungen, die zumeist nicht in der Lage ist, die gesamte Summe in bAV zu überführen.
- Überführung der an das Unternehmen rückerstatteten Sozialversicherungsbeiträge in eine bAV-Zusage (SV-Feststellungsverfahren führte zu einer rückwirkenden Einstufung als „sozialversicherungsfrei“).

## Die Vorteile liegen auf der Hand

- Das Tantiemenmodell bietet eine rechtlich gesicherte und bilanzberührungsfreie Alternative zur Pensionszusage.
- Das Tantiemenmodell wird durch ein Rechtsgutachten bestätigt. Versicherer bestätigen ebenfalls die Unbedenklichkeit.
- Sobald das Tantiemenmodell einmal eingerichtet ist, kann der Nutzer zukünftig vor Erhalt einer Sonderzahlung entscheiden, ob und in welcher Höhe diese mit Hilfe der Entgeltumwandlung zur Erhöhung der Versorgung verwendet werden soll.
- Dabei kann sowohl der Beitrag der bestehenden Rückdeckungsversicherung erhöht oder eine weitere hinzugefügt werden, denn...

***... auch beim Tantiemenmodell  
macht das Portfolio-Konzept den Unterschied!***







E-Mail: [info@deutsche-ukasse.de](mailto:info@deutsche-ukasse.de)  
Internet: [www.deutsche-ukasse.de](http://www.deutsche-ukasse.de)



Mehr auf [www.deutsche-ukasse.de](http://www.deutsche-ukasse.de) ...