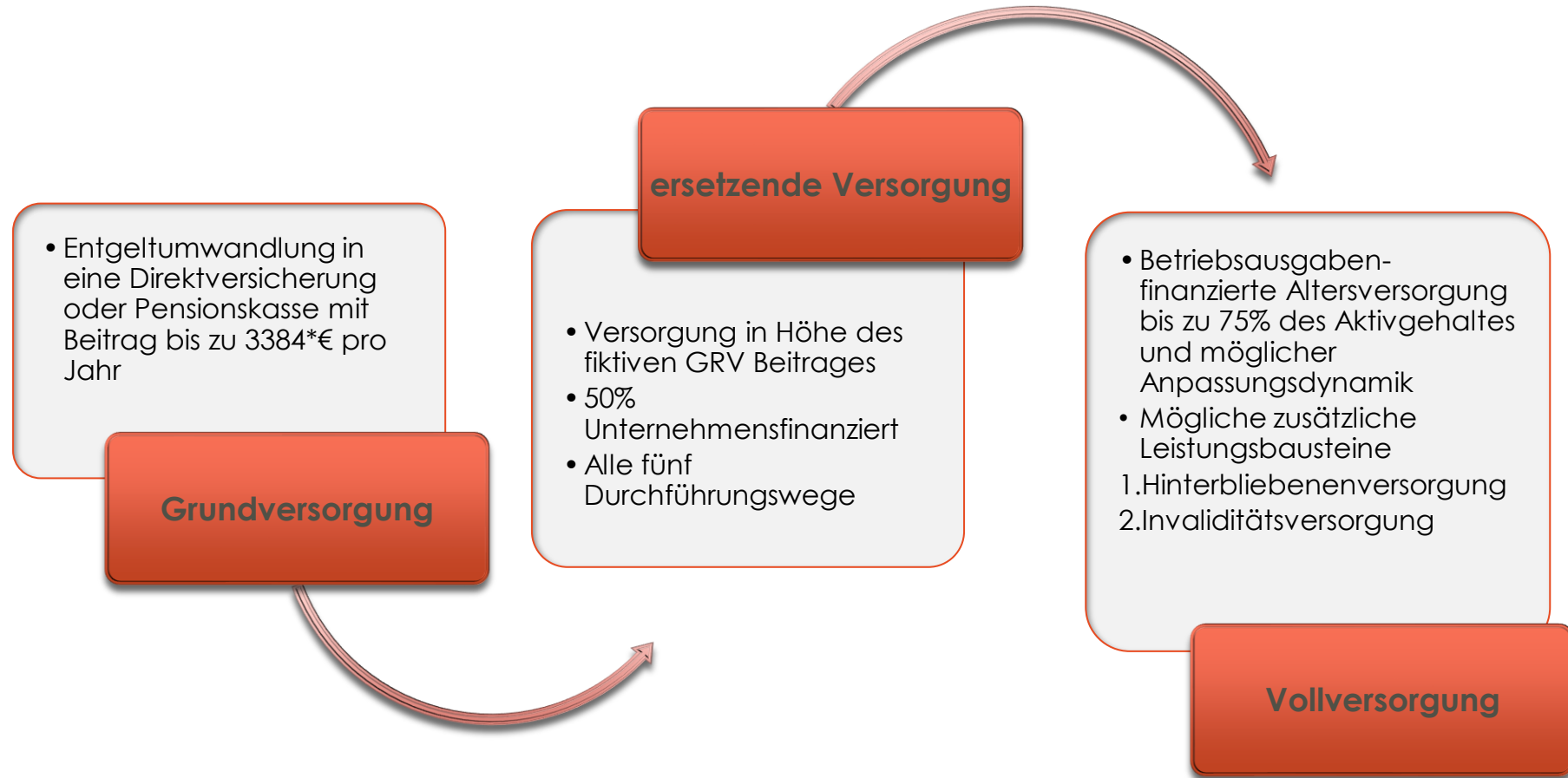


3 STUFIGE GESCHÄFTSFÜHRERVERSORGUNG

BETRIEBSAUSGABENFINANZIERTER ALTERSVERSORGUNG FÜR
GESCHÄFTSFÜHRER/INNEN UND VORSTÄNDE/INNEN

3-STUFIGES VERSORGUNGSKONZEPT





DIE FINANZIERUNGSMODELLE IN DER PENSIONSZUSAGE SOLLTEN GENAU AUF IHRE BEDÜRFNISSE ANGEPASST SEIN

KONVENTIONELL MIT RÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG



INVESTMENTFINANZIERT



Faktoren über die Gesamtlaufzeit kumuliert	Risikobewertung
Betriebsausgaben gesamt Steuerlich wirksam	31.000
Steuervorteil (~30% GwSt & KSt)	9.300 Steuerrückerstattung
Abfluss liquider Mittel	276.000
Risiko der Ablaufleistung	Differenz zwischen Garantiewert und Ablaufleistung der RDV

Faktoren über die Gesamtlaufzeit kumuliert	Risikobewertung
Steuerwirksame Rückstellungskosten	190.310
Steuervorteil (~30% GwSt & KSt)	bis zu 57.093 Steuerrückerstattung
Abfluss liquider Mittel	keiner
Risiko der Ablaufleistung	Behandelbar durch Anlagestrategiewechsel in der Ansparphase

KOSTEN FÜR DIE EINRICHTUNG UND BERATUNG

BASIC

- Einrichtung der Versorgung nach Vorgabewerten
- Zur Verfügungstellen von Musterverträgen
- Beratungsgespräch online
- Pro Versorgungsberechtigten

756 €

zzgl USt 19%

STANDARD

- Analyse der Vorsorgesituation
- Einrichtung der Versorgung nach Analyseergebnis
- Finanzierungsmodelle erstellen
- Zur Verfügungstellen von Musterverträgen
- Beratungsgespräch
- Begleitung bei der Umsetzung
- bis 2 Versorgungsberechtigte

ab 1.315 €

zzgl USt 19%

PREMIUM

- Analyse der Versorgungssituation
- Analyse bestehender Versorgungswerke
- Auswertung mit Handlungsempfehlung
- Erstellen Werthaltigkeits- und Finanzierungskonzept
- Anpassen der Versorgung
- Begleitung der bei der Umsetzung

ab 2.625 €

zzgl USt 19%

Weitere Dienstleistungen

- ✓ Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- ✓ Belegschaftsberatung
- ✓ Überprüfung von Versorgungswerken (Belegschafts-bAV)
- ✓ Einrichten von Versorgungswerken incl. Betrieblicher Krankenversicherung und weitere Belegsschaftsbenefits
- ✓ Begleitung SV-Clearing