

Alle Vorteile auf einen Blick

Sie wollen eine neue Unterstützungskassenversorgung einrichten? Mit der Standard Life Unterstützungskasse versprechen Sie Ihren Mitarbeitern eine lebenslange Rentenleistung oder alternativ eine Kapitalleistung. Sie erteilen ihnen eine Versorgungszusage und können die Zuwendungen an die Unterstützungskasse sogar als Betriebskosten absetzen. Diese schließt über alle gegebenen Versorgungszusagen Rückdeckungsversicherungen ab. Das Schöne: Eine Unterstützungskasse kann zusätzlich zu einer anderen betrieblichen Altersversorgung (bAV) eingerichtet werden.

Vorteile für Sie als Arbeitgeber

Einfach, kostengünstig und bequem

- ▶ Die Rahmenbedingungen sind im Leistungsplan festgelegt und Sie melden alle Arbeitnehmer, die eine Versorgung erhalten sollen – den Rest erledigt die Unterstützungskasse.
- ▶ Komplette Verwaltung durch die Unterstützungskasse
- ▶ Die Unterstützungskasse zieht die Zuwendungen von Ihrem Konto ein und zahlt die Beiträge für die Rückdeckung an Standard Life. Damit wird die Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung ausgelagert.
- ▶ Aufgrund der festgelegten Versicherungsbeiträge haben Sie Planungssicherheit.
- ▶ Die Unterstützungskasse errechnet jährlich die Bemessungsgrundlage für die Beiträge zum Pensionssicherungsverein auf Gegenseitigkeit (PSVaG).
- ▶ Übertragung betriebsfremder Risiken auf die Unterstützungskasse
- ▶ Die Unterstützungskasse errechnet die Versorgungsleistungen an Ihre begünstigten Angestellten.
- ▶ Die Unterstützungskasse betreut ausgeschiedene Mitarbeiter weiterhin, z. B. werden die unverfallbaren Ansprüche errechnet.

Vorteile für Ihre Steuer und Bilanz

- ▶ Eingegangene Verpflichtungen gegenüber Ihren Mitarbeitern sind nach deutscher Rechnungslegung bilanzneutral, da die Unterstützungskasse die Versorgungszusage erteilt.
- ▶ Bei einer Arbeitgeberfinanzierung sind Zuwendungen unbegrenzt sozialabgabenfrei.
- ▶ Bei Entgeltumwandlung sind die Zuwendungen bis max. 4% der aktuellen BBG¹ sozialversicherungsfrei, zusätzlich zu § 3 Nr. 63 EStG Verträgen.
- ▶ Zuwendungen und Beiträge sind als Betriebsausgaben absetzbar.

Vorteile gegenüber Ihren Mitarbeitern

- ▶ Steigerung der Mitarbeiterbindung und -motivation
- ▶ Verbesserung der Attraktivität Ihres Unternehmens auf dem Arbeitsmarkt.
- ▶ bAV ist ein Zeichen für soziale Verantwortung und Fürsorge.
- ▶ Sie leisten mit dem Angebot einen wertvollen Beitrag zur Altersversorgung Ihrer Mitarbeiter.

Vorteile für Ihre Arbeitnehmer

Zusätzliche Rente im Alter

- ▶ Durch die Rückdeckungsversicherung erhält der Arbeitnehmer je nach Wunsch eine lebenslange Altersrente oder eine einmalige Kapitalabfindung – und das zusätzlich zur staatlichen Rente. Bei Auszahlung des Kapitals ist die Fünftelregelung anwendbar.

Steuern sparen und gleichzeitig Hartz IV-geschützt

- ▶ Bei einer Arbeitgeberfinanzierung sind Zuwendungen unbegrenzt steuer- und sozialabgabenfrei.
- ▶ Bei Entgeltumwandlung sind die Zuwendungen unbegrenzt steuerfrei und bis max. 4 % der aktuellen BBG sozialversicherungs-frei, zusätzlich zu bestehenden § 3 Nr. 63 EStG-Verträgen.
- ▶ Hartz IV geschützt, d.h. bei Arbeitslosigkeit ist die Versorgungszusage vor vorzeitiger Verwertung sicher.

Bedarfsgerechte Absicherung

- ▶ Zusätzlicher Schutz im Falle der Berufsunfähigkeit und eine Todesfallsumme können in die Zusage für die Unterstützungskasse und damit auch in die Rückdeckungsversicherung eingeschlossen werden.
- ▶ Absicherung der Hinterbliebenen im Falle des Todes

Und zu guter Letzt

- ▶ Nahezu unbegrenzter Dotierungsrahmen – daher besonders für Besserverdiener interessant, die den Dotierungsrahmen der Direktversicherung schon ausgeschöpft haben.
- ▶ Eine Unterstützungskasse versorgt jeden Mitarbeiter; nicht nur Gesellschafter-Geschäftsführer.

Vorteile der Rückdeckung mit Standard Life

Vorteile der Rückdeckungsversicherung FREELAX^{RDV}

- ▶ FREELAX^{RDV} ist die clevere Verbindung aus Renditechancen und Garantien und steht für sicherheitsorientierten Vermögensaufbau.
- ▶ FREELAX^{RDV} nutzt das exzellente Anlage-Know-how unseres eigenen Investmenthauses Standard Life Investments – eines der erfolgreichsten Investmenthäuser Europas.
- ▶ Smoothing reduziert die Auswirkungen kurzfristiger Schwankungen auf das Vertragsguthaben im Sinne der Kunden.
- ▶ Einschluss einer garantierten Rentendynamik möglich

