

**Vorsorge**

Ich möchte auch im Alter keine  
finanziellen Einschränkungen /  
**AXA bietet mir eine sichere und  
steueroptimierte Lösung.**



**Gesellschafter-Geschäftsführer-  
Versorgung**

Maßstäbe / **neu definiert**



# Bei der Altersvorsorge auf Nummer sicher gehen.

Das Thema Altersvorsorge ist so aktuell wie nie. Das gilt auch und gerade für Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer oder Geschäftsführer eines Unternehmens. Von staatlichen Versorgungssystemen sind Sie weitgehend ausgeschlossen, sodass Sie nach Ihrem Berufsleben nur mit geringen Leistungen rechnen können.

Daher sollten Sie Ihre gesetzlichen Ansprüche so früh wie möglich durch eine zusätzliche Absicherung ergänzen. Schließlich möchten Sie sich auch im Alter nicht finanziell einschränken, sondern Ihren gewohnten Lebensstandard weiterhin genießen. AXA bietet Ihnen eine sichere und steueroptimierte Lösung zur finanziellen Absicherung Ihrer eigenen Zukunft und der Ihrer Familie.

## Finanzieller Spielraum im Ruhestand

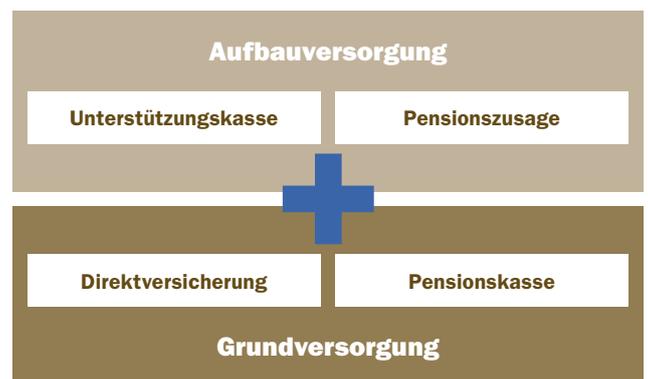
Die **Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung** ist eine betriebliche Altersvorsorge, mit der Sie als Unternehmer alle Vergünstigungen eines Arbeitnehmers nutzen. Sie lässt sich exakt auf Ihre individuellen Ansprüche abstimmen. Ziel ist dabei, insgesamt Versorgungsbezüge in Höhe von etwa **75% Ihres letzten Bruttoeinkommens** zu erreichen. Das verschafft Ihnen auch im Ruhestand den finanziellen Spielraum, den Sie als Unternehmer gewohnt sind.

## Attraktive Steuervorteile

Gut zu wissen: Der Staat unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge. So sind die **Beiträge für Ihre betriebliche Altersversorgung steuerfrei**. Das gilt sowohl für Beitragszahlungen Ihres Unternehmens als auch für Ihre Beiträge aus Entgeltumwandlung. Sogar die Erträge aus Ihren Beiträgen wachsen steuerfrei an. Erst die späteren Leistungen müssen Sie versteuern. In der Regel profitieren Sie dann von einem **niedrigeren Steuersatz** als in der Zeit Ihres aktiven Berufslebens.

## Intelligente Versorgungskombination für Ihre Zukunftssicherung

Für die optimale Gestaltung Ihrer Altersvorsorge hat sich die **Kombination von Grund- und Aufbauversorgung** bewährt. Auf diese Weise bauen Sie Ihre Versorgung Schritt für Schritt auf. Sowohl in der Grund- als auch in der Aufbauversorgung wählen Sie zwischen zwei Alternativen, die Sie nach Ihren eigenen Ansprüchen miteinander kombinieren können. Gemeinsam mit Ihrem persönlichen Betreuer finden Sie die genau zu Ihren Wünschen passende Lösung.



## Die Grundversorgung

Die Basis für Ihre Versorgung bildet eine **Direktversicherung oder Pensionskasse**. In beiden Fällen schließen Sie eine Rentenversicherung ab, in die auch eine Berufs- und Hinterbliebenenabsicherung integriert werden kann. Für diesen ersten Versorgungsbaustein haben Sie die Auswahl aus einer breiten Palette von Tarifen.

Sowohl bei der Direktversicherung als auch bei der Pensionskasse werden die späteren Rentenzahlungen direkt an Sie geleistet.

In diese beiden weit verbreiteten Versorgungswerke können Sie Beiträge bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung BBG West plus 1.800 Euro pro Jahr steuerfrei einzahlen. Wegen der Begrenzung der Beiträge reicht die Grundversorgung jedoch nicht für Ihre Absicherung aus. Deshalb sollten Sie sie durch die Aufbauversorgung ergänzen.



### Die Aufbauversorgung

Für die Aufbauversorgung gelten die steuerlichen Grenzen der Grundversorgung nicht. Somit können Sie mit der Pensionszusage oder Unterstützungskasse Ihren restlichen Versorgungsbedarf vollständig decken.

Bei einer **Pensionszusage** sagt Ihnen Ihr Unternehmen Versorgungsleistungen zu. Für diese Versorgungsverpflichtung werden jedes Jahr Rückstellungen in der Bilanz gebildet, die den Ertrag mindern. Parallel zum Aufbau der Rückstellungen sparen Sie das erforderliche Kapital für die Altersversorgung in einer Rentenversicherung an. Im Leistungsfall zahlt die Versicherung die Leistungen an Ihr Unternehmen aus, sodass die Versorgungsverpflichtung eingehalten werden kann.

Bei der Versorgung über eine **Unterstützungskasse** lagert das Unternehmen die Versorgung aus. Die Beiträge fließen an die Unterstützungskasse, die diese in einer Rentenversicherung anlegt und die Leistungen direkt an Sie auszahlt.

**Eine umfassende Sicherheit, auch bei Insolvenz des Unternehmens, wird in beiden Fällen durch eine Verpfändung der Rückdeckungsversicherung erreicht.**

### Pensionszusage und Unterstützungskasse im direkten Vergleich

Pensionszusage	Unterstützungskasse
Steuerlich abzugsfähige Beiträge	
Ertragsminderung durch Rückstellungen	Keine Bilanzberührung
Verrechnung der Rückstellungen mit Aktivwert möglich (kein Ausweis in Handelsbilanz)	Keine Bilanzberührung
Einschluss von Berufsunfähigkeitsschutz möglich	
Einschluss von Hinterbliebenenleistungen möglich	
Leistungen zahlt Ihr Unternehmen an Sie	Leistungen zahlt die Unterstützungskasse an Sie
Bilanz-Gutachten werden zur Verfügung gestellt	Bilanz-Gutachten nicht nötig
Laufende Beiträge, variable Beiträge und Einmalbeiträge sind möglich	Nur gleichbleibende oder steigende Beiträge sind möglich
Rentengarantie und garantierte Rentensteigerung möglich	
Flexibles Tarifwerk	
Verpfändung der Versicherung an Geschäftsführer obligatorisch	

### Wichtig: zusätzliche Absicherung gegen Risiken

Für welche Kombination Sie sich im Rahmen der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung auch entscheiden, zwei Risiken sollten Sie zusätzlich in Ihrem Vorsorgekonzept berücksichtigen: die **Absicherung für den Todesfall und für den Fall einer Berufsunfähigkeit**. Durch die Todes-

fallleistung sorgen Sie für die finanzielle Sicherheit Ihrer Hinterbliebenen. Mit der Versicherung gegen Berufsunfähigkeit halten Sie Ihren Lebensstandard im Falle einer Invalidität mit einer monatlichen Rente. Sollten Sie berufsunfähig werden, übernehmen wir die Beiträge für Ihre Altersversorgung, damit Sie keine finanziellen Einbußen bei Ihrer späteren Rente hinnehmen müssen.

# Ihre Vorteile im Überblick:

- professionelle Lösungen zur finanziellen Absicherung im Ruhestand
- betriebliche Altersversorgung speziell für Gesellschafter-Geschäftsführer
- staatlich gefördert
- Grund- und Aufbauversorgung mit individuellen Gestaltungsmöglichkeiten
- Risiken wie Todesfall und Berufsunfähigkeit zusätzlich versicherbar
- Erfahrung, Kompetenz und Finanzkraft von AXA

**Ihr persönlicher Betreuer berät Sie gerne ausführlich und findet mit Ihnen das optimale Konzept für Ihre Altersversorgung. Vereinbaren Sie am besten gleich einen Termin!**

## Bei uns wird Ihre Sicherheit großgeschrieben

Mit AXA haben Sie einen starken Partner an Ihrer Seite. Als eines der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen weltweit bringt AXA die Kompetenz und Erfahrung mit, um Sie entsprechend Ihrer individuellen Situation optimal beraten zu können.

- AXA wird in Deutschland durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt.
- AXA ist Mitglied in Protektor, dem Sicherungsfonds der Deutschen Versicherungswirtschaft.
- Unsere Leistungsfähigkeit und Finanzkraft wird laufend von führenden Rating-Agenturen analysiert und bestätigt.



\*Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) oder telefonisch unter +44 (0) 2071 763800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

AXA Lebensversicherung AG, Colonia-Allee 10–20, 51067 Köln  
Kostenloser 24-Stunden-Kundenservice: 0800 320 320 4  
Fax: 0800 320 320 8, [www.AXA.de](http://www.AXA.de)

Maßstäbe / neu definiert

