



IHR FINANZSTRATEGIE

THUMM & PARTNER GmbH

Die Altersversorgung für Gesellschafter- Geschäftsführer und Einzelunternehmer

Ihr persönlicher Ansprechpartner:

Karlheinz Thumm, staatl. gepr. Betriebswirt

Luitgardstr. 14-18 in 75177 Pforzheim

Tel. 07231 33002, Fax 07231 356075

info@skt-beratung.de – www.skt-beratung.de

Die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Die Altersversorgung nach dem Alterseinkünftegesetz

Schicht 1: Basisversorgung

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Berufsständische Versorgung
- Basis-Rente (Rürup)

Schicht 2: Betriebliche Altersversorgung

- Direktversicherung – Pensionsfonds – Pensionskasse
- Pensionszusage – Unterstützungskasse

Die Altersversorgung für Gesellschafter- Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Die Altersversorgung nach dem Alterseinkünftegesetz

Schicht 3: Private Altersversorgung

- Kapital- Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht

Schicht 4: Riester-Rente

- Kapitalgedeckte private Altersversorgung

Die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Merkmale und Besonderheiten

Schicht 1: (GRV, Berufsständische Versorgung, Basis-Rente)

- ➔ Lebenslange Versorgung in Rente
- ➔ Rentenzahlung nicht vor dem 60./63. Lebensjahr
- ➔ Beiträge bis zu 20.000 € p.a. bzw. 40.000 € (Verheiratete) sind gestaffelt (2011: 72%) als Sonderausgaben absetzbar
- ➔ Nicht beleihbar, veräußerbar, übertragbar, vererbbar

Schicht 2: (DV, PK, PF, PZ, Ukasse)

- ➔ Förderrahmen für steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge von max. 4% der BBG (in 2011: 220 € mtl.) + 1.800 €
- ➔ Unbeschränkte Zuführung mit PSV-Schutz bei PZ + Ukasse

Die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Merkmale und Besonderheiten

Schicht 3: (Kapital-Rentenversicherungen)

- ➔ **Günstigere Besteuerung (Ertragsanteil Bsp. mit 63 Jahren – 20%) bei Rentenbezug**
- ➔ **Bei Kapital nur noch 50% statt 100% steuerfrei – Voraussetzung: Ablaufleistung ab dem vollendetem 60. Lebensjahr und einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren**

Schicht 4: (Riester-Rente)

- ➔ **Förderung durch Grund- und Kinderzulagen**
- ➔ **Teilauszahlung von 30% zulässig**

Die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Kriterien zu Chef – Rente:

- ➔ **Alter – Geburtsdatum**
- ➔ **Ledig/verheiratet/Kinder**
- ➔ **Möglicher/gewünschter Rentenbeginn (60-63-65-67)**
- ➔ **Gesellschafter-Geschäftsführer mit Lohnsteuerkarte oder Einzelunternehmer mit Angestellten**
- ➔ **Monatlicher Beitrag (fix oder variabel)**
- ➔ **Tantieme-Umwandlung**

Die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Ihre persönlichen Prioritäten:

- ➔ Staatliche Förderung durch Zulagen (4)
- ➔ Steuervorteile in der Ansparphase (1+2)
- ➔ Freie Wahl des Bezugsrechtes bei Tod (3+(2))
- ➔ Volles Kapitalwahlrecht statt Rente (2+3)
- ➔ Abtretung, Beleihung, Kreditsicherung (3)
- ➔ Geringe Steuerbelastung der Leistung (3)
- ➔ Hartz IV – Insolvenzgeschützt (2+3)

Die Altersversorgung für Gesellschafter- Geschäftsführer und Einzelunternehmer



Unser Tipp:

- ➔ **Setzen Sie Ihre persönlichen Prioritäten.**
- ➔ **Bleiben Sie flexibel und variabel in den verschiedenen Schichten.**
- ➔ **Es gibt ein Leben vor und nachdem Ruhestand.**

**Gerne helfen wir Ihnen dabei, mit unserer 30 jährigen Erfahrung.
Ihr Partner für Strategien - Fragen Sie uns!**