

Sichern Sie sich Ihre Altersvorsorge und eine bessere Unternehmensbilanz

Mit den Swiss Life-Vorsorgestrategien für Unternehmerinnen und Unternehmer

Ob angespannte Wirtschaftslage, Unternehmensverkauf oder Firmenaufgabe – solange Ihre Versorgungszusage ins Unternehmen eingebunden ist, ergeben sich häufig wesentliche Nachteile. Dann bietet es sich an, die bestehende Versorgungszusage auf einen externen Versorgungsträger (Pensionsfonds) auszulagern.

? Ihre Versorgungszusage

- ✗ belastet Ihre Unternehmensbilanz?
- ✗ ist nicht genügend ausfinanziert?
- ✗ soll unabhängig von Ihrem Unternehmen laufen?
- ✗ ist im Falle einer Insolvenz zu wenig geschützt?

💡 Darum auslagern

- ✓ Die Auslagerung wird durch steuerliche Rahmenbedingungen unterstützt
- ✓ Rückdeckungskapital kann i. d. R. eingebracht werden
- ✓ Pensionsfonds übernimmt alle Leistungen Ihrer Versorgungszusage
- ✓ Die Leistungen für Ihren wohlverdienten Ruhestand werden planbarer

Maßgeschneiderte Lösung für Sie

Die Auslagerung der bestehenden Versorgungszusage auf einen externen Versorgungsträger (Pensionsfonds) gestalten wir nach Ihren individuellen Rahmenfaktoren: Unter Berücksichtigung von verfügbarem Kapital und vorhandener Liquidität erarbeiten wir die maßgeschneiderte Lösung für Sie.

↔ Zwei Wege zum Ziel

Gestaltungsvarianten für die Auslagerung der Pensionszusagen in den Pensionsfonds mit Nutzung vorhandener Rückdeckungsversicherungen



Weg 1:
Vollständige Auslagerung

Weg 2:
Teilauslagerung mit minimalem Liquiditätsaufwand



Ihre Vorteile im Überblick



Bilanzbereinigung: keine Pensionsrückstellungen für die ausgelagerte Versorgung



Keine Scheingewinn-Versteuerung: tatsächlicher Aufwand ist voll abzugsfähig



Erstattung ggf. nicht verbrauchten Kapitals bei Wegfall der Versorgungs-verpflichtungen



Verbesserung von Bilanzkennzahlen



Steuerfreiheit der im Pensionsfonds erwirtschafteten Kapitalerträge



Insolvenz-sicherung der ausgelagerten Versorgung



Pensionsfonds übernimmt die Verwaltung der Versorgung



Klare Trennung der Versorgung vom operativen Geschäft

Warum Swiss Life Pensionsfonds AG?



Anrechnung sämtlicher Rückdeckungsversicherungen - sogar als laufende Renten!



Die Spezialfonds der Swiss Life Pensionsfonds AG werden von Swiss Life Asset Managers verwaltet, deren verwaltetes Vermögen bei knapp über 277 Milliarden Schweizer Franken liegt



Die bAV-Fachleute von Swiss Life stehen Ihnen vor Ort mit Rat und Tat zur Seite



Kapitaloption zu Beginn der Rentenphase



Rückzahlung nicht verbrauchten Kapitals an Kundinnen und Kunden



Auslagerungsbeitrag kann in Raten gezahlt werden



Kapitalanlage mit professionellem Duration Matching

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon +49 89 3 81 09-11 28
Fax +49 89 3 81 09-41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de



SwissLife