



SwissLife

Die renditeorientierte Unterstützungskasse im Tarif Swiss Life Maximo – profitieren Sie vom „doppelten Schub“ aus steuerlicher Förderung und von erhöhten Chancen an den Kapitalmärkten

Eine Partner-Info Sonderedition

24. April 2019

Sehr geehrte Damen und Herren,

viele Unternehmer und Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) sind alarmiert, denn in nicht wenigen Fällen droht Ihnen – nicht zuletzt wegen der oft durchgeführten Befreiung von der Sozialversicherungspflicht – zu Rentenbeginn das Abgleiten in die von den Medien permanent beschriebene „Altersarmut“. Umso mehr sind Lösungen gefragt, die effektiv den Lebensstandard sichern! Hierbei spielt die betriebliche Vorsorge im Allgemeinen und der Durchführungsweg Unterstützungskasse im Speziellen eine wichtige Rolle.



„Schub Nummer eins“ – die steuerliche Förderung einer Unterstützungskassenversorgung

Im ersten Schritt profitiert der GGF und das Trägerunternehmen von der steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge in der Ansparphase. So können sehr attraktive, vom Dotierungsrahmen her unbegrenzte Beiträge investiert werden. Kurz gesagt:
Das Finanzamt beteiligt sich und „übernimmt“ einen Teil der Beitragslast.

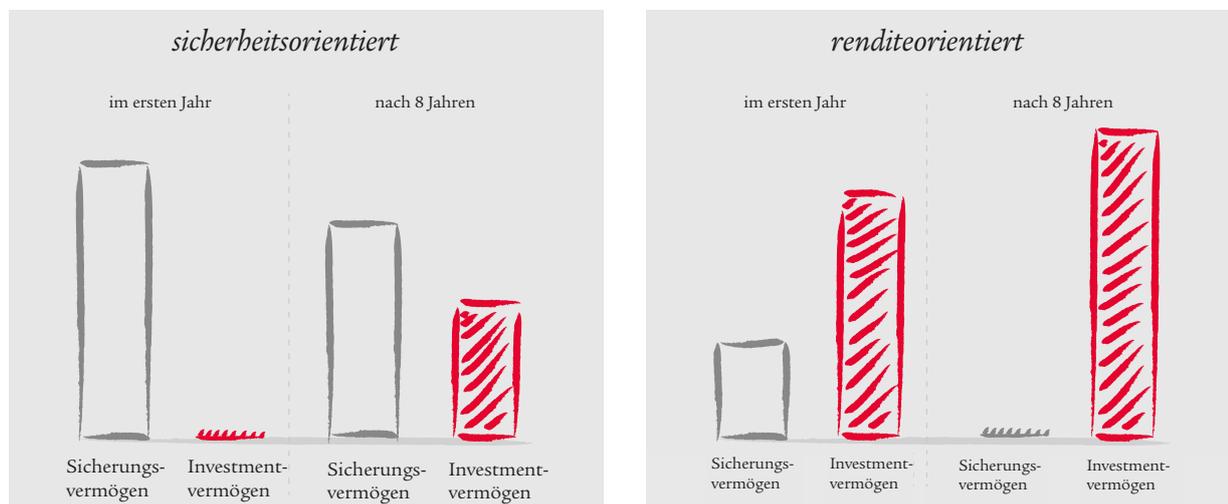
„Schub Nummer zwei“ – die Rendite aus der Kapitalanlage im Tarif

Da hohe Kapitalgarantien auch in modernen Garantiekonzepten mit anfänglichen Investments in konservativere Anlagen einhergehen, bietet Swiss Life ab sofort die bereits seit 2014 bekannte Unterstützungskasse Swiss Life Maximo mit einer hundertprozentigen Bruttobeitragsgarantie nun auch in der renditeorientierten Variante an. Diese schreibt zu Vertragsbeginn ein Garantieniveau von 80% der Beitragssumme fest.

Diese nur leicht reduzierte Anfangsgarantie kann deutliche Auswirkungen auf die Verteilung des Gut-habens innerhalb des Tarifs haben. Tendenziell liegt dann weniger Geld im Sicherungsvermögen,

dafür umso mehr in den ausgewählten zentralen und ergänzenden Investments. Attraktive Rendite-chancen können so viel schneller und effektiver ge-nutzt werden.

Warum lohnen sich abgesenkte Beitragsgarantien?



* Die Berechnung ist eine modellhafte Vergangenheitsbetrachtung. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können daher höher oder niedriger sein. Die dargestellten Werte sind somit nur als Beispiel und nicht als Prognose für künftige Entwicklungen anzusehen.

Zielgruppen für die renditeorien-tierte Unterstützungskasse

Im Fokus stehen natürlich die GGFs, die für sich selbst mit einer Unterstützungskassen-Versorgung vorsorgen wollen. Gerade bei diesem Personenkreis bestehen oft erhebliche Versorgungslücken und über-schaubare Ansparzeiträume, aber eine umso ausge-prägte Affinität zu Investments. Dies spricht für die renditeorientierte Variante von Swiss Life Maximo.

Ebenso wird es in der heutigen von Fachkräftemangel gekennzeichneten Zeit immer wichtiger, Leistungs-träger im Unternehmen mit Zusatzleistungen an die Firma dauerhaft zu binden und zu motivieren. Auch hier kann eine vom Arbeitgeber finanzierte Unterstüt-zungskasse ein hilfreiches Instrument darstellen. Umso attraktiver kann die Versorgung in der rendite-orientierten Variante ausfallen.

Darüber hinaus arbeiten in vielen mittelständischen Betrieben Familienangehörige mit. Auch ihnen kann mit der renditeorientierten Unterstützungskasse eine über die Firma finanzierte Zusatz-Vorsorge eingerichtet werden – vom Aufwand und Ertrag her optimiert für alle Beteiligten.

Allgemeine Vorteile der Unter-stützungskasse von Swiss Life

- Die Unterstützungskasse von Swiss Life ist mit mehr als 5.000 Trägerunternehmen und 28.000 Versorgungsberechtigten eine der größten Unter-stützungskassen am deutschen Markt.
- 15.000 GGF-Versorgungen und Rückdeckungsversi-cherungen belegen die Expertise von Swiss Life in diesem Bereich.
- Die Versorgung von GGFs ist bei Swiss Life auch als Einzelperson möglich.
- Die Unterstützungskasse verursacht, z. B. anders als die Direktzusage, keine Bilanzberührung.
- Die Versorgung kann flexibel hinsichtlich einer Renten- oder Kapitalversorgung gestaltet werden.
- Bei Auflösung des Trägerunternehmens ist die Über-tragung der U-Kassenversorgung in die Liquida-tionsversicherung möglich.

Spezielle Vorteile der Unterstützungskasse Swiss Life Maximo

- Das Tarifkonzept Swiss Life Maximo bietet hohe Sicherheit und gleichzeitig attraktive Renditechancen.
- Im Einzelfall kann die Versorgung bei längerer Berufstätigkeit verlängert werden.
- Natürlich kann unter bestimmten Voraussetzungen die Versorgung auch bereits ab dem 62. Lebensjahr abgerufen werden.
- Die Versorgungsleistung kann als Rente oder Kapital vereinnahmt werden.
- Es kann eine garantierte Rentensteigerung vereinbart werden.
- Die Gestaltung als beitragsorientierte Leistungszusage sorgt für eine permanente Ausfinanzierung.
- Es stehen drei aktiv verwaltete Strategien für das „Zentrum“ zur Auswahl – je nach Investmentorientierung des Kunden.
- Für die Auswahl im „Gipfel“ kann aus einer breiten Palette bestehend aus institutionellen Fonds und ETFs gewählt werden.

Fazit

Nutzen Sie im Rahmen der Unterstützungskasse die renditeorientierte Variante mit „doppeltem Schub“ aus steuerlicher Förderung und attraktiver Rendite. Mit Swiss Life als Partner profitieren Sie von jahrzehntelanger Erfahrung in der betrieblichen Altersvorsorge und der Investmentkompetenz einer der größten Vermögensverwalter. Und all das für ein selbstbestimmtes Leben Ihrer Kunden.

Mit freundlichen Grüßen,
Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland

i. V. Rudolf Fiehl i. A. Steffen Hammer