

# Sichern Sie sich Ihre *Altersvorsorge* und eine bessere *Unternehmensbilanz*

Mit den Swiss Life-Vorsorgestrategien für Unternehmer

Ob Unternehmensverkauf, Übergabe 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

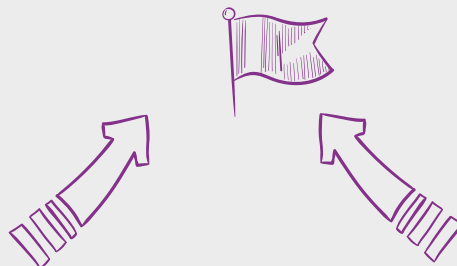
## Maßgeschneiderte Lösung für Sie

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*



*Verbesserung von Bilanzkennzahlen*



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



*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?



*Kapitaloption zu Beginn der Rentenphase*



*Rückzahlung nicht verbrauchten Kapitals an Kunden*



*Auslagerungsbeitrag kann in Raten gezahlt werden*



*Kapitalanlage mit professionellem Duration Matching*



*Anrechnung sämtlicher Rückdeckungsversicherungen - sogar als laufende Renten!*



*Die Spezialfonds der Swiss Life Pensionsfonds AG werden von Swiss Life Asset Managers verwaltet, deren verwaltetes Vermögen zum 31.12.2019 bei insgesamt 254,4 Milliarden Schweizer Franken lag*



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

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](http://www.swisslife.de)  
[info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de)



  
**SwissLife**