

## Pensionskasse

Ähnlich wie die Direktversicherung ist die Pensionskasse eine Art Lebensversicherung. Als einfacher und sicherer Weg zur Einrichtung einer betrieblichen Altersvorsorge ist die Pensionskassenversorgung besonders für kleine und mittlere Unternehmen interessant.

### Vorteile

- Senkung der Lohnnebenkosten durch Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen bei Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG
- geringer Verwaltungsaufwand
- Freistellung von betriebsfremden Risiken, da sich die Ansprüche des Arbeitnehmers bzw. seiner Angehörigen unmittelbar gegen das Versicherungsunternehmen richten
- bilanzneutrale Versorgungsleistungen und somit Stärkung der Liquidität Ihres Unternehmens
- keine Beitragspflicht für die gesetzliche Insolvenzversicherung laut PSVaG

### Grundlagen

#### Was ist eine Pensionskasse?

Die Pensionskasse ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, die den Versorgungsberechtigten einen Rechtsanspruch auf ihre Leistungen einräumt und gegen Zahlung von Beiträgen Versorgungsleistungen bietet. Sie übernimmt das damit verbundene Versicherungsrisiko – ähnlich einem privaten Lebensversicherungsunternehmen. Versicherte Person ist dabei der Arbeitnehmer.

Die Pensionskasse unterliegt der staatlichen Kontrolle, durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und darf ihre Kapitalanlage nur nach strengen, aufsichtsrechtlichen Grundsätzen durchführen.

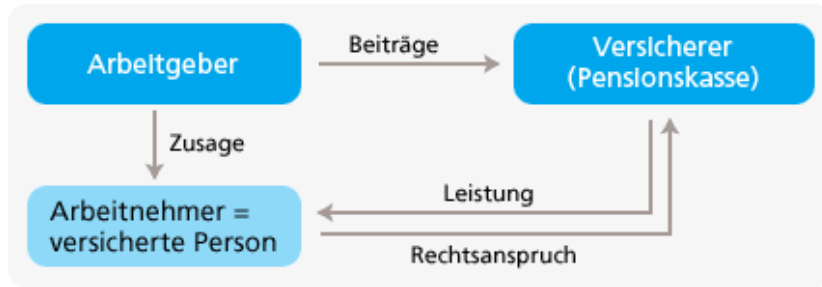
Die Pensionskasse kann sowohl arbeitgeberfinanziert als auch arbeitnehmerfinanziert sein. Mischmodelle mit Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeteiligung sind ebenfalls möglich.

#### Besteuerung und Sozialversicherung

Beiträge in eine Pensionskasse sind bis zu 4 % p. a. der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei und sozialabgabenfrei. Der steuerfreie Betrag kann grundsätzlich um weitere 1.800 Euro p. a. erhöht werden. Dieser Betrag ist jedoch von Beginn an sozialabgabenpflichtig.

Leistungen aus einer Pensionskasse unterliegen der vollen nachgelagerten Besteuerung als sonstige Einkünfte sowie der Krankenversicherungspflicht der Rentner (KvdR).

## Rechtsbeziehungen und Abläufe



## Leistungen

- lebenslange garantierte Rentenleistungen
- Wahlmöglichkeit zwischen laufenden Rentenzahlungen und einmaliger Kapitalleistung (100 % im Rahmen der Teilkapitalisierung mit anschließender Restverrentung oder volle Kapitalleistung)
- Nutzung von Kapitalmarktchancen durch fondsgebundene Rentenvarianten mit garantierter Mindestleistung (eingezahlte Beiträge zum Rentenbeginn abzüglich Kosten)
- flexibler Rentenbeginn ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Hartz-IV-Sicherheit: Pensionskasse wird nicht als Altersvorsorge angerechnet
- Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos und der Hinterbliebenen (bei der klassischen Rentenversicherung) möglich

## Beispielrechnung

### Bis zu 47 % staatliche Förderung und mehr

#### Aufwandsberechnung

jährlicher Umwandlungsbetrag	1.200 EUR
abzügl. Steuerersparnis (inklusive Solidaritätszuschlag, ohne Kirchensteuer)	- 315 EUR
abzügl. Sozialversicherungsersparnis	- 249 EUR
<b>jährlicher Nettoaufwand für die Pensionskasse</b>	<b>636 EUR</b>

Berechnungsgrundlage: Arbeitnehmer, ledig, Steuerklasse I, keine Kinder, Bruttoeinkommen 30.000 EUR p.a

Das Beispiel zeigt: Der Jahresbeitrag von 1.200 Euro kostet einen Arbeitnehmer durch die Ersparnis bei der Steuer- und Sozialversicherung effektiv nur 636 Euro.

## Produktangebot

Für die Gestaltung Ihrer Altersvorsorge stehen Ihnen mit der Pensionskasse folgende Varianten zur Verfügung:

### Pensionskasse*classic* – auf Sicherheit vertrauen

Die Pensionskasse*classic* ist eine klassische aufgeschobene Leibrentenversicherung mit garantierter Rentenzahlung, Kapitaloption und Beitragsrückgewähr bei Tod während der Vertragslaufzeit (Aufschubzeit). Die in dieser Phase über den garantierten Rechnungszins hinaus erwirtschafteten Überschüsse werden in Form der verzinslichen Ansammlung angespart.

## **Pensionskasse*invest* – Anlagechancen nutzen**

Das Produkt Pensionskasse*invest* bietet Ihnen eine fondsgebundene Anlagelösung. Somit profitiert Ihr Mitarbeiter steuerbegünstigt von den Renditechancen der Kapitalmärkte. Mit der Pensionskasse hat er die Wahl zwischen einer lebenslangen Altersrente und einer einmaligen Kapitalzahlung bei Rentenbeginn.

---