

... unsere Spielregeln 2023 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.



WWK

Eine starke Gemeinschaft

bAV PRODUKT

5 BoLZ Garantien

bAV PROZESS

digital mit Xempus,
eVorsorge, penseo u.v.m.

bAV SERVICE

Consultantunterstützung
vor Ort

GGF-VERSORGUNG

WAS HAT DIE GEWERBE-SACHVERSICHERUNG MIT DER GGF-VERSORGUNG ZU TUN?!

GGF VERSORGUNG EINMAL ANDERS - VON DER ANSPRACHE BIS ZUR UMSETZUNG

Björn Farr, bAV-Senior-Consultant / Partnervertrieb

Daniel Meisinger, bAV-Senior-Consultant / Partnervertrieb

Agenda

GGF-Versorgung

- Gründe für eine GGF-Versorgung
- Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?
- Zweistufiger Beratungsprozess im Bereich der GGF-Versorgung
- Tarif FV22 für arbeitsrechtlich beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer

GGF-Versorgung - **Gründe für eine GGF-Versorgung**

Ausgleich der gesetzlichen Rente

Statusfeststellung zwingend erforderlich!

Insolvenzschutz

§ 43 GmbHG, § 93 AktienG, AO, uvm.

GGF-Versorgung

Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?



je 1/3
Büro, Produktion, Lager

Häufigste Brandursachen sind technische Defekte

Laden von Elektrostapler außerhalb der Betriebszeit

PV-Anlage auf dem Firmengebäude

Ein im Gebäude oder unter dem Vordach geparktes
Fahrzeug verursacht einen Brand

GGF-Versorgung

Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?



je 1/3
Büro, Produktion, Lager

Häufigste Brandursachen sind technische Defekte

Laden von Elektrostapler außerhalb der Betriebszeit

Herstellervorgaben
eingehalten?

Elektro-TÜV?

GGF-Versorgung

Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?



je 1/3
Büro, Produktion, Lager

Häufigste Brandursachen sind technische Defekte

Ausgewiesener KfZ-
Stellplatz?
(Verletzung
behördlicher
Auflage)

Ein im Gebäude oder unter dem Vordach geparktes
Fahrzeug verursacht einen Brand

GGF-Versorgung

Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?



je 1/3
Büro, Produktion, Lager

Häufigste Brandursachen sind technische Defekte

Kann
Löschvorgang
der Feuerwehr
behindern

PV-Anlage auf dem Firmengebäude

GGF-Versorgung – Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?

Folgen eines Brandes? Situation vor dem Sachschaden



Umsatz bzw. Einnahmen



Ausgaben bzw. Kosten

GGF-Versorgung – Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?

Folgen eines Brandes? Situation nach dem Sachschaden



Umsatz bzw. Einnahmen



Ausgaben bzw. Kosten

GGF-Versorgung – Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?

Folgen eines Brandes?

- **Die Kosten des Unternehmens laufen weiter**
Darlehensraten, Personalkosten, Mieten, usw.
- **Die Einnahmen brechen weg**
Es kann nicht mehr (in vollem Umfang) produziert und Umsatz generiert werden
- **Auch wenn der Versicherer bezahlt, gibt es Umsatzeinbußen**
Der Wiederaufbau kann durchaus 1-3 Jahre dauern
Kunden von z.B. Futtermittelhersteller benötigen nächste Woche auch wieder das Futter für ihre Tiere
- **Langfristige, negative Auswirkungen**
Auch wenn der Versicherer zahlt, werden zahlreiche Kunden sich anderweitige Hersteller suchen müssen. Diese dann zurück zu gewinnen nach erfolgreichem Aufbau ist sehr schwierig

GGF-Versorgung – Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun? Folgen eines Brandes? Situation nach dem Sachschaden

Landgericht [REDACTED]
Abteilung für Zivilsachen

Landgericht [REDACTED]

Telefon [REDACTED] für Rückfragen:
Telefax [REDACTED] Zimmer [REDACTED]
Sie erreichen die zuständige Stelle am besten:
Montag bis Freitag 08:00 Uhr bis 12:00 Uhr

Ihr Zeichen [REDACTED] Bitte bei Antwort angeben
Akten- / Geschäftszeichen [REDACTED] Datum [REDACTED] 2023

In Sachen
[REDACTED] GmbH / [REDACTED] Versicherung AG
wg. Versicherungsansprüche

Sehr geehrter Herr [REDACTED]
im oben bezeichneten Verfahren wurde Termin bestimmt auf:

**Freitag, [REDACTED] Uhr,
Sitzungssaal [REDACTED] Zentraljustizgebäude.**

Zu diesem Termin werden Sie als Zeuge geladen.

BITTE BEACHTEN: Sie müssen erst um [REDACTED] Uhr erscheinen.

Sie sollen zu folgendem Beweisthema vernommen werden:

Erörterungen im Rahmen des Jahresgesprächs am [REDACTED] bei der Klägerin bzgl. der In-
halts- und Ertragsschutzversicherung, der Versicherungssummen, insbesondere Hinweis auf
Neuwert und Unterversicherung; Besichtigung des Betriebs der Klägerin sowie der Maschinen;
Ablehnung des [REDACTED] eine höhere Versicherungssumme mit höheren Prämien zu vereinbaren

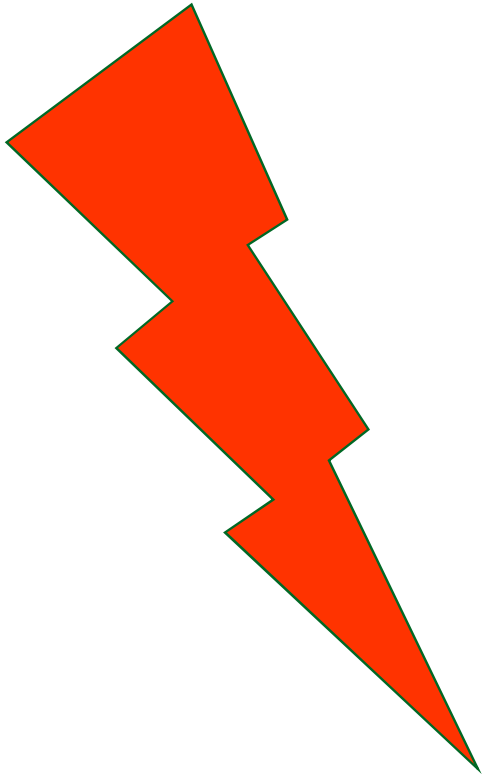
Bringen Sie bitte etwa vorhandene schriftliche Unterlagen zum Beweisthema mit.

Unter Umständen kann es zu Wartezeiten für Sie kommen, obwohl sich das Gericht bemüht,
dies zu vermeiden. Bitte haben Sie dafür Verständnis.

Als Zeuge erfüllen Sie eine gesetzliche Pflicht. Die Justiz dient dem Recht der Bürger - helfen

GGF-Versorgung – Was hat die Gewerbe-Sachversicherung mit der GGF-Versorgung zu tun?

Möglich Gründe für Insolvenz oder Verletzung kfm. Sorgfaltspflicht



- Verletzung der kaufmännischen Sorgfaltspflichten der Organperson (am Beispiel Rauchabzug)
- Haftpflichtschaden, aber die Versicherung zahlt nicht . . . die Haftung besteht trotzdem (z.B. Mitarbeiter verursachen einen in der BHV nicht versicherten Schaden)
- Verletzung behördlicher Auflagen oder Obliegenheitsverletzung und die Sachversicherung leistet nicht (z.B. Gebäudeversicherung)
- Cyber-Angriff (am Beispiel Radiologie / MVZ)
- Fehlentscheidung des Geschäftsführers in der geschäftlichen Ausrichtung (am Beispiel Transport-Logistik-Unternehmen)
- Unerwartete Risiken wie Pandemie, Kriege, ... u.v.m

GGF-Versorgung - Gründe für eine GGF Versorgung

Insolvenzschutz

§ 43 GmbHG, § 93 AktienG, AO, uvm.

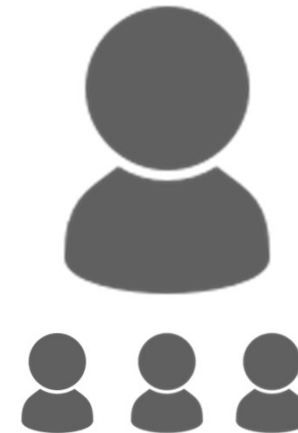
BEISPIEL
INSOLVENZFALL



Privatvermögen



BANK



Gläubiger



Was können Sie tun?



FÜR JEDES PROBLEM GIBT ES EINE LÖSUNG.
AUCH FÜR DEN INSOLVENZSCHUTZ IHRES GGF!



Was können Sie tun?



D&O VERSICHERUNG



Was können Sie tun?



D&O VERSICHERUNG, ABER
AUCH DIESE KANN LEISTUNGSFREI SEIN...



Was können Sie tun?



GGF-VERSORGUNG

ALS INSOLVENZSCHUTZ FÜR IHREN KUNDEN



Beruhigende Sicherheit für den GGF

GGF-Versorgung

1. Direktversicherung

2. Unterstützungskasse

Zielgruppe Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Was macht den GGF für uns so interessant?

Großer Markt

- Stetig steigende Anzahl von GmbHs

Großer Bedarf

- Hoher Lebensstandard
- Geringe bzw. keine Rente aus der GRV
- Große Versorgungslücke

Hohe Versorgungsbeiträge

- 2-stufige GGF-Versorgung möglich
- Direktversicherung und Unterstützungskasse bzw. Direktzusage

Erstklassige Zielgruppe

- Eigenverantwortung des GGF
- GGF ist Entscheidungsträger

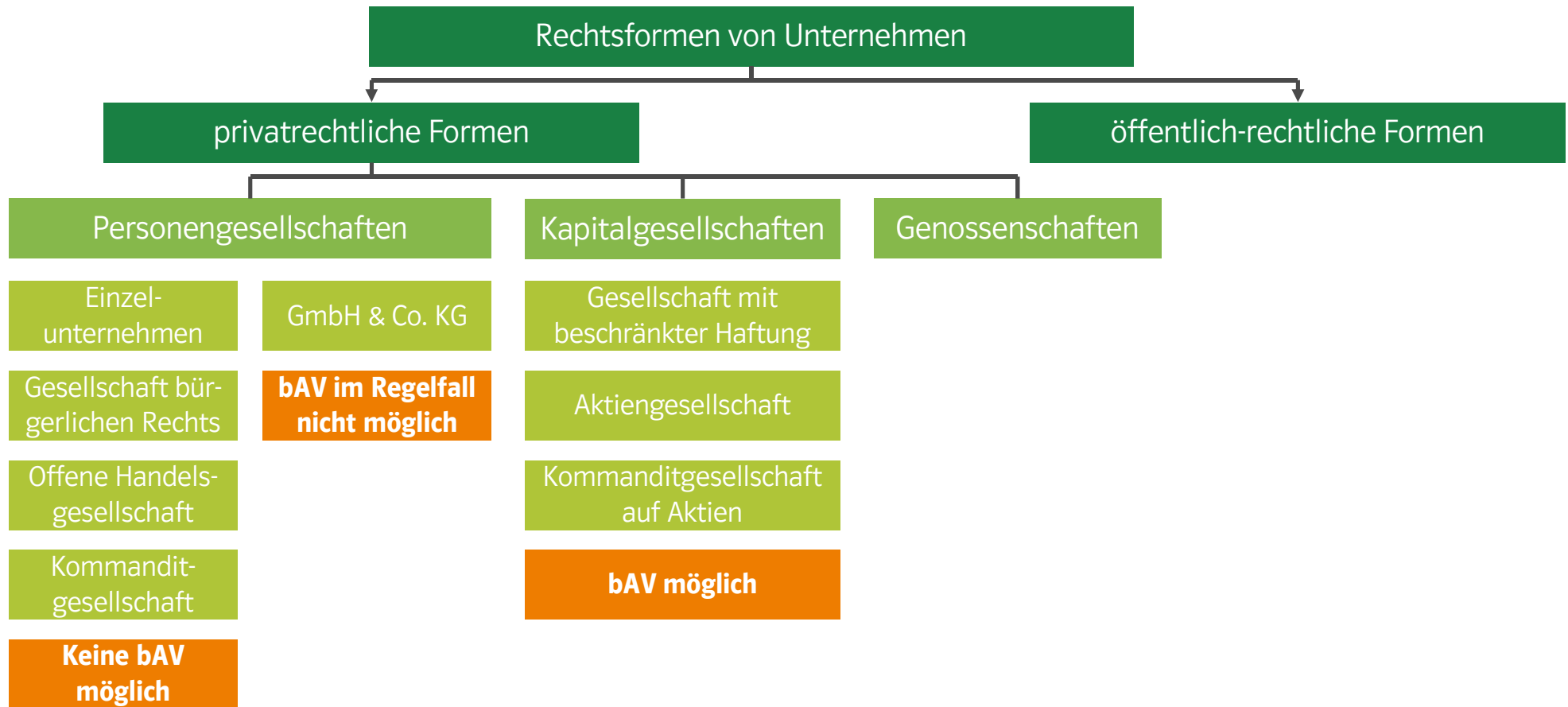
Zielgruppe Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Gehälter 2019

Branche	Jahresgesamtbezüge
Dienstleister	164.884 EUR
Einzelhandel	157.023 EUR
Großhandel	185.072 EUR
Handwerk	143.801 EUR
Industrie	237.198 EUR

Quelle: BBE-Studie „GmbH-Geschäftsführer-Vergütungen 2019“

Gesellschaftsformen und bAV für GGF

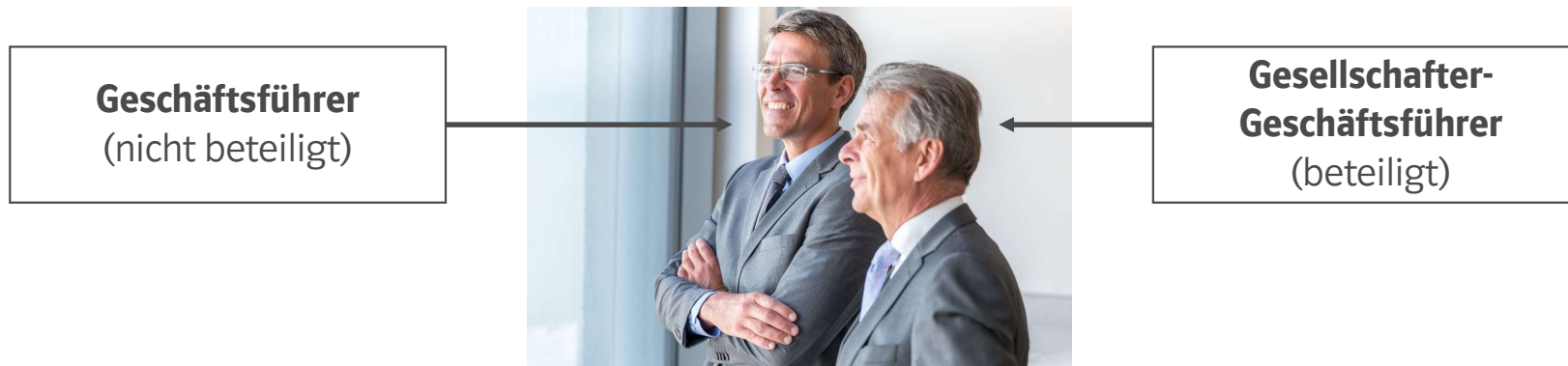


Gesellschaft mit beschränkter Haftung / GmbH

- Kapitalgesellschaft -

Organe der GmbH

- Gesellschafterversammlung
 - Die Gesellschafterversammlung ist u. a. zuständig für die Bestellung und Abberufung des Geschäftsführers und für die vertragliche Gestaltung des Dienstverhältnisses
- Geschäftsführer
 - Der Geschäftsführer ist eine natürliche, unbeschränkt geschäftsfähige Person, die nicht unbedingt Gesellschafter sein muss; Der Geschäftsführer führt die Geschäfte der GmbH nach innen und nach außen



SV-Status des beherrschenden GGF

Kein abhängiges Beschäftigungsverhältnis und somit keine Versicherungspflicht, wenn ...

- Kapitalbeteiligung mindestens 50 % oder
- Kapitalbeteiligung unter 50 % und Sperrminorität
(= Beschlüsse anderer Gesellschafter können gemäß Vereinbarung im Gesellschaftsvertrag verhindert werden)

In allen anderen Fällen → Statusfeststellung anhand der individuellen Tatbestände

- Befreiung vom Selbstkontrahierungsverbot
- Weisungsfreiheit
- Unternehmerische Leitung des Unternehmens aufgrund Branchenkenntnisse ohne Weisungsrecht der anderen Gesellschafter
- Bindung an Art, Zeit, Dauer und Ort der Arbeitsleistung
- Familien-GmbH
- ...

Fazit:

- Der GGF ist in der Regel nicht sozialversicherungspflichtig
- Somit sind nur geringe bzw. keine Ansprüche aus der GRV zu erwarten
- Umso wichtiger ist die Finanzierung der Altersversorgung im betrieblichen Bereich
- Im Rahmen der bAV ist der GGF bei der Wahl des Durchführungsweges frei

Die 2-stufige GGF-Versorgung – Direktversicherung

Kombination: Direktversicherung + Unterstützungskasse

Vorteile Direktversicherung

- „vertrautes“ Produkt, keine Berührungsängste
- einfache Einrichtung
- Direktversicherungstarife (für GGF) bei der WWK
 - fondsgebundene RDV (WWK Premium FondsRente *protect*)
 - fondsgebundene RDV (WWK Premium FondsRente) ohne Garantie für den bGGF
 - konventionelle RDV (WWK Rente *classic*)

Nachteile Direktversicherung

- steuerlich geförderte Beitragshöhe zur Deckung des Versorgungsbedarfs häufig nicht ausreichend

Die 2-stufige GGF-Versorgung – Unterstützungskasse

Kombination: Direktversicherung + Unterstützungskasse

Vorteile Unterstützungskasse

- Keine Bilanzberührung
- „unbegrenzte Beitragshöhe“
- Möglichkeit der 5tel- Regelung
- bestmöglicher Insolvenzschutz
- Keine Ausfinanzierungsrisiken bei einer Ausgestaltung als beitragsorientierte Leistungszusage (kongruente Rückdeckung)
- Rückdeckungstarife bei der WWK
 - Fondsgebundene RDV (WWK Premium FondsRente *protect*) mit Höchststandsabsicherung
 - Konventionelle RDV (WWK Rente *classic*)

Nachteile Unterstützungskasse

- Keine Privatfortführung möglich
- Gleichbleibende, steigende Beiträge sind erforderlich (§ 4d EStG)

2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer

Stufe 1 und Stufe 2 der GGF-Versorgung (Direktversicherung und Unterstützungskasse)

Zivilrechtlich wirksame Versorgungszusage		Hinweise
☐	Vorliegen eines wirksamen schriftlichen Anstellungsvertrages	
☐	Befreiung vom Selbstkontrahierungsverbot § 181 BGB	ersichtlich im Handelsregister
☐	Gesellschafterbeschluss bei Einrichtung der Versorgungszusage	Musterformulierung kann zur Verfügung gestellt werden
☐	Klare und eindeutig formulierte Versorgungszusage	erfolgt durch die arbeitsrechtliche Vereinbarung (DV) bzw. den Leistungsplan (UK)

Die 2-stufige GGF-Versorgung – Unterstützungskasse

Schriftformerfordernis und Klarheitsgebot:

- § 4d Zuwendungen an Unterstützungskassen (Abs. 1 Nr. 1 b) bb) Satz 2) EStG

Angemessenheit der Höhe nach:

- 75 % der Aktivbezüge abzüglich Anwartschaften aus der gRV und bAV:
Versorgungsobergrenze für die neue Versorgung

Angemessenheit dem Grunde nach:

- Fremdvergleich

Die 2-stufige GGF-Versorgung – Unterstützungskasse

Sonstiger Fremdvergleich / Üblichkeit:

- Persönliche Probezeit des GGF (i.d.R. 2-3 Jahre)
- Unternehmensbezogene Probezeit (BMF: i.d.R. mind. 5 Jahre ab Gründung)
- Erdienbarkeit bGGF: mind. 10 Jahre / Höchstalter der Zusage vor Vollendung 60. Lj
- Nicht bGGF 3/12 Regelung: Betriebszugehörigkeit 12 Jahre, dann mind. 3 Jahre bis Pensionsalter
- Mindestpensionsalter für Neuzusagen 67. Lebensjahr

2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer

Stufe 1 Grundversorgung Direktversicherung (DV)	Stufe 2 Ergänzende Versorgung (rückgedeckte) Unterstützungskasse (UK)
Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Direktversicherung? ☐ nein Neueinrichtung einer Versorgungszusage über die Direktversicherung¹ mit Ausschöpfung des steuerlichen Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG². ☐ ja Wie hoch ist der steuerlich noch freie Förderrahmen, in welchem in eine weitere Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG investiert werden kann? maximal steuerlicher Förderrahmen 2023, monatlich 584,00 EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 40 b EStG a. F. - EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 3 Nr. 63 EStG - EUR = freier steuerlicher Förderrahmen, der für eine weitere DV genutzt werden kann⁴ EUR	Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Unterstützungskasse? ☐ nein Ergänzung der Grundversorgung durch die rückgedeckte UK. Die Beiträge zur UK sind in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei, sofern die UK-Versorgung angemessen³ ist. ☐ ja Die bestehende Versorgung kann durch eine weitere UK-Versorgung ergänzt werden, sofern diese noch angemessen ist und nicht zur sog. Überversorgung führt. Bei der Einrichtung einer GGF-Versorgung im Rahmen der UK sind <i>spezielle steuerliche Voraussetzungen</i> zu beachten.

2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer

Stufe 2 der GGF-Versorgung (UK)

spezielle (steuerliche) Voraussetzungen	Hinweise
☐ Erdienbarkeit ☐ Erdienbarkeitsfrist von 10 Jahren ☐ Versorgungszusage vor dem 60. Lebensjahr	Anwartschaftsphase (Jahre) Alter bei Zusageerteilung (Jahre)
☐ Ernsthaftigkeit ☐ Versorgungsalter des GGF - (bürgerliches) 67. Lebensjahr ☐ Firma verfügt über ausreichende finanzielle Mittel, um die Versorgungsbeiträge zu finanzieren	Mindestpensionsalter 67 Finanzierbarkeit
☐ Sonstiger Fremdvergleich/Üblichkeit ☐ Persönliche Probezeit des GGF (zwei bis drei Jahre) ☐ Unternehmensbezogene Probezeit (mindestens fünf Jahre) ☐ Angemessenheit der Versorgung (keine sog. Überversorgung; 75 %-Grenze)	Diensteintritt als GGF Firmengründung am Monatlicher Aktivbezug ^a

EUR

Die 2-stufige GGF-Versorgung – Unterstützungskasse



Die 2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Stufe 1 Grundversorgung Direktversicherung (DV)	Stufe 2 Ergänzende Versorgung (rückgedeckte) Unterstützungskasse (UK)
Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Direktversicherung? ☐ nein Neueinrichtung einer Versorgungszusage über die Direktversicherung ¹ mit Ausschüttung des steuerlichen Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG. ☐ ja Wie hoch ist der steuerlich noch freie Förderrahmen, in welchem in eine weitere Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG investiert werden kann? maximal steuerlicher Förderrahmen 2023, monatlich 584,00 EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 40 b EStG a. F. - EUR minus Direktversicherungsbeiträge nach § 3 Nr. 63 EStG - EUR = freier steuerlicher Förderrahmen, der für eine weitere DV genutzt werden kann ² EUR	Besteht für den GGF bereits eine Versorgung über den Durchführungsweg Unterstützungskasse? ☐ nein Ergänzung der Grundversorgung durch die rückgedeckte UK. Die Beiträge zur UK sind in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei, sofern die UK-Versorgung angemessen ³ ist. ☐ ja Die bestehende Versorgung kann durch eine weitere UK-Versorgung ergänzt werden, sofern diese noch angemessen ist und nicht zur sog. Überversorgung führt. Bei der Einrichtung einer GGF-Versorgung im Rahmen der UK sind spezielle steuerliche Voraussetzungen zu beachten.

1 **Achtung:** sofern für den GGF bereits eine Basisrente abgeschlossen wurde, wird durch die neue Anwartschaft auf bAV der Höchstbetrag für Basisrenten nach § 10 Abs. 3 Satz 3 Nr. 1b EStG gekürzt. Die Vorseile der bAV sollten durch den zuständigen Steuerberater mit der Kürzung des Höchstbetrages für die Basisrente abgeglichen werden.
2 Wert für 2023: 4 % der BRG – monatlich 584 EUR jährlich 7.008 EUR
3 **BMF-Schreiben vom 03.11.2004:** 75 % der Aktivbezüge abzüglich bereits zugesagter bAV-Versorgungsleistungen und Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung
4 Es gilt: Mantelrentnehmer, die eine Ausschüttung von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze als kritisch sehen. Dies wird damit argumentiert, dass der Fremdvergleich bei einem Arbeitnehmer mit einem Rechtsanspruch auf Umwandlung von 4 % der BRG eindeutiger sei. Wir empfehlen in jedem Fall, den Steuerberater der Firma einzubeziehen.



Die 2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Grundvoraussetzungen zur Einrichtung einer GGF-Versorgung

Damit die Versorgungszusage an den (beherrschenden) GGF zivilrechtlich wirksam ist und steuerlich anerkannt wird, müssen spezielle (steuerliche) Voraussetzungen vorliegen.

Bitte ziehen Sie bei der Einrichtung einer GGF-Versorgung immer den zuständigen Steuerberater mit hinzu!

Stufe 1 und Stufe 2 der GGF-Versorgung (Direktversicherung und Unterstützungskasse)

Zivilrechtlich wirksame Versorgungszusage	Hinweise
☐ Vorliegen eines wirksamen schriftlichen Anstellungsvertrages	
☐ Befreiung vom Selbstkontrahierungsverbot § 181 BGB	ersichtlich im Handelsregister
☐ Gesellschafterbeschluss bei Einrichtung der Versorgungszusage	Musterformulierung kann zur Verfügung gestellt werden
☐ Klare und eindeutig formulierte Versorgungszusage	erfolgt durch die arbeitsrechtliche Vereinbarung (DV) bzw. den Leistungsplan (UK)

Die Kriterien zur Prüfung der speziellen (steuerlichen) Voraussetzungen haben sich im Laufe der Jahre durch die Rechtsprechung des BFH und durch die Prüfungspraxis der Finanzverwaltung ergeben.

Grundsätzlich wird von der Finanzverwaltung immer der konkrete Einzelfall geprüft.

Stufe 2 der GGF-Versorgung (UK)

spezielle (steuerliche) Voraussetzungen	Hinweise
☐ Erdenbarkeit ☐ Erdenbarkeitsfrist von 10 Jahren ☐ Versorgungszusage vor dem 60. Lebensjahr	Anwartschaftsphase (Jahre) Alter bei Zusageerteilung (Jahre)
☐ Ernsthaftigkeit ☐ Versorgungsalter des GGF = (bürgerliches) 67. Lebensjahr ☐ Firma verfügt über ausreichende finanzielle Mittel, um die Versorgungsbeträge zu finanzieren	Mindestpensionsalter 67 Finanzierbarkeit
☐ Sonstiger Fremdvergleich/Üblichkeit ☐ Persönliche Probezeit des GGF (zwei bis drei Jahre) ☐ Unternehmensbezogene Probezeit (mindestens fünf Jahre) ☐ Angemessenheit der Versorgung (keine sog. Überversorgung; $> 75\%$ %-Urenze)	Diensteintritt als GGF Firmengründung am Monatlicher Aktivbezug ⁵
	EUR

Sofern einzelne steuerliche Voraussetzungen nicht erfüllt werden, kann dies zur vollständigen oder teilweisen steuerlichen Nichtanerkennung führen. Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir nicht vollständig und in aller Ausführlichkeit die speziellen steuerlichen Voraussetzungen für die Anerkennung der GGF-Versorgung auf- und ausführen können.

Diese steuerlichen Grundvoraussetzungen stellen keine Rechtsberatung im Sinne des Rechtsdienstleistungsgesetzes dar. Als Finanzdienstleister widmen wir uns ausschließlich den Finanzierungs- und Absicherungsfragen. Zu konkreten einzelfallbezogenen Fragen des Arbeits-, Steuer- oder Sozialversicherungsrechts wenden Sie sich bitte an den zuständigen Rechts- oder Steuerberater!

5 ⁵ Freie Barbezüge: 5-jähriges Durchschnitt aus variablen Barbeträgen und Sonderzahlungen, Sachbezüge (z.B. Dienstwagen, etc.), Zuschläge, Entschädigungen, Beiträge zur arbeitgeberfinanzierten bAV



Die 2-stufige GGF-Versorgung – Unterstützungskasse



WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Munsterstraße 37 • 80335 München
Telefon (089) 5114 3456 • Fax (089) 5114 3499
E-Mail: bav@wwk.de • www.wwk.de

Vorschlagsanforderung 2-stufige Versorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Vermittler	Name Ans. Nr. Telefon Mobiltelefon E-Mail-Adresse			
Firma	Firmenname			
Versorgungs-berechtigter (beherrschender) Gesellschafter-Geschäftsführer	Name Geburtsdatum Geburtsort Geburtszeit			
gewünschter Beitragsaufwand	Stufe 1: WWK Direktversicherung monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐		Stufe 2: Unterstützungskasse EUR	
Allgemeine Angaben Stufe 1 und Stufe 2	Beginn der Versorgung: 01. 2023 Freistellungsfunktion/Unverfallbarkeit: ☐ Arbeitsgeberfinanzierung mit sofortiger vertraglicher Unverfallbarkeit ODER ☐ Entgeltumwandlung mit sofortiger Unverfallbarkeit Tarifart: ☐ NT ODER ☐ R1 (Mitgliedschaft VFH/BFS) ODER ☐ S4 ODER ☐ G1 (Mitgliedschaft BFS und laufender Jahresbeitrag - 5.000 EUR) Fondsausswahl: Fondsgesellschaft/angebotener Fonds oder Anlagestrategie ISIN-Code Prozent-satz			
Stufe 1 WWK Direktversicherung Details	Tarif: WWK Premium FondsRente 2.0 (FV) ODER ☐ WWK Premium FondsRente protect (FV) ODER ☐ WWK Rente classic (OVA) Überschussbeteiligung: Fondanlage bei PV / IntelliProtect bei FVG / Bonus bei KVA und teldynamische Plusrente Todesfallschutz Rentenphase: Rentenparanzzeit 23 Jahre ODER ☐ Rentenparanzzeit: Jahre ODER ☐ Restkapitalisierung Beitragsdynamik: keine Dynamik ODER ☐ bAV-Dynamik ODER ☐ prozentuale Dynamik %			
Stufe 2 rückgeleitete Unterstützungskasse Details	Unterstützungskasse: Deutsche Unterstützungskasse e.V. Rückdeckung/Tarif: WWK Premium FondsRente protect mit Höchstauszahlungssicherung (ohne Invaliditätszusatzversicherung) Überschussbeteiligung: IntelliProtect und teldynamische Plusrente Todesfallschutz Rentenphase: Rentenparanzzeit 23 Jahre ODER ☐ Jahre Beitragsdynamik: keine ODER ☐ % (1 % - 6 %)			
Hinweis	Die Erstellung des Versorgungsvorschlags inkl. Antragunterlagen stellt keine Rechtsberatung im Sinne des Rechtsdienstleistungsgesetzes (RDG) dar. Als Finanzdienstleister widmen wir uns ausschließlich den Finanzierungs- und Absicherungsfragen. Zu konkreten einzelfallspezifischen Fragen des Arbeits-, Steuer- oder Sozialversicherungsrechts wenden Sie sich bitte an Ihren Richter- oder Steuerberater!			



WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Munsterstraße 37 • 80335 München
Telefon (089) 5114 3456 • Fax (089) 5114 3499
E-Mail: bav@wwk.de • www.wwk.de

Versorgungszusagen an (beherrschende) Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Prüfung der sog. Überversorgung gem. BMF-Schreiben vom 03.11.2004⁶

Grundsatz	Eine sog. Überversorgung liegt vor, sofern die zugesagten Versorgungsleistungen der bAV zusammen mit den Ansparungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) höher sind als 75 % der am Bilanzstichtag bezogenen Aktivbezüge des Versorgungsberechtigten. Die Prüfung erfolgt zum Bilanzstichtag ⁷ .																									
1. Aktivbezüge (§ 2 LRDV)	Fixe Bezüge inkl. Sonderzahlungen⁸ + EUR Variable Bezüge⁹ (Berechnung siehe Rückseite) + EUR Sachbezüge, Zuschläge, Entschädigungen (z. B. Dienstreisen etc.) + EUR Arbeitsgeberfinanzierte Aufwendungen für Direktversicherung, Pensionsfonds und/oder Pensionskasse¹⁰ + EUR Aktivbezüge insgesamt + EUR 75 % der Aktivbezüge insgesamt - Versorgungsbegrenze - EUR	monetäre Werte																								
2. Bereits zugesagte Versorgungsleistungen	Ansparungen aus der GRV (siehe letzte Rentenauskunft)¹¹ + EUR Arbeitsgeberfinanzierte Versorgungsleistungen¹² aus einer/einem Direktversicherung/Pensionskasse/Pensionsfonds + EUR Unterstützungskasse + EUR Direktzusage + EUR Versorgungsleistungen aus Entgeltumwandlung (sofern die Entgeltumwandlungsbeträge als Aktivbezüge berücksichtigt wurden)¹³ + EUR Zugesagte Versorgungsleistungen insgesamt - EUR																									
3. maximal zulässige Versorgung	Versorgungsbegrenze aus Punkt 1. EUR Abzüglich zugesagte Versorgungsleistungen insgesamt aus Punkt 2. - EUR Maximal zulässige Höhe der neuen Versorgungszusage - EUR																									
Berechnung der durchschnittlichen variablen Bezüge	<table><tr><th>Jahr</th><th>2018</th><th>2019</th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th><th>Gesamt</th><th>/ 5 Jahre =</th></tr><tr><td>Höhe der variablen Bezüge</td><td>EUR</td><td>EUR</td><td>EUR</td><td>EUR</td><td>EUR</td><td>EUR</td><td>EUR</td></tr><tr><td colspan="7"></td><td>- Anrechnung unter 1.</td></tr></table>		Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	Gesamt	/ 5 Jahre =	Höhe der variablen Bezüge	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR								- Anrechnung unter 1.
Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	Gesamt	/ 5 Jahre =																			
Höhe der variablen Bezüge	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR																			
							- Anrechnung unter 1.																			
Bitte beachten Sie	Die Regelungen des BMF-Schreibens sowie die Ergebnisse aus aktueller Rechtsprechung zur Überprüfung der Angemessenheit der Versorgung (sog. Überversorgung) stellen lediglich Rahmenbedingungen dar. Die Frage nach der Angemessenheit der Versorgung richtet sich immer nach der individuell zu beurteilenden Situation. Neben der Angemessenheit der Versorgung sind im Rahmen der Stützungsfrage sind die Unterstützungskassenverträge an einen (beherrschenden) GGF weitere spezielle steuerliche Voraussetzungen zu beachten (z. B. Finanzkraft, Ermittlung, sonstige Fremdenlegitimation etc.). Bei der Einrichtung einer bAV für den beherrschenden GGF empfehlen wir in jedem Fall, den Steuerberater einzubeziehen oder im Zweifel sogar eine Auskunft beim zuständigen Betriebsratsfinanzrat einzuholen.																									

⁶ Grundsätzlich keine Prüfung bei gehaltsabhängigen Zusagen.
⁷ Im Folgenden wird die Angemessenheit der Überversorgungsleistungen geprüft. In der Regel ist eine Invaliditätsversicherung in Höhe von 100 % und eine Hinterbliebenenversicherung in Höhe von 60 % der Altersversorgung angemessen.
⁸ Die Bezüge können um eventuelle Entgeltumwandlungsbeträge gemindert werden, im Gegenzug sind die Versorgungsleistungen aus der Entgeltumwandlung unter Punkt 2.) nicht zu berücksichtigen.
⁹ Durchschnitt der variablen Bezüge (z. B. Tantiemen, Bonifikationen etc.) aus den letzten fünf Jahren.
¹⁰ Arbeitsgeberfinanzierte Aufwendungen für Direktzusage und Unterstützungskasse sind nicht zugelassener Arbeitslohn und erhöhen aus diesem Grund nicht die Aktivbezüge.
¹¹ Höhe der künftigen GRV-Rente. Sofern GGF syfänglich in Berücksichtigung zukünftiger Beitragszahlung jedoch ohne Rentenansparungen.
¹² Am Bilanzstichtag vertraglich zugesagte Versorgungsleistungen (inkl. zugewiesener Überschüsse) zum rechtswirksamen Pensionsalter. Bei Beitragszusagen mit Mindestleistung ist auf die Mindestleistung im Pensionsalter abzustellen. Bei Versorgungszusagen mit einmaliger Kapitalleistung, gelten 10 % der Kapitalleistung als Jahresrente.



Eine starke Gemeinschaft

Persönliche Unterstützung vor Ort für die Stammorganisation!

Wolfgang Lau
bAV-Consultant

Mobil: 0176 / 55 64 56 16

Nord



Christopher Bunzel
bAV-Consultant

Mobil: 0152 / 29 42 58 41

West



Christoph Engelbrecht
Senior bAV-Consultant

Mobil: 0163 / 1 60 16 34

Mitte



Yvonne Browa
bAV-Consultant

Mobil: 0176 / 32 03 44 56

Ost



Alexander Bogatic
bAV-Consultant

Mobil: 0160 / 95 51 33 82

Nord-Bayern/Nord-BaWü



Daniel Kannengießer
bAV-Consultant

Mobil: 0172 / 763 58 82

Südbayern



Persönliche Unterstützung vor Ort im Partnervertrieb!

Stefan Möller
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0151 / 62 40 53 48
Nord



Unknown
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 23 / 45 67 89
West



Björn Farr
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0162 / 10 15 67 5
Ost



Daniel Meisinger
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0160 / 36 26 66 1
Süd





Kongress Betriebliche Vorsorge · 03. Mai · 10 Uhr

Betriebliche Vorsorge im Fokus – So erreichen Sie Firmenkunden

Xempus · Barmenia · Gothaer · LV 1871 · WWK



Experten-Interview · 03. Mai · 11:30 Uhr

Arbeitgeberzuschuss – der Vermittler zwischen den Stühlen?!

procontra spricht Klartext mit
Ruven Simon von der WWK



Exklusiv-Webinar · 04. Mai · 10 Uhr

Akquise, Service und Performance – 3 Stärken für Ihren bAV-Erfolg

Ruven Simon & Stefan Möller,
WWK



Webinar-Workshop · 24. Mai · 10 Uhr

Betriebsrente: Diese Faktoren entscheiden über den Erfolg

Ruven Simon,
WWK





Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

**WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at