

**DA  
SIND  
SIE  
bAV!**



**VERBLÜFFEND VIELSEITIGE  
LÖSUNGEN FÜR DIE  
ALTERSVORSORGE VON  
UNTERNEHMENSLEITUNGEN**

# MÖGLICHER GESPRÄCHSSTOFF

Wir wollen  
Firmenkunden  
umfangreicher  
beraten –  
Ideen?

Generationen-  
wechsel / Estate  
Planning

„Bodensatz“

Altersvorsorge

Weg vom reinen  
Kreditgeschäft

Steuroptimierte  
Geldanlage

Laufende  
Erträge  
erhöhen

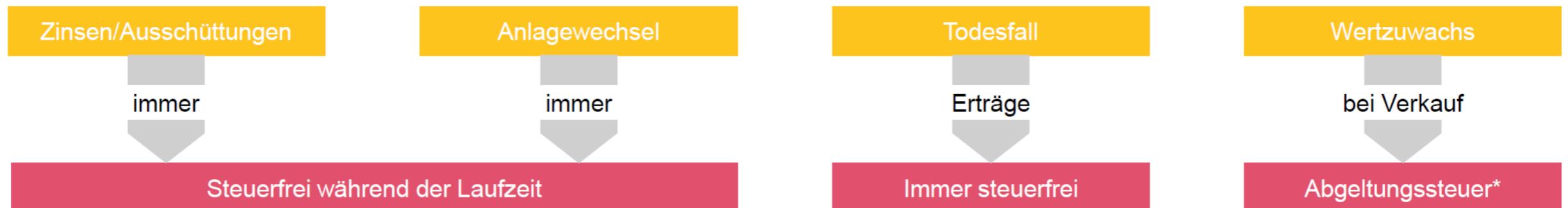
Auslaufende Kredite  
→ Mieteinnahmen  
→ Geldanlage

# EINKOMMENSTEUER

Direktanlage (Fonds, Bankanlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Zertifikate ...)

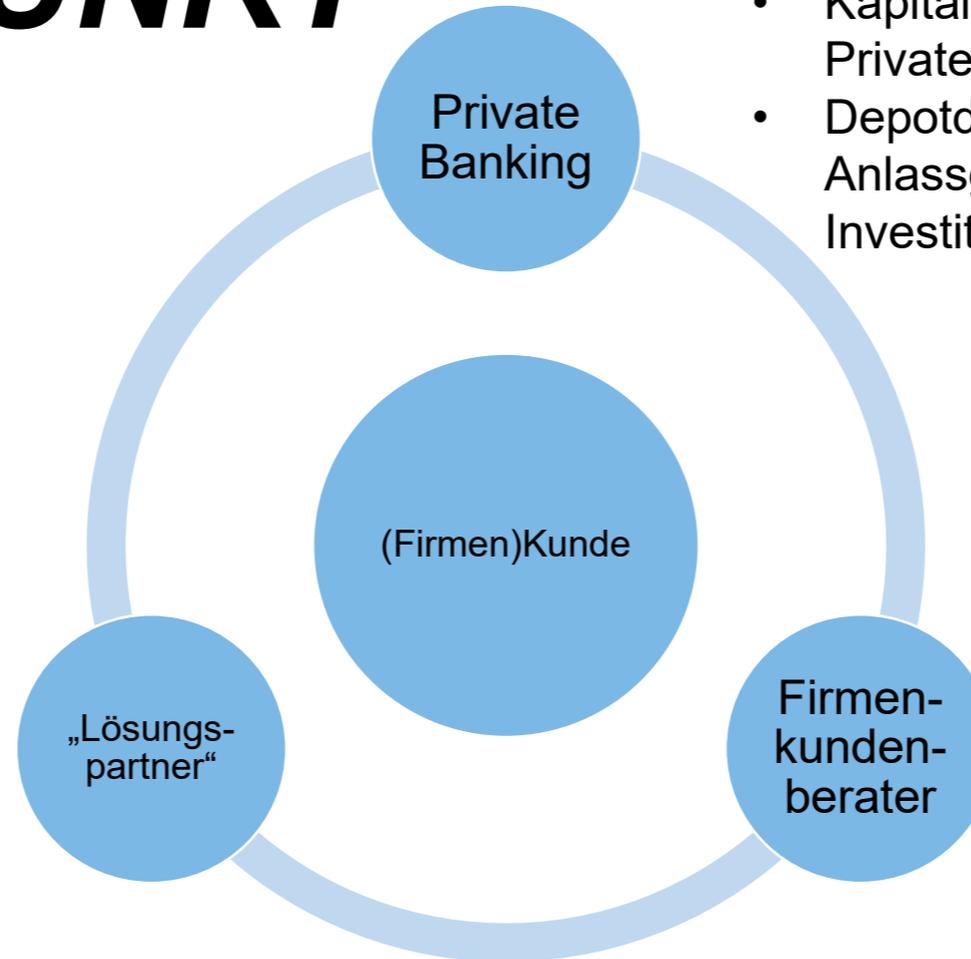


Fondspolice mit Abschluss ab 2012



\* Halbeinkünfteverfahren bei 12/62 Regelung

# DER KUNDE STEHT IM MITTELPUNKT



- LV 1871 kooperiert mit Deutsche Unterstützungskasse e.V.
- Große Fonds-/ETF-Auswahl
- Günstige Kostenstruktur
- → Hohe Investitionsquoten möglich

- Kapitalanlage-Beratung durch PrivateBanking der Bank
- Depotdurchsprache als Anlassgespräch für weitere Investitionen

- Vertriebserfolg: bAV im Rahmen von Unterstützungskassenlösungen für GGF-Versorgung
- Hohe Kompetenz des Beraters im Fachbereich vorausgesetzt

*Die Unterstützungskasse fängt da an,  
wo die Direktversicherung aufhört.*



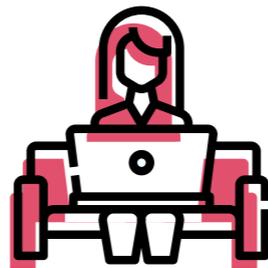
\* Der Wert entspricht acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West). Im Jahr 2025: Acht Prozent von 96.600 Euro sind 7.728 Euro

# FUNKTIONSWEISE DER UNTERSTÜTZUNGSKASSE?

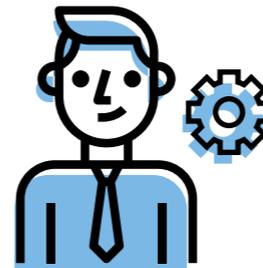


# ZIELGRUPPEN DER UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Aufgrund der unbegrenzten Steuerfreiheit der Beiträge ist die Unterstützungskasse besonders für die Versorgung von Führungskräften und Gesellschafter-Geschäftsführern geeignet.



Führungskraft



Geschäftsführer

# BEISPIELBERECHNUNG ENTGELTUMWANDLUNG

Gesellschafter/in-Geschäftsführer/in	ohne bAV	mit bAV
Monatliches Bruttogehalt:	10.000 Euro	10.000 Euro
- Umwandlung aus Nettoverzicht:	- 0 Euro	- 2.000 Euro
<b>= Steuerpflichtiges Brutto:</b>	<b>= 10.000 Euro</b>	<b>= 8.000 Euro</b>
- Steuern:	- 2.695 Euro	- 1.850 Euro
<b>= Monatliches Nettogehalt:</b>	<b>= 7.305 Euro</b>	<b>= 6.150 Euro</b>



Geschäftsführer

Durch die Unterstützungskasse wendet der/die Arbeitnehmer/in einen Bruttobeitrag von **2.000 Euro** für seine Altersversorgung auf, erhält aber lediglich **1.155 Euro weniger Nettoeinkommen**.

Das Beispiel dient lediglich zur Darstellung des Prinzips; es handelt sich um gerundete Werte.

Es wurden keine Sozialversicherungsbeiträge berücksichtigt, das der/die Gesellschafter/in-Geschäftsführer/in von der Sozialversicherung befreit ist.

Beiträge zur privaten Krankenversicherung und sonstige Versicherungen wurden nicht berücksichtigt.

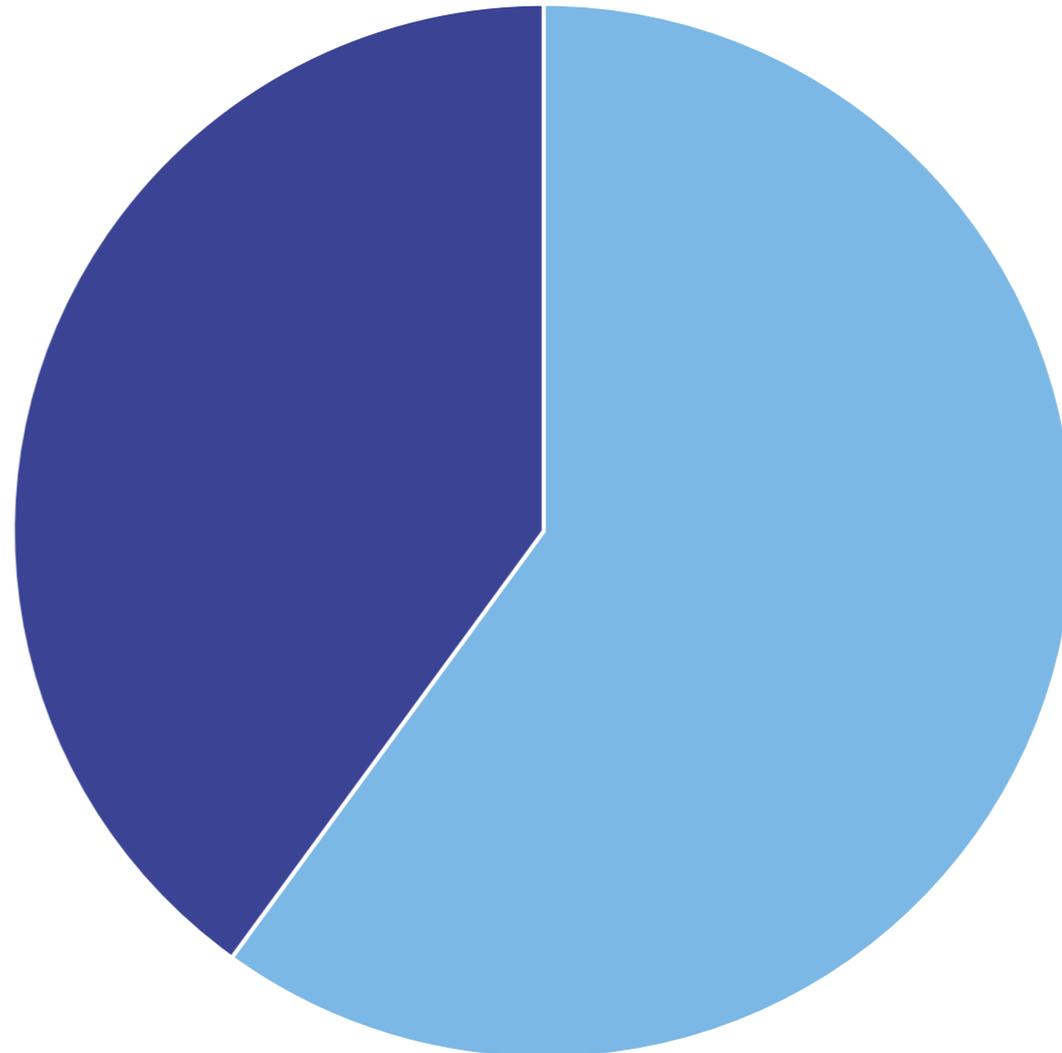
# ***STICHWORT: LAUFENDE ERTRÄGE***

- 2.000 Euro x 12 x 30 Jahre Laufzeit = 720.000 Euro BWS
- 720.000 Euro BWS x 40 ‰ = 28.800 Euro Provision

**DA  
SIND  
SIE  
bAV!**

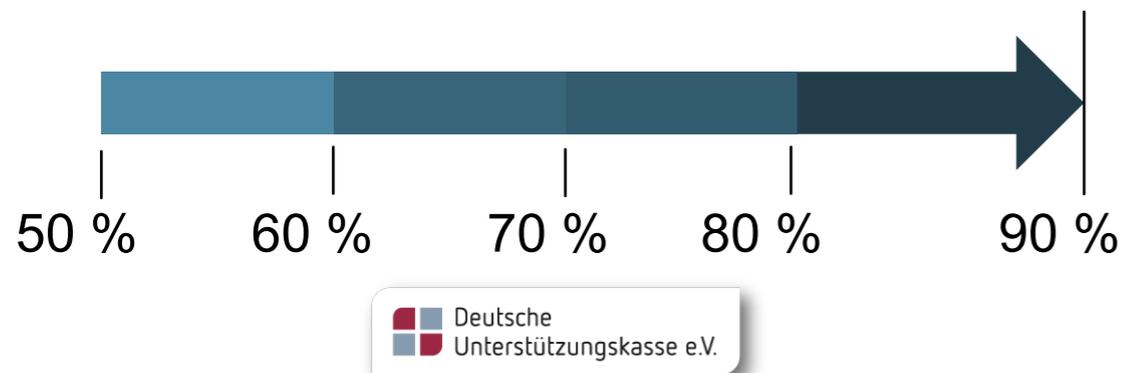


Anteil Neugeschäft



■ Sonstiges ■ bAV

# INVESTITIONS- UND EFFEKTIVKOSTENQUOTE



Bei Versorgungsungen über die Unterstützungskasse kommt es auf den Leistungsplan und ggf. die Genehmigung seitens der Finanzverwaltung an.

Im Normaltarif auch bei hohem Beitragserhalt über 50 %

## Investitionsquote

### Beitragserhalt

80 %	50 %
47,94 %	67,47 %

Effektivkostenquote nahezu unabhängig von Invquote

## Effektivkostenquote

### Beitragserhalt

80 %	50 %
1,04 %	1,06 %

# INDIVIDUELLE DARSTELLUNG IM VERSORGUNGSVORSCHLAG

## **Mein Plan - Auf einen Blick**



**420.000,00 Euro**

haben Sie bis zu Ihrem geplanten Rentenbeginn eingezahlt



**1.168.538 Euro\***

Vertragsguthaben haben Sie bis zum geplanten Rentenbeginn erreicht



**80,00 %**

entspricht Ihr garantierter Beitragserhalt



**27,70 Euro\***

beträgt der monatliche Rentenfaktor je 10.000 Euro Vertragsguthaben



**336.000,00 Euro**

beträgt Ihre garantierte Kapitalabfindung bzw. **930,72 Euro** Ihre monatlich garantierte Rente



**47,94 %**

beträgt der Anteil des Fondsvermögens zu Vertragsbeginn



**0 Jahre**

beträgt Ihre Rentengarantiezeit



**1,04 %**

betragen die Effektivkosten

### Wir sind von folgenden Annahmen ausgegangen:

Endalter 65 Jahre, 2 Monat(en); monatliche Beitragszahlung von 1.000,00 Euro; Wertentwicklung der Fonds von 6% ohne Berücksichtigung von Fondskosten; Vergütungsmodell PCS

# AUSSCHNITT EINES ECHTEN VERTRAGES

## Vertrag

Versicherungsnummer	7303
Mandant	LV 1871
Vertragsstatus Art	aktiv
Anlagestrategie	ETF Portfolio Plus 90

## BAV Angaben

Firmeneintritt	1.9.2004
Zusagedatum	1.1.2019
Unverfallbar	Ja

## Vertragart

Versicherungsform	Klassische Direktversicherung
Versicherungsart	Firmen Einzelversicherung
BAV	Ja
BU-relevant	Ja

## Beitrag

Status	beitragspflichtig
Zahlungsweise	monatlich
Beitrag brutto	268,00 €
Beitrag netto	268,00 €

## Vermögenswerte

Summe freies Fondsvermögen	4.934,92 €
Summe freies Fondsvermögen aktuell bespart	4.934,92 €
Summe freies Fondsvermögen ruhend	0,00 €
Summe Vermögen	4.934,92 €
Summe Deckungskapital	5.836,06 €
Schlussüberschuss	49,37 €
Schlussüberschuss inkl. Bewertungsreserve	148,10 €
Vertragsguthaben	10.919,08 €
Bewertungsreserve	98,73 €
Wirksamkeitsdatum	9.5.2023

Laufzeit

31.12.2053

Beitragserhalt

80 %

Investitionsquote

45,19%

# FONDSAUSWAHL

Fondsfinder
Fondsvergleich
Portfolio-Tool

## FONDSFINDER

Fondssuche

Fondsfilter

Fondsfilter

- Dimensional
- ETF / Indexfonds ✓
- FNG-Siegel

## ▶ NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN

## FONDSLISTE

Fonds werden nach Filterkriterien angezeigt:  
Fondsart

↻
🖨
☰
Filter

	ISIN	ISIN	Perf. lfd. Jahr	Perf. 3 Jahre	Volatilität 3 Jahre	Risikoklasse SRI	Laufende Kosten	ESG-Einstufung	Scope-Rating
Fonds (178)		Fonds (46)							



Wollen  
Firmenkunden  
umfangreicher  
beraten –  
Ideen?

Steuroptimierte  
Geldanlage

- ✓ + Individueller Beitragserhalt
- ✓ + überzeugende Kostenstruktur
- + große Fondsauswahl
- + hohe Investitionsquote

Altersvorsorge

- ✓ Unterstützungskasse für steuerfreie Beiträge die von Firma gezahlt werden

Laufende  
Erträge  
erhöhen

- ✓ Weitere Provisionseinnahmen durch Versicherungsgeschäft

# *KONTAKT*

Tanja Schmidt  
Vertriebsmanagerin  
Dezentraler Vertrieb

0172-1583445  
tanja.schmidt@lv1871.de

Lebensversicherung von 1871 a. G. München  
Maximiliansplatz 5, 80333 München

[www.lv1871.de](http://www.lv1871.de)

