



HDI

Betriebliche Altersversorgung ■ UnternehmerVersorgung

Wenn es darauf ankommt,
meine Zukunft zu gestalten.

HDI hilft.

„Mit der UnternehmerVersorgung habe ich eine Lösung gefunden, die meine persönlichen Ziele in den Mittelpunkt stellt.“



UnternehmerVersorgung: So sichern Sie Ihren Lebensstandard.

Ihre Rolle ist besonders, Ihre Ansprüche sind es auch: Sie sind häufig Unternehmer und Angestellter in einer Person. Heute sichern Ihnen Ihre Einkünfte einen gehobenen Lebensstandard. Ob das auch in Zukunft so bleibt, ist nicht garantiert. Deshalb bietet Ihnen HDI Versorgungslösungen, die Ihnen auch später den gewohnten finanziellen Spielraum geben.

Drei starke Argumente:

- **Attraktive Altersversorgung nach Ihren Wünschen.**
Durch die Auswahl eines oder durch die Kombination mehrerer Versorgungsmodelle erreichen Sie Ihre eigene effiziente Vorsorge. Nebenbei profitieren Sie noch von steuerlichen Vergünstigungen.
- **Finanzielle Unabhängigkeit in jedem Fall.**
Bei Bedarf können Sie Ihre Altersversorgung um eine Hinterbliebenen- und/oder Berufsunfähigkeitsleistung erweitern. Das Risiko einer Berufsunfähigkeit ist nicht zu unterschätzen. Denn Ihre Arbeitskraft entscheidet über Ihren Wohlstand und den Ihrer Familie. Darüber hinaus können Sie mit unserem Baustein „Extra“ für den Pflegefall vorsorgen. Sie sichern sich dadurch eine erhöhte Altersrente bei Eintritt einer Pflegebedürftigkeit – und zwar ein Leben lang.
- **Rente mit 63? Kein Problem.**
Wenn Sie vorzeitig aus dem aktiven Erwerbsleben ausscheiden, können Sie bereits ab dem 63. Lebensjahr eine Leistung aus der HDI UnternehmerVersorgung erhalten. Je nach Versorgungsmodell haben Sie die Wahl zwischen einer einmaligen Kapitalzahlung oder einer lebenslangen Rentenleistung.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Individuell:** Absicherung aus mehreren Versorgungsmodellen nach Ihrem Bedarf
- **Vollständig:** Einschluss einer Hinterbliebenen-, Berufsunfähigkeits- und/oder Pflegebedürftigkeitsleistung
- **Flexibel:** vorzeitiger Abruf der Versicherungsleistung möglich

Unser Tipp: HDI stellt Ihre Absicherung auf ein starkes Fundament. Wie Ihre UnternehmerVersorgung aussieht, hängt von Ihrer individuellen Situation und Ihren persönlichen Zielen ab.

Wir stehen Ihnen nicht nur bei der Neugestaltung, sondern auch bei der Überprüfung Ihrer bereits vorhandenen Versorgung zur Seite und beraten Sie umfassend.



Unsere Versorgungsmodelle lassen Ihnen die Wahl.

Auf Ihre Vorstellung kommt es an.

Bei der HDI UnternehmerVersorgung entscheiden Ihre persönlichen Ziele. Wir bieten Ihnen eine auf Sie zugeschnittene Mischung aus verschiedenen Versorgungsmodellen: steuerbegünstigt, leistungsstark und insolvenzgeschützt. Dabei können Sie Ihre Versorgung entweder auf privater oder betrieblicher Ebene aufbauen – oder Sie wählen eine Kombination aus beidem.

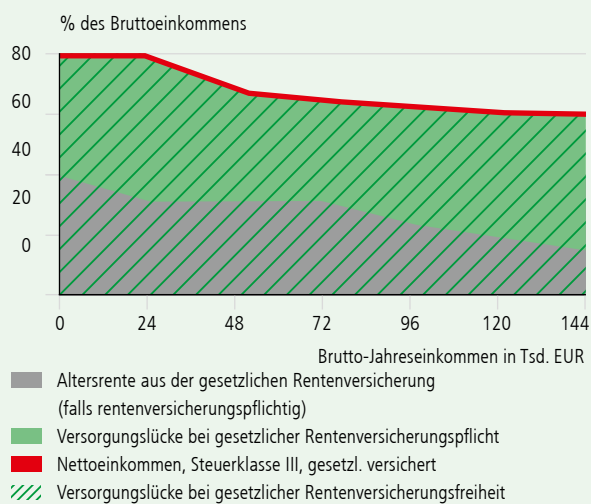
Unsere drei Versorgungsmodelle:

- Basisrente
- Betriebliche Altersversorgung (bAV)
- Private Absicherung

Beachten Sie bei der Ermittlung Ihres Versorgungsbedarfs, dass die späteren Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung im Verhältnis zu Ihren heutigen Einkünften geringer ausfallen werden. Falls Sie überhaupt gesetzlich rentenversichert sind.

Stellen Sie rechtzeitig die Weichen für Ihre Absicherung. Je eher Sie sich für eine umfassende und weitsichtige Vorsorgeplanung entscheiden, desto mehr Zeit haben Sie für den Aufbau Ihrer Altersversorgung.

So kann Ihr Versorgungsbedarf aussehen



Quelle: eigene Berechnungen, 2019

So könnte die Planung Ihrer UnternehmerVersorgung beispielsweise aussehen

Basisrente: Steuerbegünstigter Aufbau einer Altersversorgung

Gerade für Sie als Unternehmer ist eine Leistung aus der gesetzlichen Rentenversicherung nicht ausreichend bzw. nicht vorhanden. Schließen Sie Ihre Versorgungslücke mit der Basisrente. Die Absicherung basiert komplett auf privater Ebene und ist damit unabhängig von der wirtschaftlichen Entwicklung Ihrer Firma.

bAV – Direktversicherung: Berufsunfähigkeitsabsicherung

Hier bilden Sie die Grundlage für Ihren Einkommenschutz, wenn Sie krankheitsbedingt aus Ihrem Beruf aussteigen müssen.

Private Absicherung: Risikoschutz

Nach einer Firmengründung sind meist die privaten finanziellen Reserven aufgebraucht. Damit Ihre Angehörigen in jedem Fall abgesichert sind, schließen Sie eine Risikoversicherung ab.

bAV – Unterstützungskasse: Absicherung des weiteren Versorgungsbedarfs

In der Regel reichen die zu erwartenden Ansprüche und Leistungen aus der Direktversicherung nicht aus, um den Lebensabend zu bestreiten. Bauen Sie deshalb frühzeitig Ihre firmenfinanzierte Altersversorgung steuerbegünstigt weiter aus. So können Sie sich mit Eintritt in den Ruhestand mit einer einmaligen Kapitalauszahlung lang ersehnte Wünsche erfüllen.

Der Staat hilft: Versorgungsmodell – Basisrente.

Steuervorteile für alle Steuerzahler.

Beim Aufbau Ihrer Basisrente auf privater Ebene unterstützt Sie der Staat. Profitieren Sie von den hohen Steuerersparnissen, da die Beiträge als Sonderausgabenabzug steuerlich geltend gemacht werden können.

Ihr persönlicher Steuervorteil bleibt auch dann erhalten, wenn Sie sich für eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit entscheiden. Erst wenn später die lebenslange Altersrente ausgezahlt wird, ist diese zu versteuern.

Firmenfinanziert vorsorgen: Versorgungsmodell – bAV.

Nutzen Sie die Steuervorteile der betrieblichen Altersversorgung. Dabei können Sie Ihre Versorgung über einen oder mehrere Durchführungswege aufbauen, je nachdem, wie es Ihrer persönlichen Zielsetzung entspricht.

Die Direktversicherung.

Zum Aufbau Ihrer Altersversorgung zahlt Ihr Unternehmen Prämien in eine Direktversicherung steuerfrei ein. Im Versorgungsfall erhalten Sie oder Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen die Leistungen. Da die steuerliche Förderung bei diesem Durchführungsweg begrenzt ist, kann es sich nur um eine Grundversorgung handeln, zum Beispiel um die Absicherung des Einkommens gegen Berufsunfähigkeit.

Die Unterstützungskasse.

Diese bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Unternehmerversorgung zu erweitern und damit auf einem hohen Niveau zu sichern. Grund dafür ist die nahezu unbegrenzte steuer- und sozialversicherungsfreie Beitragszahlung. So können Sie nicht nur für Ihr Alter vorsorgen, sondern auch einen Berufsunfähigkeitsschutz und im Bedarfsfall eine Hinterbliebenenleistung mit einschließen.

Kombination der Durchführungswege Direktversicherung und Unterstützungskasse

Direktversicherung
Begrenzte steuer- und sozialversicherungsfreie Beitragszahlung

Unterstützungskasse
Nahezu unbegrenzte steuer- und sozialversicherungsfreie Beitragszahlung

Grundversorgung

Erweiterte Versorgung

Der TransFairPlan.

Wenn Sie Ihren weiteren Versorgungsbedarf firmenfinanziert schließen möchten, können einmalige oder laufende Beiträge in eine Anwartschaft auf Altersleistung umgewandelt werden. Ihr Unternehmen erteilt Ihnen über diese Anwartschaft ein Versorgungsversprechen (Direktzusage).

Hinweise zum Versorgungsmodell bAV

Scheiden Sie zum vereinbarten Altersrentenbeginn aus Ihrem aktiven Erwerbsleben aus, dann gilt:

- Sie haben Anspruch auf die Altersleistungen der betrieblichen Versorgung.
- Je nach Gestaltung erhalten Sie eine einmalige Kapitalzahlung oder laufende Rentenleistungen.
- Steuerpflicht tritt für Sie oder Ihre Hinterbliebenen erst dann ein, wenn die Versorgungsleistungen ausgezahlt werden.

Schutz für Ihre Familie: Versorgungsmodell – private Absicherung.

Risikoabsicherung für den Fall der Fälle.

Für Ihr Alter haben Sie bereits vorgesorgt! Sichern Sie auch Ihre Angehörigen optimal ab. Mit einer Risikolebensversicherung erhalten Ihre Liebsten finanzielle Sicherheit, wenn Ihnen etwas passieren sollte.

Anspruch sichern.

Mit Abschluss der Risikolebensversicherung legen Sie das Bezugsrecht fest. Das heißt: Sie bestimmen, wer im Todesfall die vereinbarte Versicherungsleistung erhält. Die Auszahlung ist dann im Leistungsfall unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge.

Mehr Informationen zur Unternehmerversorgung sowie rund um das Thema Auslagerung oder Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen erhalten Sie von Ihrem Ansprechpartner.

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

