



- > Betriebliche Altersversorgung
- > Unterstützungskasse



Wenn es auf die beste  
Lösung für das Unter-  
nehmen ankommt.

# HDI – Ihr starker Partner in der Unterstützungskasse.

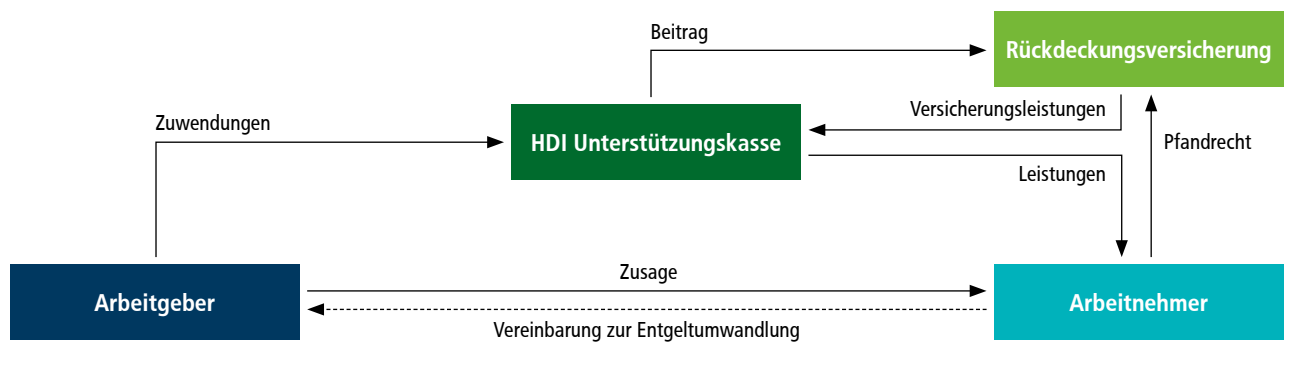
Gehobenes Einkommen, große Versorgungslücke: Höchste Zeit für eine leistungsstarke Altersversorgung! Gerade für leitende Angestellte, Fach- und Führungskräfte oder Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) gilt es, die entstehende Rentenlücke in der gesetzlichen Rentenversicherung wirksam zu schließen.

## So funktioniert die Unterstützungskasse.

Die Unterstützungskasse ist eine eigenständige Versorgungseinrichtung, an die Ihr Unternehmen konstante oder steigende Prämienzahlungen leistet. Im Gegenzug erhalten Ihre Arbeitnehmer eine Zusage auf eine betriebliche Altersversorgung.

Die Leistungen aus dieser Zusage sind bei Beginn der Rente regelmäßig ausfinanziert. Die Altersversorgung kann mit Leistungen für die Hinterbliebenen oder bei Berufsunfähigkeit kombiniert werden.

## Wirksame Altersversorgung: Die HDI Unterstützungskasse



### Wer kann teilnehmen?

- Arbeitnehmer eines Unternehmens
- Der angestellte Unternehmer und seine im Betrieb beschäftigten Angehörigen
- Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

### Wer kann versorgt werden?

- Ehefrau/Ehemann
- Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Lebensgefährtin/Lebensgefährte
- Kinder

### Drei mögliche Finanzierungsarten:

- Die Beiträge zahlen Sie als Arbeitgeber.
- Die Beiträge zahlt Ihr Mitarbeiter.
- Auch Mischformen der Finanzierung sind möglich.

## Interessant für den Unternehmer und die Belegschaft:

- Die Bilanz des Unternehmens bleibt grundsätzlich unberührt.
- Die Bildung von Rückstellungen ist nicht notwendig.
- Die Arbeitgeberbeiträge sind in voller Höhe lohnsteuer- und sozialversicherungsfrei.
- Die Leistungen werden mit den meist niedrigeren Steuersätzen in der Rentenphase belegt.
- Eine Kapitaleistung zu Rentenbeginn ist möglich.

### Vorteile bei einer Kapitalzusage:

- Keine lebenslange Rentenverpflichtung
- Keine Beiträge für den Pensionssicherungsverein in der Rentenphase
- Keine Rentenanpassungsprüfungspflicht

Arbeitgeber sollten Ihre Arbeitnehmer bei der Planung des Ruhestands finanziell unterstützen. Gleichzeitig profitieren Sie als Unternehmen von der Unterstützungskasse.

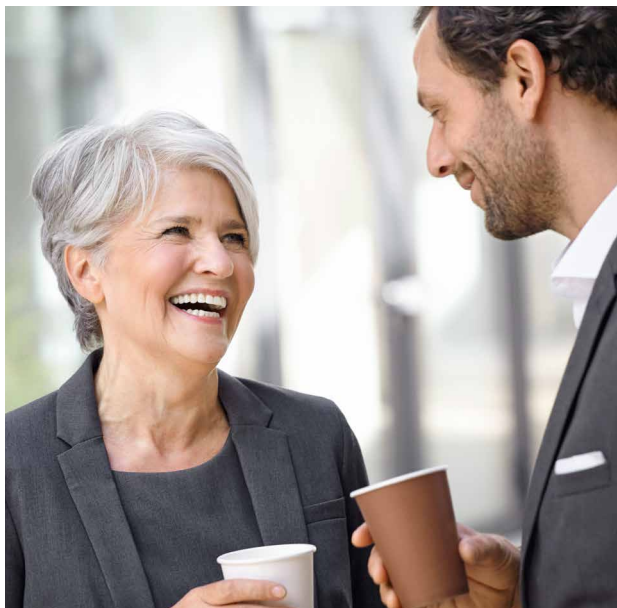
## Ihre Fragen – unsere Antworten:

- 1 Was kann ich als Arbeitgeber in puncto Altersabsicherung für meine Mitarbeiter tun?**  
Die Unterstützungskasse ist der optimale Durchführungsweg für Arbeitnehmer, die eine höhere betriebliche Altersversorgung wünschen oder ihre steuerfreien Höchstbeträge im Rahmen der Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG und § 10 a EStG) schon voll ausgeschöpft haben.
- 2 Welche Vorteile hat mein Unternehmen?**  
Beiträge zu einer Unterstützungskasse (§ 4 d EStG) sind in voller Höhe als Betriebsausgabe absetzbar. Das mildert die steuerliche Belastung Ihres Unternehmens. Außerdem können Sie wichtige Fach- und Führungskräfte langfristig binden und hohe Fluktuationskosten vermeiden.
- 3 Wie kann ich als Chef persönlich davon profitieren?**  
Die betriebliche Altersversorgung erhöht die Attraktivität Ihres Unternehmens am Arbeitsmarkt und unterstreicht Ihre soziale Verantwortung gegenüber Ihren Mitarbeitern. Gleichzeitig eröffnet die Unterstützungskasse dem GGF attraktive Möglichkeiten, sich eine angemessene Altersvorsorge aufzubauen.

## Ihre Vorteile

- > Motiviert und bindet qualifizierte Fachkräfte
- > Stärkt das Firmenimage am Arbeitsmarkt
- > Senkt die Fluktuationskosten

**Unser Tipp:** Die Unterstützungskasse von HDI ist die optimale Lösung für eine arbeitgeberfinanzierte bAV. Sie bietet allen Mitarbeitern eine attraktive Zusatzversorgung. Besonders komfortabel ist dieses Modell für Fach- und Führungskräfte mit überdurchschnittlich hohem Einkommen.



**Sichere Zukunftsperspektiven für Fach- und Führungskräfte – Arbeitgeber sollten ihre Mitarbeiter bei der Planung des Ruhestands finanziell unterstützen.**

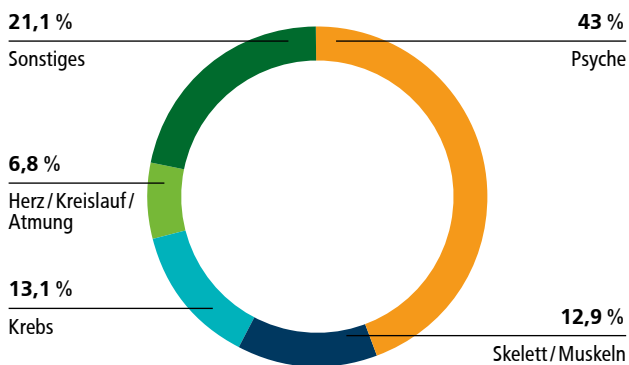


Mehr Informationen zur betrieblichen Altersversorgung erhalten Sie von Ihrem Ansprechpartner oder online unter [www.hdi.de/bav](http://www.hdi.de/bav)

## Grenzenlos vorsorgen.

Die Unterstützungskasse ist ideal, um Beiträge in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei in eine Altersversorgung zu investieren. Je nach Ausgestaltung der von Ihnen getroffenen Zusage (Rente oder Kapitalleistungen) bietet Ihnen HDI die passende Lösung an, so dass für Sie keine Nachschusspflicht besteht.

## Die Auslöser für Berufs- und Erwerbsunfähigkeit



Quelle: DRV (2017)

## Berufsunfähigkeitsschutz: entscheidend mehr Sicherheit.

Berufsunfähigkeit ist immer noch ein weit unterschätztes Risiko. Man sagt, dass jeder vierte Erwerbstätige in Deutschland frühzeitig aus dem Arbeitsleben ausscheidet. Berufsunfähigkeit ist dabei keine Frage des Alters, sondern betrifft Arbeitnehmer aller Altersstufen. Zunehmende Ursache hierfür sind psychische Erkrankungen.



### Gut zu wissen:

Es ist möglich, einen umfassenden Berufsunfähigkeitsschutz mit der Unterstützungskasse zu kombinieren. So erhalten Ihre Mitarbeiter eine doppelt gute Absicherung. HDI bietet Ihnen hier passende Lösungen, die sich in jedem Fall auszahlen.

### Im Trend: Lagern Sie Ihre bAV-Verwaltung einfach aus.

Wir behalten ständig mögliche Änderungen im Arbeits- und Steuerrecht im Blick. Selbstverständlich verfolgen wir auch laufend die aktuelle Rechtsprechung und sind über entsprechende Erlasse der Ministerien im Bilde. Je nachdem, ob die Versorgungszusage eine einmalige Kapitalleistung oder eine laufende Rentenzahlung vorsieht, übernehmen wir einmalig oder laufend alle notwendigen administrativen Tätigkeiten.

### Warum ist HDI die richtige Wahl für Sie?

HDI bietet Beratung, individuelle Lösungen und Kompetenz in der Umsetzung für alle Durchführungswege der bAV. Und das für Unternehmen jeder Größe und Branche sowie für deren Mitarbeiter. Sie erhalten zuverlässige, hochwertige und zukunftsfähige Lösungen. Setzen Sie bei Ihrer betrieblichen Altersversorgung auf unser Wissen und unsere langjährige Erfahrung.

## 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.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter [www.hdi.de/basisinformationsblatt](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt).