

# Die DALG präsentiert:

Pauschal dotierte Unterstützungskasse

# ...ist das etwas neues?

- 1891 Gründung der ersten Unterstützungskassen durch Firmen wie:  
Krupp, Siemens und Hoechst  
aktuell im 21. Jahrhundert...



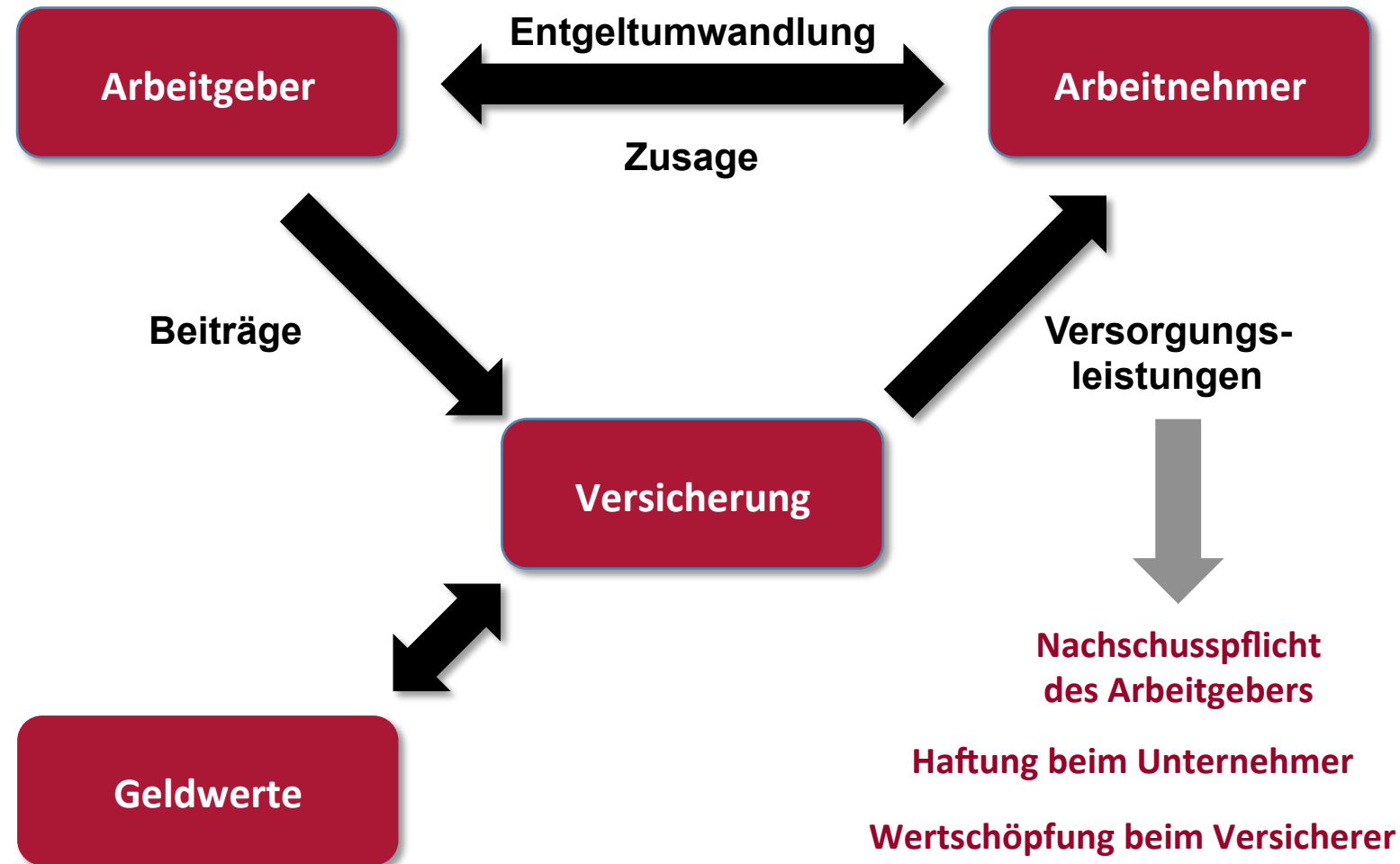
Seeing beyond

**SIEMENS**  
*Ingenuity for life*

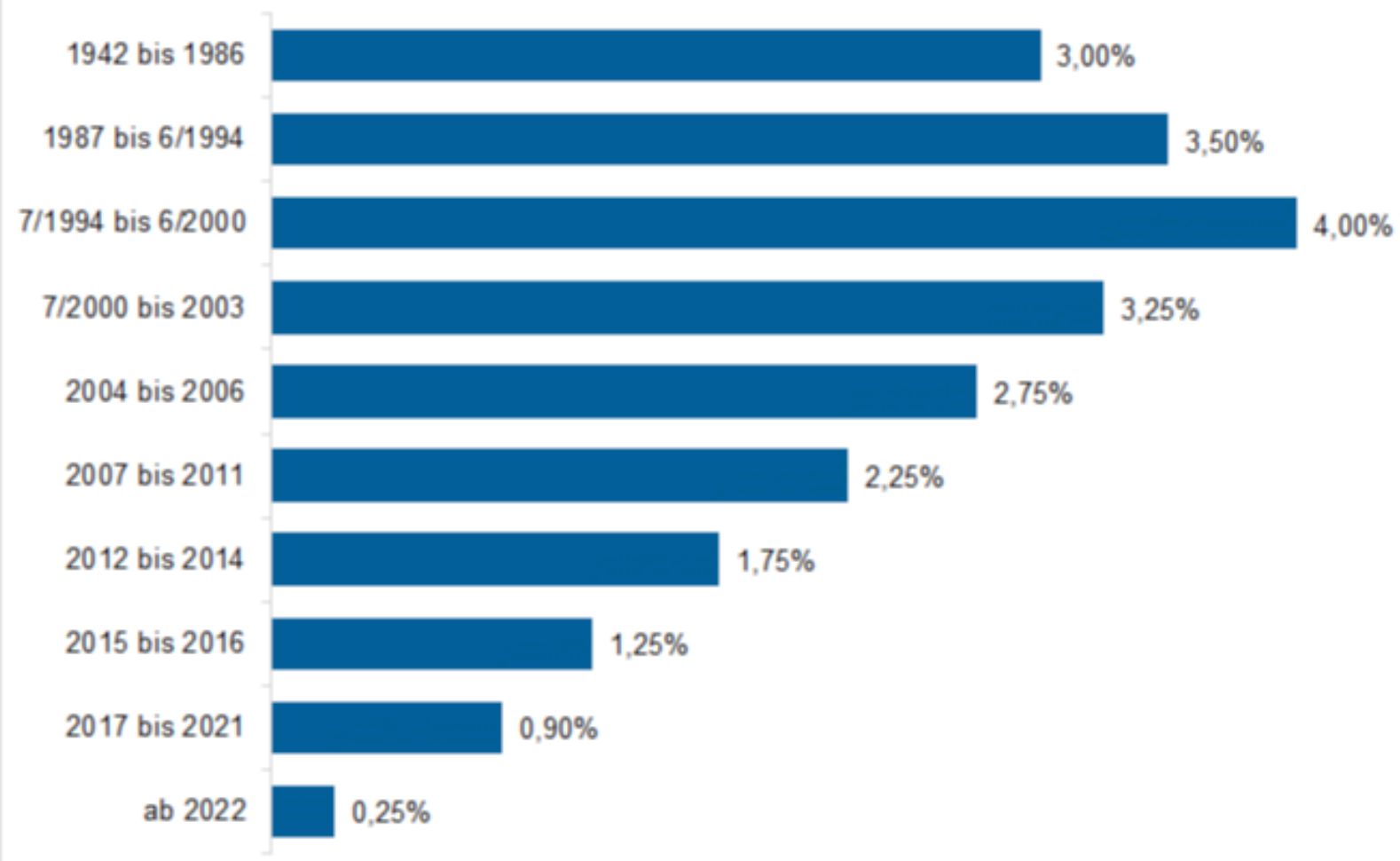


...und nahezu alle DAX-Unternehmen

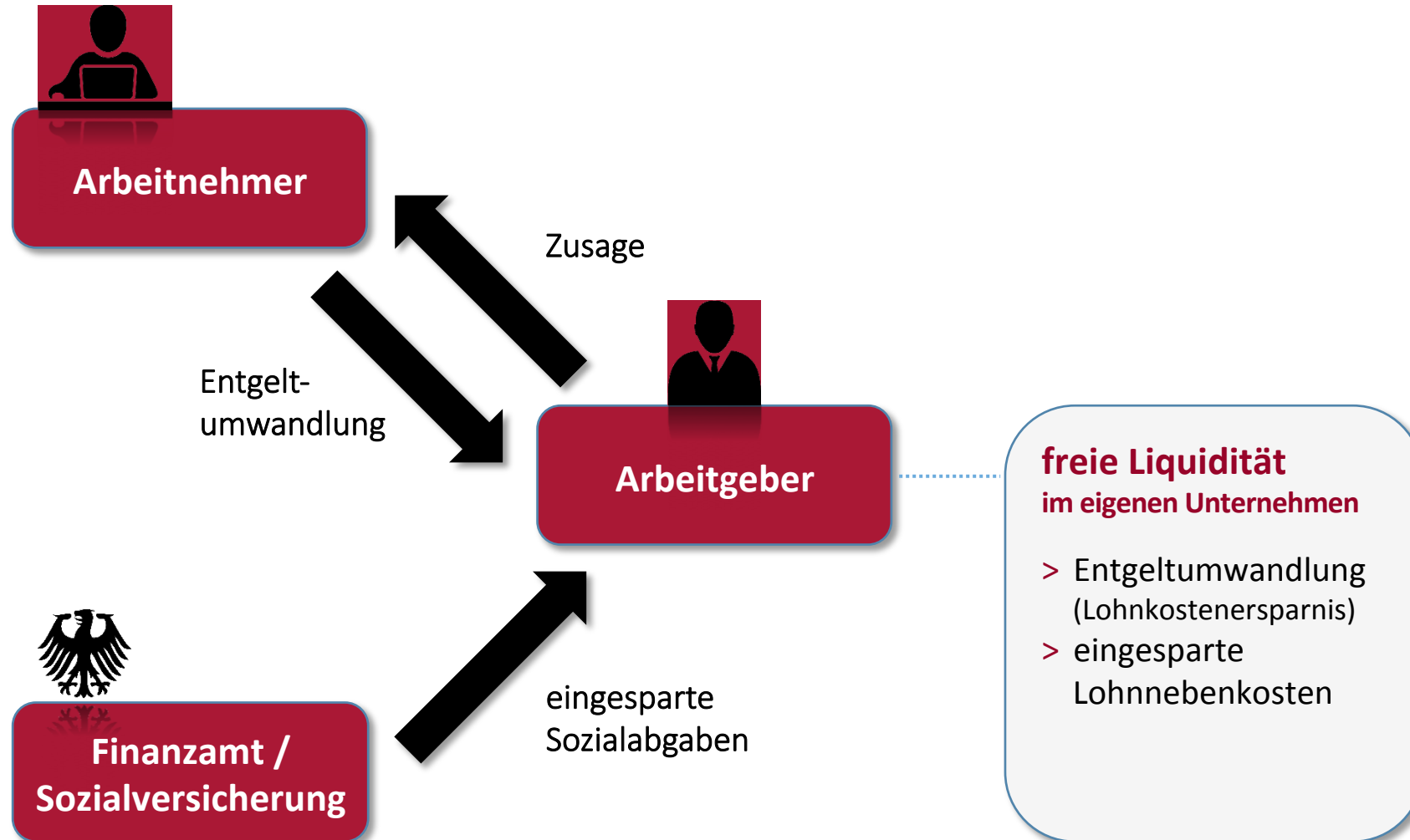
# Versicherungslösung



## VersicherungsJournal-Grafik

**Höchstrechnungs-zins in der Lebensversicherung**

# Die pauschaldotierte Unterstützungskasse - Betriebliche Versorgung ohne Liquiditätsabfluss



# Pauschal dotierte U-Kasse und herkömmliche Versicherungslösung im Vergleich

- Beitrag monatlich 130,00 €
- Laufzeit 32 Jahre
- Arbeitgeberfinanziert; ergibt einen

Bruttoaufwand in Höhe von	49.920,00 €
Nettoaufwand Versicherungslösung	27.137,00 €
Nettoaufwand U-Kasse	17.907,00 €
Ersparnis	+ 9.230,00 €

# Vorteile zusammengefasst

- Bilanzneutral, da **keine** Rückstellungen gebildet werden müssen
- **Freie Wahl** der Kapitalanlage
- **Insolvenzschutz** durch Pensions-Sicherungs-Verein
- **Keine** Nachfinanzierungs-Risiken
- **Liquidität** bleibt im Unternehmen, positiv für Basel-II-Rating
- Externe, **rechtssichere** Verwaltung
- Anpassung an wirtschaftliche Schwankungen möglich (**Krise**)
- Geld **bleibt** bis zur Zahlungspflicht **im Unternehmen**, auch wenn der Mitarbeiter vorzeitig ausscheidet.
- Rechtsgutachten mit Haftung von einer renommierten Anwaltskanzlei

# Arbeitnehmersvorteile

- Keine Kosten für den Mitarbeiter
- Volle Verzinsung ab dem ersten Euro (auf den kompletten Bruttobeitrag)
- Garantierte Verzinsung in doppelter oder dreifacher Höhe gegenüber der Versicherungsleistung
- Gesetzlicher Schutz vor Insolvenz durch den PSVaG
- Auszahlung zum Rentenbeginn steuerlich begünstigt (Fünftel-Regelung §34 EStG)



# Wie geht es weiter?

- 1) DALG QuickCheck ausfüllen
- 2) Erforderliche Unterlagen anbei
- 3) Verbindliche und kostenfreie Prüfung über die Anwaltskanzlei

Ergebnis positiv



... 2. Termin zur Detailbesprechung

Ergebnis negativ

