

Continentale Unterstützungskasse (CUK)

Intelligente Lösung, wenn es mehr bAV sein soll.

Für die ergänzende Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern einer GmbH sowie von Fach- und Führungskräften reicht die Direktversicherung alleine oft nicht aus. Ihre Versorgung kann durch die Unterstützungskasse ergänzt werden.

Die Kombination macht's.

Die Unterstützungskasse ermöglicht die Einrichtung von betrieblichen Versorgungswerken – auch dort, wo die Direktversicherung bereits ausgeschöpft ist oder gar nicht eingesetzt werden kann. Dabei bietet die Continentrale Unterstützungskasse als Gruppen-Unterstützungskasse auch kleinen und mittelständischen Unternehmen, die keine eigene Unterstützungskasse einrichten und verwalten möchten, die Möglichkeit, diesen Weg für die Durchführung ihrer betriebliche Altersversorgung zu nutzen.



Als Grundbaustein: Die Direktversicherung



Ein solider Grundbaustein der betrieblichen Altersversorgung ist die betriebliche Direktversicherung. Vom Staat werden seit 2018 Beiträge in Höhe von maximal 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (BBG West) durch Steuerfreiheit gefördert – in 2023 sind das 584 Euro im Monat. Sozialabgabenfrei sind bis zu 4 % der BBG West, monatlich also 292 Euro im Jahr 2023.

Bei Arbeitnehmern, die nicht mehr am Anfang ihrer beruflichen Laufbahn stehen bzw. bei überdurchschnittlich verdienenden Fach- und Führungskräften reicht dieser Aufwand unter Umständen nicht aus, um ihre Rentenlücke zu schließen.

Außerdem kann die staatliche Förderung der Direktversicherung nur im 1. Arbeitsverhältnis in Anspruch genommen werden.

Wenn es mehr sein soll: Continentrale Unterstützungskasse



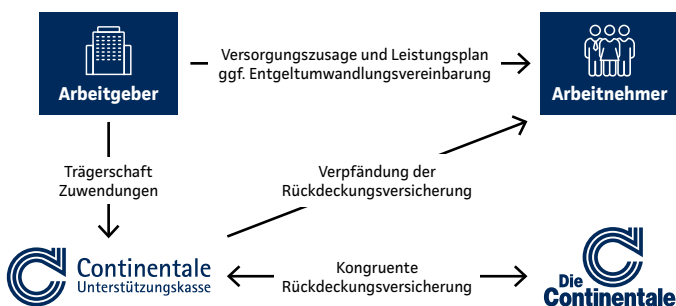
- Hochwertige Versorgungsleistungen, da Aufwendungen („Zuwendungen“) des Arbeitgebers in nahezu unbegrenzter Höhe steuer- und sozialabgabenfrei bleiben. Bei Entgeltumwandlung gilt die Sozialabgabenbefreiung bis 4 % der BBG West.
- Möglichkeit, eine betriebliche Altersversorgung in einem weiteren Arbeitsverhältnis aufzubauen.
- Doppelte Nutzung des sozialabgabenfreien Umwandlungsbetrags von bis zu 4 % der BBG West bei einer Entgeltumwandlung in Kombination mit einer Direktversicherung.
- Versorgung von Unternehmenszugehörigen, die nicht in einem Arbeitsverhältnis zum Unternehmen stehen (z.B. freie Handelsvertreter).
- Da die Versorgung auf die Unterstützungskasse ausgelagert wird, bleibt sie – im Unterschied zur alternativen Pensionszusage – in der Regel bilanzneutral.

Continentale Unterstützungskasse (CUK)

Vorteile der CUK

- Alle Vorteile einer rückgedeckten Gruppen-Unterstützungskasse, die ihre Versorgungszusagen durch die Rückdeckung mit den leistungsstarken Tarifen der Continentale Lebensversicherung periodengerecht ausfinanziert.
- Umfangreiches Leistungsspektrum für die Altersversorgung in Form einer Rente oder Kapitalzahlung, gegebenenfalls in Verbindung mit einer Hinterbliebenenversorgung und/oder Berufsunfähigkeitsleistungen.
- Komfortable Übernahme der kompletten Verwaltung der Anwarter- und Rentnerbestände inklusive des Einbehalts und der Abführung von Sozialabgaben und Steuern.

So funktioniert's



- Ein Arbeitgeber, der seinen Mitarbeitern eine Zusage auf Leistungen der bAV erteilen möchte, beauftragt mit der Durchführung die CUK. Dazu schließt er mit ihr einen Vertrag, mit dem er Trägerunternehmen der CUK wird. Ein Leistungsplan definiert die zugesagten Versorgungsleistungen.
- Die CUK wiederum schließt mit der Continentale Lebensversicherung eine Rückdeckungsversicherung exakt in der Höhe der zugesagten Leistungen ab (kongruente Rückdeckung). Damit wird das Versorgungskapital gleichmäßig, also periodengerecht, angespart. Die erforderlichen Zuwendungen zahlt der Arbeitgeber an die Unterstützungskasse.
- Bei Eintritt des Versorgungsfalls stehen die erforderlichen Mittel somit jederzeit bereit – dem Arbeitgeber droht keine Finanzierungslücke (Ausfinanzierung).

Umfassende bAV-Unterstützung

Wir unterstützen Sie bei der

- Vorschlagserstellung
- Bereitstellung aller notwendigen Unterlagen
- Beratung und Einführung der bAV vor Ort.

Sie haben Fachfragen oder Fragen zur bAV mit der Continentale? Sprechen Sie uns an.

bAV-Vertriebsunterstützung

Tel. 089 5153-400

Fax 089 5153-410

bav-vu@continentale.de



Verlässlicher Partner für die Zukunft

Die Continentale Lebensversicherung steht seit über 125 Jahren für Verlässlichkeit und Sicherheit. Unsere Tarife sind nachhaltig und konservativ kalkuliert. Sie bieten lebenslange Garantien, die Planungssicherheit für die Altersvorsorge geben. Mit sehr guten Kennzahlen sind wir für die Zukunft solide aufgestellt.



0989/01.2023

Continentale Lebensversicherung AG

Baierbrunner Straße 31–33 • 81379 München

makler.continentale.de • continentale.de

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbandes auf Gegenseitigkeit

