

## Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer

Mit unseren Lösungen zur Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung haben Sie die Möglichkeit, sich eine Altersvorsorge über Ihr Unternehmen aufzubauen und so Versorgungslücken im Alter zu schließen.

### Versorgungslücken schließen - Lebensstandard halten

Neben einer betrieblichen Versorgungslösung für die Mitarbeiter Ihres Unternehmens sollten Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) auch Ihre eigene Zukunft im Blick haben. Aufgrund meist geringerer Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung ist besonders für Sie die betriebliche Altersversorgung unerlässlich, um Ihren erreichten Lebensstandard im Rentenalter aufrecht erhalten zu können.

Mit den Lösungen für die **Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung (GGF-Versorgung)** setzt die FNZ Bank auf den flexibelsten und in Deutschland am meisten verbreiteten Durchführungsweg – die Pensionszusage. Dabei verpflichtet sich Ihr Unternehmen, Ihnen Leistungen aus dem Betriebsvermögen zu erbringen. Für diese Verpflichtungen werden in der Bilanz Rückstellungen gebildet. Durch die Rückdeckung mit Investmentfonds wird die Versorgungsleistung finanziert und partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds, sowohl an Kurssteigerungen als auch an Kursrückgängen.

### Maximale Vorteile ...

#### ... für Ihr Unternehmen

- Flexible und kostengünstige Rückdeckung von Pensionszusagen
- Steuerliche und bilanzielle Vorteile
- Insolvenzsicherung ohne Zusatzkosten
- Unternehmensorientiertes Reporting

#### ... für Sie als Privatperson

- Schließung der Versorgungslücke im Rentenalter
- Nutzung von Steuervorteilen
- Insolvenzschutz durch Einzelverpfändung
- Renditechancen durch Investmentfonds

### Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Diese Risiken können einzeln und kumuliert auftreten.

## Alles aus einer Hand

Die FNZ Bank macht die Rückdeckung von Pensionszusagen mit Investmentfonds für die GGF-Versorgung so einfach wie möglich. Sie erhalten ein komplettes Paket mit Kapitalanlage, Administration und Insolvenzschutz.

- Kapitalanlage**
- Rückdeckung über Investmentfonds
  - Große Auswahl: Fondsspektrum mit mehr als 10.000 Fonds von über 210 Verwaltungsgesellschaften
  - Möglichkeit von Fondsportfolios oder Integration eines Lebenszyklusmodells<sup>1</sup>
- Administration**
- Einfache Depoteröffnung und minimaler Verwaltungsaufwand
  - Unterstützung bei der Einrichtung der Pensionszusage
  - Breites Netzwerk an Fachexperten im bAV-Umfeld
  - Optional: Berechnung des Barwerts der Altersrente sowie des erforderlichen Sparbeitrags<sup>2</sup>
  - Umfangreiches Reporting, z.B. Bilanzwertaufstellung zum Bilanzstichtag und kumulierte Steuerbescheinigung
  - Online-Depotsicht
- Insolvenzschutz**
- Insolvenzschutz mittels Einzelverpfändung der Depots



<sup>1</sup> Altersabhängige Investition der Beiträge in einzelne Investmentfonds bzw. Fondsportfolios mit verschiedenen Risikoabstufungen.

<sup>2</sup> Berechnung des Barwerts und des Sparbeitrags kann im Rahmen eines Dienstleistungspaketes gegen Entgelt vereinbart werden.

### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.fnz.de](http://www.fnz.de) abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank SE angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der FNZ Bank SE erfolgen.