

Datum	15.09.2020
-------	------------

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

Finanzierungslücken von Pensionszusagen schließen

Pensionszusagen kommen bei hochwertigen Versorgungsmöglichkeiten zum Einsatz. Eine wichtige Klientel sind unter anderem Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF). Um der Verpflichtung im Versorgungsfall auch nachkommen zu können, werden in der Regel Rückdeckungsversicherungen abgeschlossen. Diese sind so ausgelegt, dass die zugesagte Altersleistung durch die voraussichtliche Ablaufleistung der Versicherung abgedeckt wird.



In der Praxis offenbaren sich hier jedoch häufig große Lücken: Aufgrund der anhaltenden Niedrigzinspolitik sowie spezieller handels- und steuerrechtlicher Bewertungsvorschriften reichen die zum Zeitpunkt der Fälligkeit zur Verfügung stehenden Rückdeckungswerte häufig nicht aus, um die Versorgungsverpflichtung erfüllen zu können. Diesen Nachfinanzierungsbedarf gilt es rechtzeitig zu erkennen und die Lücke zu schließen - um daraus erwachsende Bilanz- und Cash-Flow-Risiken in der Zukunft zu vermeiden.

Lösungsansatz: Ausfinanzierung und Ablaufmanagement

Klären Sie mit Ihren Kunden deshalb frühzeitig folgende zwei Fragen:

- Ist die Zusage kongruent ausfinanziert?
- Wie wird nach Leistungsbeginn mit der Zusage weiter verfahren?

Wird eine Deckungslücke erkannt, bietet sich beispielsweise eine Ausfinanzierung mit klassischen Rückdeckungsversicherungen an. Die mit den Rechnungsgrundlagen verbundenen Garantien der – aufgeschobenen oder sofort beginnenden – Condor-Tarife gelten während der gesamten Vertragslaufzeit und damit bis zum Lebensende der versicherten Person.

Die zweite Frage bezieht sich auf die Gestaltung des Ablaufmanagements. Hier ist zu entscheiden, ob Versorgung und Verwaltung im Unternehmen verbleiben oder ob eine Auslagerung bzw. Übertragung auf einen externen Versorgungsträger gewünscht wird.

Condor – Ihr Partner für bAV

Condor zählt zu den finanzstärksten Versicherern Deutschlands. Gerne unterstützen wir Sie bei der individuellen Analyse und den optimalen Lösungen für das Ablaufmanagement. Nutzen Sie dafür unser neues [Sellingsheet](#) im Maklerportal auf der Seite zur [GGF-Versorgung](#).

Möchten Sie mehr zur GGF-Versorgung erfahren? Im **Online-Seminar am 25.09.2020 um 10 Uhr** erläutern Ihnen **Ulrich Roß** und **Annett Brauckmann**, worauf es bei der GGF-Versorgung ankommt und wie Condor Sie dabei unterstützt – [hier direkt zum Online-Seminar anmelden](#).

Alle relevanten Informationen zu den bAV-Lösungen der Condor finden Sie im Maklerportal auf der Seite: [Produkte > Leben Firmen \(bAV\)](#) und auf www.makler-leuchttuerme.de.

Haben Sie Fragen? Ihr [Maklerbetreuer bAV](#) oder der [bAV-Beratungsservice](#) helfen Ihnen gerne weiter.

Impressum

KRAVAG, R+V und CONDOR gehören zur R+V Versicherungsgruppe.

Herausgeber dieses Newsletters:

R+V Allgemeine Versicherung AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger.

Vorstand: Dr. Edgar Martin, Vorsitzender; Jens Hasselbacher, Tillmann Lukosch, Julia Merkel, Marc René Michallet.

Sitz: Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Handelsregister Nr. HRB 2188, Amtsgericht Wiesbaden, USt-IdNr. DE 811198334

Verantwortlich für den Newsletter:

Markus Rumpf, Leiter Vertriebsunterstützung

und -kommunikation

E-Mail: G_Maklerredaktion@ruv.de