

# FAQ zur Alte Leipziger Unterstützungskasse e.V.

## Grundlagen

3

Welche Merkmale hat die Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Wie funktioniert eine Versorgung über die Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Wer finanziert die Leistungen?

Wer sind versorgungsberechtigte Hinterbliebene?

## Steuer- und Sozialversicherungsrecht

3

Welche steuerlichen Beschränkungen muss die Alte Leipziger Unterstützungskasse beachten?

Welche Auswirkungen können die steuerlichen Beschränkungen auf die Alte Leipziger Unterstützungskasse haben?

Welche Unternehmer können die steuerlichen Vorteile im Rahmen der Alte Leipziger Unterstützungskasse nutzen?

Welche steuerlichen Auswirkungen sind bei einer Unterstützungskassenversorgung zu beachten?

Welche sozialversicherungsrechtlichen Auswirkungen sind bei einer Unterstützungskassenversorgung zu beachten?

Wie kann eine fondsgebundene Altersversorgung steuerlich wirksam über die Alte Leipziger Unterstützungskasse erfolgen?

## Sicherheit

5

Wann sind die Ansprüche des Arbeitnehmers gesetzlich unverfallbar?

Was geschieht, wenn der Arbeitnehmer vor Erreichen der gesetzlichen Unverfallbarkeit ausscheidet?

## Unser Modell

5

Welche Arten von Leistungsplänen gibt es bei der Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Welche Leistungen bietet die Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Wie werden die Leistungen abgesichert?

Welche Tarife werden im Rahmen der Rückdeckungsversicherung verwendet?

Was ist mit Einmalbeiträgen oder abgekürzter Beitragszahlung?

Kann die Versorgungsleistung vorzeitig ausgezahlt werden?

Welche Möglichkeiten gibt es bei Ausscheiden des Arbeitnehmers?

## Dienstleistungen und Honorare

7

Welche Dienstleistungen umfasst die Einrichtung und Verwaltung eines Versorgungswerkes?

Welches Honorar erhebt die Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH?

## Leistungsplan

8

Welche Informationen werden für die Beratung und Erstellung von Vorschlägen benötigt?

Bekommt der Arbeitnehmer Bescheinigungen zum Versorgungsvertrag?

## Highlights

9

Welche Vorteile gibt es für den Arbeitgeber?

Welche Vorteile gibt es für den Arbeitnehmer?

## Abkürzungen

AG	Aktiengesellschaft
bAV	Betriebliche Altersversorgung
BetrAVG	Betriebsrentengesetz (Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung)
EStG	Einkommensteuergesetz
GGF	Gesellschafter-Geschäftsführer
KStG	Körperschaftsteuergesetz
LPartG	Lebenspartnerschaftsgesetz
PSV	Pensions-Sicherungs-Verein
SGB	Sozialgesetzbuch

## Grundlagen

### Welche Merkmale hat die Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Die Alte Leipziger Unterstützungskasse ist

- eine Gruppenunterstützungskasse und hat ihren Sitz in Stuttgart. Die Leistungsversprechen der Alte Leipziger Unterstützungskasse werden bei der Alte Leipziger Leben kongruent rückgedeckt.
- eine soziale Einrichtung in der Rechtsform eines eingetragenen Vereins.
- eine (für Zwecke der Steuerbefreiung) unsegmentierte Unterstützungskasse, die die Einhaltung der einschlägigen steuerlichen Vorschriften bzgl. der Versorgungsleistungen und der Versorgungsempfänger über die gesamte Unterstützungskasse betrachtet und nicht für jedes Trägerunternehmen einzeln.

### Wie funktioniert eine Versorgung über die Alte Leipziger Unterstützungskasse?

Der Arbeitgeber erteilt seine Versorgungszusagen mittelbar über die zwischengeschaltete Unterstützungskasse. Die für die Zahlung der Leistungen an die Versorgungsberechtigten notwendigen Mittel erhält die Unterstützungskasse durch entsprechende Zuwendungen des Arbeitgebers (Trägerunternehmens). Die Unterstützungskasse verwendet diese Zuwendungen für die Finanzierung von Rückdeckungsversicherungen bei der Alte Leipziger Leben.

### Wer finanziert die Leistungen?

Es besteht die Möglichkeit, Leistungen

- durch den Arbeitgeber oder
- den Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung) oder
- durch beide zu finanzieren (Mischfinanzierung).

### Wer sind versorgungsberechtigte Hinterbliebene?

- **Der überlebende Ehegatte**, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt des Todes verheiratet war.
- **Der Lebenspartner**, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt seines Todes in einer gemäß § 1 LPartG eingetragenen Partnerschaft gelebt hat.
- **Der Lebensgefährte** des nicht verheirateten Versicherten, mit dem dieser zum Zeitpunkt seines Todes in einer auf Dauer angelegten eheähnlichen Gemeinschaft gelebt hat und den dieser der Alte Leipziger Unterstützungskasse vor Eintritt des Versorgungsfalles genannt hat.
- **Die Kinder** des Versicherten im Sinne des § 32 Absatz 3, Absatz 4 Satz 1 Nr. 1 bis 3 und Absatz 5 EStG, maximal aber bis zur Vollendung des 25. Lebensjahrs.
- Sonstige Erben des Versorgungsberechtigten (hier ist die Todesfalleistung jedoch auf insgesamt 7.669 € begrenzt).

## Steuer- und Sozialversicherungsrecht

### Welche steuerlichen Beschränkungen muss die Alte Leipziger Unterstützungskasse beachten?

- Die Versorgungsberechtigten in der Alte Leipziger Unterstützungskasse müssen mehrheitlich aus Arbeitnehmern bestehen.
- Es müssen Obergrenzen bei den Leistungsversprechen beachtet werden (siehe Druckstück bav 213).
- Die Zuwendungen an die Alte Leipziger Unterstützungskasse müssen laufend sowie in gleicher Höhe oder steigend vorgesehen sein. Es sind keine Rückdeckungsversicherungen mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer oder Einmalbeitrag möglich.

- Todesfalleistungen dürfen ausschließlich an die nach den steuerlichen Vorschriften zulässigen versorgungsberechtigten Hinterbliebenen ausgezahlt werden.
- Für die Versorgung von GGF sind hinsichtlich Erdienbarkeit, Ernsthaftigkeit, Finanzierbarkeit, Wartezeit / Beobachtungszeitraum, Schriftformerfordernis / Klarheitsgebot, Üblichkeit und Angemessenheit die gleichen Grundsätze wie bei einer Direktzusage zu beachten.

### **Welche Auswirkungen können die steuerlichen Beschränkungen auf die Alte Leipziger Unterstützungskasse haben?**

Für die Versorgung von Unternehmern oder Gesellschaftern sowie für Versorgung, deren zugesagte Leistungen die im Druckstück bay 213 genannten Begrenzungen (88 % der Fälle) für Unterstützungskassenzusagen überschreiten, sind aus steuerlichen Gründen bei der Aufnahme in die Alte Leipziger Unterstützungskasse besondere Voraussetzungen zu beachten. Diese Voraussetzungen können jeweils nur unter Berücksichtigung der Umstände zum Aufnahmezeitpunkt geprüft werden. Sollten sie zum beabsichtigten Termin nicht vorliegen, kann eine Verschiebung des Aufnahmetermins erforderlich sein.

### **Welche Unternehmer können die steuerlichen Vorteile im Rahmen der Alte Leipziger Unterstützungskasse nutzen?**

- Zum Beispiel
  - GGF einer GmbH
  - Beteiligte Vorstandsmitglieder einer Aktiengesellschaft (und deren Angehörige)
  - Personengesellschafter nach Ausübung der Option nach § 1a KStG, siehe auch pst 3018
- Nicht
  - Personengesellschafter ohne Ausübung der Option nach § 1a KStG
  - Nur-Gesellschafter einer GmbH
  - Einzelunternehmer

### **Welche steuerlichen Auswirkungen sind bei einer Unterstützungskassenversorgung zu beachten?**

- Beim Versorgungsberechtigten fallen in der Finanzierungsphase keine Steuern an.
- Die Leistungen aus einer Unterstützungskassenzusage unterliegen der nachgelagerten Besteuerung
  - als nachträglicher Arbeitslohn nach § 19 EStG (Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit)
  - unter Berücksichtigung des Werbungskostenpauschbetrags (102 €)
  - unter Berücksichtigung des Versorgungsfreibetrags (max. 990 € in 2025) zzgl. eines Zuschlags (297 € in 2025). Beide Beträge werden bis 2058 stufenweise auf 0 € reduziert.
  - Bei einer Kapitalleistung kann zur Minderung der Steuerprogression die Fünftelungsregelung zur Anwendung kommen.

### **Welche sozialversicherungsrechtlichen Auswirkungen sind bei einer Unterstützungskassenversorgung zu beachten?**

- **Arbeitgeberfinanziert**
  - Zuwendungen an die Alte Leipziger Unterstützungskasse sind sozialversicherungsfrei.
- **Arbeitnehmerfinanziert**
  - Zuwendungen bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (3.864 € im Jahr 2025) sind sozialversicherungsfrei.
- Nach § 229 SGB V besteht für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung für Leistungen der bAV grundsätzlich Beitragspflicht zur Krankenversicherung der Rentner sowie zur Pflegeversicherung.

- Bei Kapitalleistungen gilt ein Einhundertzwanzigstel der Leistung als monatlicher Zahlbetrag der Versorgungsbezüge, längstens jedoch für einhundertzwanzig Monate.
- Mit dem GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz wurde zum 01.01.2020 für alle Leistungen der bAV zusätzlich zur Freigrenze ein Freibetrag eingeführt. Das bedeutet, dass in der Krankenversicherung der Rentner erst Leistungen verbeitragt werden müssen, die diesen Freibetrag übersteigen (2025: monatlich 187,25 €). Dies führt zu einer Ersparnis von bis zu 32 € monatlich.

### **Wie kann eine fondsgebundene Altersversorgung steuerlich wirksam über die Alte Leipziger Unterstützungskasse erfolgen?**

Über den Weg der beitragsorientierten Leistungszusage und den hierfür von der Alte Leipziger Unterstützungskasse vorgesehenen Tarife (FR20, HR20, HR25). Die Alte Leipziger hat in einem langwierigen Verfahren mit der Finanzverwaltung die steuerlichen Grundlagen für die Nutzung auch fondsgebundener Tarife für den Weg der rückgedeckten Unterstützungskasse geschaffen. So kann nun auch in dem Durchführungsweg Unterstützungskasse chancenorientiert investiert werden. Je nach Anlage kann auch in ETFs, Dimensional Fonds, globalen Aktienfonds usw. investiert werden.

## **Sicherheit**

### **Wann sind die Ansprüche des Arbeitnehmers gesetzlich unverfallbar?**

#### **Entgeltumwandlung**

Die gesetzliche Unverfallbarkeit tritt sofort ein.

#### **Arbeitgeberfinanzierte Versorgung**

- Die gesetzliche Unverfallbarkeit tritt ein, wenn der Arbeitnehmer mindestens 21 Jahre alt ist und die Zusage seit drei Jahren besteht.
- Der Arbeitgeber kann vertraglich eine kürzere Frist ermöglichen.

### **Was geschieht, wenn der Arbeitnehmer vor Erreichen der gesetzlichen Unverfallbarkeit ausscheidet?**

Das aus der Rückdeckungsversicherung freiwerdende Vermögen (Rückkaufswert) wird mit den Beitragszahlungen für andere Versicherte verrechnet, sofern keine vertragliche Unverfallbarkeit besteht.

## **Unser Modell**

### **Welche Arten von Leistungsplänen gibt es bei der Alte Leipziger Unterstützungskasse?**

- Statische Leistungspläne  
Leistungszusagen und beitragsorientierte Leistungszusagen, deren Leistungshöhe bzw. zugrunde liegender Beitragsaufwand über die gesamte Vertragslaufzeit unverändert bleiben.
- Dynamische Leistungspläne  
Leistungszusagen und beitragsorientierte Leistungszusagen, deren Leistungshöhe bzw. zugrunde liegender Beitragsaufwand regelmäßig an die Veränderung bestimmter Bezugsgrößen (z.B. Gehalt) anzupassen sind.

### **Welche Leistungen bietet die Alte Leipziger Unterstützungskasse?**

Die Alte Leipziger Unterstützungskasse bietet:

- Art der Leistung
  - Altersrentenleistungen
  - Kapitalleistungen
  - Kapitalleistungen mit Rentenwahlrecht
  - Berufsunfähigkeitsleistungen
  - Erwerbsminderungsleistungen
  - Hinterbliebenenleistungen
- Zwei Zusagearten
  - Leistungszusage (arbeitgeberfinanziert)
  - Beitragsorientierte Leistungszusage (arbeitgeber- oder arbeitnehmerfinanziert)

### Wie werden die Leistungen abgesichert?

- Versorgungszusagen, die über die Alte Leipziger Unterstützungskasse erteilt werden, sind bei der Alte Leipziger Leben kongruent rückgedeckt.
- Durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an den Versorgungsberechtigten und seine Hinterbliebenen kann ein privatrechtlicher Insolvenzschutz erzielt werden.
- Bei gesetzlich unverfallbaren Anwartschaften und laufenden Leistungen besteht eine Absicherung über den PSV.
  - Für Entgeltumwandlungszusagen bis 4 % der BBG: Sofort insolvenzgeschützt und sofortige PSV-Beitragspflicht.
  - Für Entgeltumwandlungszusagen über 4 % der BBG: PSV-Beitragspflicht (und somit Schutz) besteht erst 2 Jahre nach Zusageerteilung, trotz sofortiger gesetzlicher Unverfallbarkeit.
- Durch § 8 Absatz 2 Satz 3 BetrAVG ist es dem Versorgungsberechtigten bei Unterstützungskassenzusagen unter bestimmten Voraussetzungen auch möglich, eine auf sein Leben abgeschlossene Rückdeckungsversicherung im Falle der Insolvenz des Arbeitgebers auf sich übertragen zu lassen und mit eigenen Beiträgen fortzuführen. Siehe hierzu pst 3020.

### Welche Tarife werden im Rahmen der Rückdeckungsversicherung verwendet?

#### Tarife für die Rückdeckungsversicherung

- LV10 – Kapitalleistung
- AR10, AR20, RV15, RV25, RV30, FR20, HR20, HR25 Pensionsrente PE10, PE20, PV10, PV20 – Altersrente mit lebenslanger Rentenzahlung. Die Vereinbarung einer garantierten Rentensteigerung während der Rentenbezugszeit ist grundsätzlich möglich.
- Überschussverwendungsarten
  - Beitragsverrechnung (nur Kollektiv)
  - Rentenzuwachs (bei RV)
  - Wertzuwachs (bei AR, FR20 und HR20 / HR25)
  - Erlebensfallbetonter Summenzuwachs (bei LV)
  - Summenzuwachs (bei LV)
- Zusatzversicherungen
  - BZ10 / BZ11 – Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Die Vereinbarung einer garantierten Rentensteigerung während der Rentenbezugszeit ist grundsätzlich möglich.)
  - EZ10 / EZ11 – Erwerbsminderungs-Zusatzversicherung (Die Vereinbarung einer garantierten Rentensteigerung während der Rentenbezugszeit ist grundsätzlich möglich.)
  - HZ10 – Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung (bei RV15, RV30)
  - WZ10 – Waisenrenten-Zusatzversicherung (bei RV15, RV30)

### Was ist mit Einmalbeiträgen oder abgekürzter Beitragszahlung?

Sowohl Einmalbeitragszahlung wie auch abgekürzte Beitragszahlung für die Rückdeckungsversicherungen sind für Anwärtler einer Unterstützungskassenversorgung nicht möglich. Laufende Renten können durch Einmalbeitrag finanziert werden.

### Wie kann die Fondsauswahl beim Tarif FR20 geändert werden?

Der Arbeitgeber kann die Fondsauswahl ändern lassen, indem er der Alte Leipziger Unterstützungskasse den Änderungswunsch mitteilt. Die Unterstützungskasse wird dann die Änderung der Fondsauswahl in der Rückdeckungsversicherung veranlassen.

Der Arbeitgeber und die Alte Leipziger Unterstützungskasse können jedoch auch den Arbeitnehmer durch das Druckstück bav 427 „Bevollmächtigung des Arbeitnehmers zum Fondswechsel“ bevollmächtigen, die Fondsauswahl anzupassen. Der Arbeitnehmer kann danach über die Fondswechsel-Funktion des Kundenportals „fin4u“ oder im Internet den Fondswechsel mitteilen.

### Kann die Versorgungsleistung vorzeitig ausgezahlt werden?

Die vorzeitige Inanspruchnahme der Versorgungsleistung (Kapitalleistung / Altersrente) ist im Rahmen der für die bAV geltenden Regelungen möglich, wenn eine Vollrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung bezogen wird (§ 6 BetrAVG).

### Welche Möglichkeiten gibt es bei Ausscheiden des Arbeitnehmers?

- Der neue Arbeitgeber übernimmt die Versorgung und wird Trägerunternehmen.
- Der neue Arbeitgeber übernimmt die Versorgung nicht, die unverfallbare Anwartschaft wird bei dem alten Arbeitgeber aufrechterhalten.
- Die Anwartschaft wird innerhalb der Bagatellgrenzen des § 3 BetrAVG abgefunden.

## Dienstleistungen und Honorare

### Welche Dienstleistungen umfasst die Einrichtung und Verwaltung eines Versorgungswerkes?

Die Einrichtung und Verwaltung der bAV im Rahmen eines Versorgungswerkes der Alte Leipziger Unterstützungskasse wird auf Honorarbasis von der Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH übernommen und umfasst folgende Dienstleistungen:

- Ausfertigung und Aktualisierung der Leistungspläne
- Erstellung von Versorgungsbescheinigungen
- Ermittlung der Beitragsbemessungsgrundlage und Ausstellung des PSV-Testats
- Berechnung von Versorgungsverpflichtungen und Abfindungsbeträgen
- Ermittlung und Dokumentation von unverfallbaren Anwartschaften
- Hinweis auf Überprüfung der Anpassung laufender Renten im Rahmen des § 16 BetrAVG
- Auszahlung der laufenden Brutto-Rentenverpflichtungen an das Trägerunternehmen

### Welches Honorar erhebt die Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH?

- Bei **statischen Leistungsplänen** mit Rückdeckung nach den Tarifen AR10, AR20, RV15, RV25, RV30, FR20, HR20, HR25, PE10, PE20, PV10, PV20 oder LV10 wird ab einem durchschnittlichen monatlichen Beitragsaufwand von 50 € pro Person kein Honorar erhoben. Die Regelungen finden Sie auch im Druckstück bav 267.

- Ein statischer Leistungsplan liegt vor, wenn die Versorgungsleistungen über die gesamte Laufzeit unverändert bleiben bzw. nur entsprechend der Überschussentwicklung der zugehörigen Rückdeckungsversicherung erhöht werden. Eine Einbeziehung von Berufsunfähigkeits-, Erwerbsminderungs- oder Hinterbliebenenleistungen ist möglich, soweit auch hier die Leistungen über die gesamte Laufzeit unverändert bleiben. Bei Einschluss einer Berufsunfähigkeits-, Erwerbsminderungs-Zusatzversicherung werden die Überschüsse in die Hauptversicherung eingerechnet. Bei der Hinterbliebenenrenten- und Waisenrenten-Zusatzversicherung werden die Überschüsse analog der Hauptversicherung verwendet.
- Ab 5.000 € Jahresbeitrag pro Person wird auf das Honorar für den jeweiligen Leistungsanwärter verzichtet.
- Ab 30.000 € Gesamtjahresbeitrag für das Trägerunternehmen wird ebenfalls kein Honorar erhoben.
- In allen anderen Fällen beträgt das Honorar für die Verwaltung des Versorgungswerkes 20 € pro Person und Jahr; maximal wird pro Trägerunternehmen ein Honorar in Höhe von 500 € jährlich erhoben.

Diese Regelungen gelten sowohl für arbeitgeber-, arbeitnehmer- sowie für mischfinanzierte Zusagen und für den Standardfall der Auszahlung von Bruttoleistungen.

Soll die Rentenverwaltung (Nettoabrechnung der Versorgungsleistungen) von der Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH durchgeführt werden, ist dazu eine separate Dienstleistungsvereinbarung zu schließen. Einzelheiten über Umfang und Kosten sind dem Druckstück bav 268 „Rentenverwaltung bei der Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH“ zu entnehmen.

## Leistungsplan

### Welche Informationen werden für die Beratung und Erstellung von Vorschlägen benötigt?

- Persönliche Daten der zu versichernden Personen (Name, Geburtsdatum, Familienstand, Einkommen, etc.)
- Risiken, die abgesichert werden sollen (Versorgungsmodell)
- Vorgesehener Aufwand pro Person für die bAV oder Höhe der Leistungen
- Gewünschte Zahlungsweise
- Tätigkeiten der zu versichernden Personen zur Bestimmung der Berufsgruppen für die Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungs-Zusatzversicherung
- Struktur der Belegschaft nach Tätigkeit, Alter, Verdienst
- Rentenbeginnalter

### Bekommt der Arbeitnehmer Bescheinigungen zum Versorgungsvertrag?

Ja, nach Abschluss des Vertrages zwischen dem Arbeitgeber und der Alte Leipziger Unterstützungskasse bekommt jeder Arbeitnehmer eine Versorgungsbescheinigung.



## Highlights

### Welche Vorteile gibt es für den Arbeitgeber?

- Hohe Versorgungsleistungen und Versorgung von GGF möglich
- Finanzierung von Versorgungsleistungen über die Grenzen des § 3 Nr. 63 EStG hinaus; d.h. der Arbeitgeber kann eine adäquate Versorgung für Führungskräfte ermöglichen
- Bindung von Arbeitnehmern
- Motivation der Arbeitnehmer
- Bessere Chancen bei der Akquirierung von Personal
- Beiträge (auch aus Entgeltumwandlung) sind Betriebsausgaben
- Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen oder alternativ Arbeitgeberzuschuss möglich
- Keine Bilanzberührung – keine Pensionsrückstellungen
- Auslagerung der Versorgungsrisiken

### Welche Vorteile gibt es für den Arbeitnehmer?

- Hohe Versorgungsleistungen möglich
- Kapitalzusagen möglich
- Bei Kapitalleistungen kann die Fünftelungsregelung genutzt werden.
- Steuerfreie Einzahlung über die Grenzen des § 3 Nr. 63 EStG hinaus
- Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen möglich

