

### Erfrischend einfach ist der Umgang mit einer pauschaldotierte Unterstützungskasse

Genau so einfach ist im Grunde die wirtschaftliche Ausgestaltung. Ein langer Anlagehorizont mit stabilen Werten, sowie Einsparungen im Bereich Steuern und Beiträgen senken den Bedarf für die sichere Ausfinanzierung einer pdUK deutlich. Dem Unternehmen bieten sich dadurch ungeahnte Möglichkeiten, neue Mehrwerte zu generieren, anstatt dieses ertragreiche Geschäftsfeld weiterhin Versicherern und Banken zu überlassen.

#### Hier ein praktisches Beispiel.

Die Firma führt für Ihre Mitarbeiter ein modernes und motivierendes Versorgungssystem ein. Über die Entgeltumwandlung fließen dem Unternehmen neben neuer Liquidität auch Vorteile aus diversen Ersparnissen zu. Die Firma spart dadurch entweder erhebliche Ausgaben für Bankzinsen oder lässt das Geld einfach langfristig für sich arbeiten.

In der Praxis wirtschaften Firmen damit teils im eigenen Unternehmen und teils in stabilen Vermögenswerten wie ertragsreichen und stabilen Sachwerten. Im Ergebnis sogar weitaus mehr als im unteren Beispiel dargestellt.

<b>Schritt 1</b>	Entgeltumwandlung durch Mitarbeiter	200,00 €
	+ Ersparnis aus Sozialversicherung	40,00 €
	- Verwaltung und Pensions-Sicherung	18,00 €
	<b>Zufluss aus Entgeltumwandlung <sup>(1)</sup></b>	<b>222,00 €</b>



<b>Schritt 2</b>	Zusage	Mögliches Ergebnis nach Abzug sämtlicher Kosten <sup>(2)</sup>			
		2,0%	3,0%	4,0%	5,0%
Zins	<b>2,0%</b>	<b>2,0%</b>	<b>3,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>5,0%</b>
Ergebnis	98.545 €	107.662 €	125.625 €	147.462 €	174.063 €
<b>Überschuss für die Firma <sup>(3)</sup></b>		<b>9.117 €</b>	<b>27.080 €</b>	<b>48.917 €</b>	<b>75.518 €</b>

#### Schritt 3

Für das obige Beispiel reicht bereits eine Verzinsung von ca. **1,45%** aus, um die Versorgungszusagen zu finanzieren. Wegen des langen Anlagehorizontes sind **stabile Anlagewerte** möglich, weshalb sie die pdUK schon seit über 100 Jahren auch bewährt.

Kurzum, die Mitarbeiter sind hochmotiviert und das Unternehmen generiert aus Überschüssen neue betriebswirtschaftliche Vorteile. **Eine echte WIN-WIN Situation.**

- Kurz notiert:**
- ✓ Liquidität bleibt im Unternehmen
  - ✓ Imagesteigerung
  - ✓ Fachkräftegewinnung
  - ✓ Höhere Wettbewerbsfähigkeit
  - ✓ Bankenunabhängigkeit wird gefördert
  - ✓ Hohe Mitarbeiterbindung

<sup>(1)</sup> Im Rahmen der Entgeltumwandlung steuerpflichtige Einnahmen. Dem gegenüber stehen die Betriebsausgaben aus Dotierungsmöglichkeit gem. §4d EStG.

<sup>(2)</sup> Einrichtung, Verwaltung, PSV, <sup>(3)</sup> Beispiel für einen 37-jährigen Mitarbeiter

#### Kontakt:

Marthastr. 16  
90482 Nürnberg  
Email: info@authent-gruppe.de  
Telefon: 0911 37 657-265  
Telefax: 0911 37 657-299