



Hand in Hand ist  
**HanseMerkur**

# Machen Sie mehr aus Ihrer Altersvorsorge

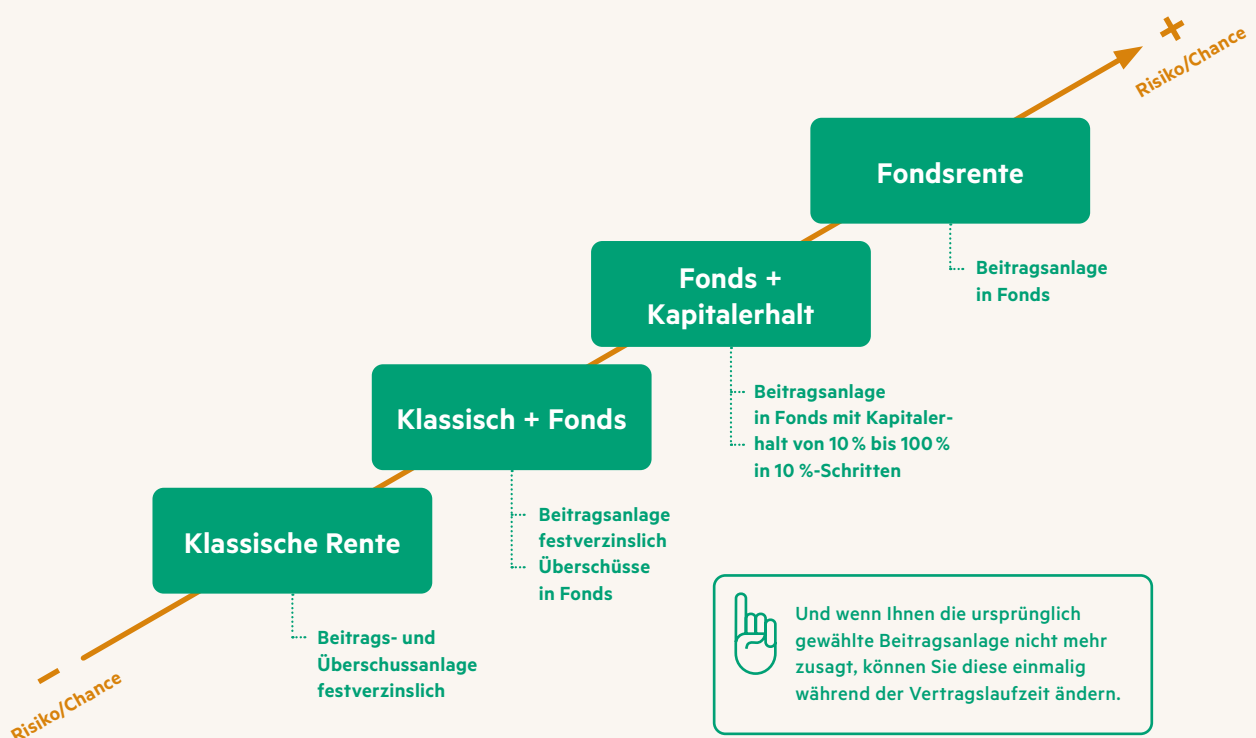
## Unsere Lösungen speziell für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer

Als beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer (bGGF) besteht in der Regel kein oder nur ein geringer gesetzlicher Rentenanspruch. Also gilt es, clever alle Möglichkeiten zu eruieren, um eine renditestarke Altersvorsorge aufzubauen.

### Sie haben die Wahl

Die Direktversicherung ist die flexibelste Form im Rahmen einer betrieblichen Altersvorsorge, die für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer renditestarke Vorteile bietet.

Da Sie nicht als Arbeitnehmer im Sinne des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) gelten, ist eine Beitragsanlage ganz nach Ihren Wünschen möglich. Sie können sich zwischen sichereren, wie z.B. klassischen, wie auch risikoreicheren Beitragszahlungsformen, wie z.B. rein in Fonds, entscheiden.



# Clever sein – Chancen nutzen!

## Hohe Steuerförderung mit den Chancen des Kapitalmarktes kombinieren

Sie können in 2026 Beiträge bis 8.112 EUR (676 EUR p.m.) für Ihren Ruhestand aus Teilen der Vergütung sparen und keine Steuern dafür zahlen. Und das bringt viel!

**Beispiel:** Ein 35-jähriger lediger beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer mit einem zu versteuernden Monatseinkommen von 7.100 EUR (KiSt-pflichtig 9%; Zusatzbeitrag GKV 2,9%) zahlt 32 Jahre monatlich 600 EUR in eine rein fondsgebundene Direktversicherung ein.

	Ohne Direktversicherung	Mit Direktversicherung
Bruttoeinkommen	7.100,00 EUR	7.100,00 EUR
Steuerabgaben	1.732,58 EUR	1.480,75 EUR
Kirchensteuer	155,93 EUR	133,27 EUR
Solidaritätszuschlag	4,37 EUR	0,00 EUR
Entgeltumwandlung	-	600,00 EUR
Nettoeinkommen	5.207,12 EUR	4.885,98 EUR
<b>Abgabensparnis</b>	-	<b>278,86 EUR</b>
Nettoaufwand	-	321,13 EUR
Geförderter Beitragsanteil (Förderquote)	-	46,48 %

Mit einem monatlichen **Nettoaufwand von 321,13 EUR** stehen ihm zum 67. Lebensjahr voraussichtlich entweder eine lebenslange monatliche Rente oder eine Kapitalleistung in folgender Höhe zu:

**Monatliche Rente**      **Kapitalabfindung**  
**1.981 EUR**      **565.198 EUR**

Die dargestellten steuerlichen Ersparnisse, sowie die Förderquote liegt die aktuell gültige Gesetzgebung unter pauschalieren Annahmen zugrunde (Stand 2026). Die Ergebnisse stellen keine Auskunft über Ihre persönliche Steuerschuld dar. Diese wird vom Finanzamt im Veranlagungsverfahren festgesetzt.

Fondsanlage: mit SPDR S&P 500 UCITS ETF und einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % p. a., die nicht garantiert werden kann. Die EUR-Leistung berücksichtigt die Fondskosten. Bei allen angegebenen Werten handelt es sich um mögliche, nicht garantierte Werte.

Erst die Ablaufleistungen unterliegen der Steuerpflicht. Insofern ein Vorteil, als dass die persönlichen Steuersätze im Alter zumeist geringer sind. Die Ablaufleistungen unterliegen der Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung für freiwillig Pflichtversicherte.



Vor dem Abschluss eines Vertrages wird hinsichtlich der Absetzbarkeit der Beiträge eine Beratung mit ihrem Steuerberater angeraten!

### HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1  
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-0  
Telefax 040 4119-9112 66

info@hansemerkur.de  
www.hansemerkur.de