



## Eine erstklassige Versorgungslösung.

Die Unterstützungskasse ist eine Form der betrieblichen Altersvorsorge, die sowohl Arbeitnehmer als auch Führungskräfte und Geschäftsführer zuverlässig absichert. Die NÜRNBERGER Unterstützungskasse bietet Ihnen hier das passende Konzept.

Die Versorgungslücke im Alter wird immer größer. Vor allem bei Besserverdienern mit einem Gehalt über der Beitragsbemessungsgrenze für die gesetzliche Rentenversicherung wächst der Rentenanspruch nicht mehr weiter. Hier tut sich bei Renteneintritt eine beträchtliche Einkommenslücke auf.

Nutzen Sie Ihre Chance und machen Sie sich als Arbeitgeber noch attraktiver: Bieten Sie Ihren Mitarbeitern eine Betriebsrente, die Sie vom Wettbewerb abhebt!

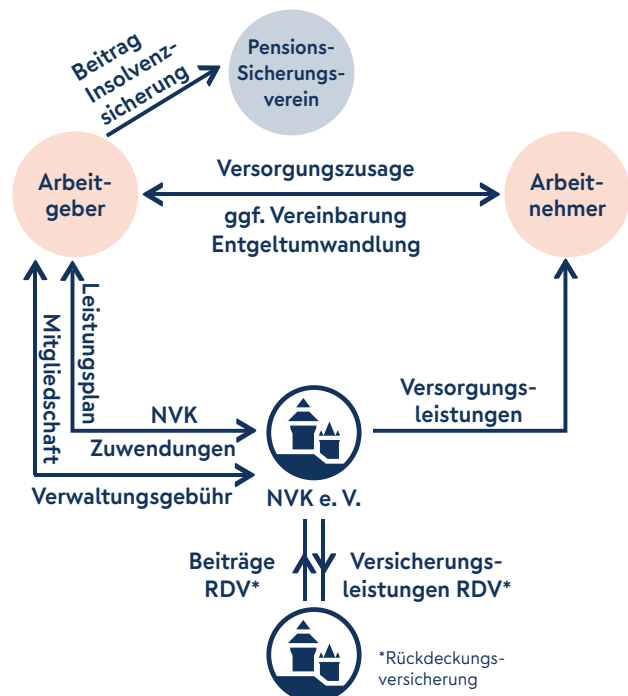
### Vorsorgen mit der Unterstützungskasse

Eine Unterstützungskasse bietet – rechtlich als selbstständige Einrichtung – betriebliche Altersvorsorge für Unternehmen an. Bei der NÜRNBERGER ist dies der 1991 gegründete NÜRNBERGER überbetriebliche Versorgungskasse e. V. (NVK). Ob Unternehmen für ihre Mitarbeiter diese Form der Vorsorge anbieten wollen, entscheiden sie freiwillig.

#### Die NVK in Zahlen

- Gründung 1991
- über 20.500 Mitglieder
- über 62.400 Versorgungsberechtigte
- Versorgungsleistungen 93,6 Mio. EUR in 2024

### Erfolgsmodell Unterstützungskasse.



### Staatliche Förderung

Die Zuwendungen an die Unterstützungskasse sind in der Ansparphase nahezu unbegrenzt steuerfrei.

Im Rahmen der Entgeltumwandlung sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) zur Deutschen Rentenversicherung sozialabgabenfrei (2025 bis zu 322 EUR monatlich bzw. 3.864 EUR jährlich). Arbeitgeberfinanzierte Zuwendungen sind in unbegrenzter Höhe sozialabgabenfrei. Erst im Versorgungsfall werden die Leistungen zu dem dann geltenden – meist niedrigeren – Satz versteuert und in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung verarbeitet.



## Für wen ist die Unterstützungskasse geeignet?

- Für Arbeitnehmer, die bereits die steuerfreien Fördergrenzen nach § 3 Nr. 63 EStG ausgeschöpft haben
- Für Gutverdiener, die sich zusätzlich ein größeres finanzielles Polster aufbauen und ohne Obergrenze steuerfrei fürs Alter vorsorgen wollen
- Für Arbeitnehmer, die einen Vorsorgeaufbau mit hohen gleichbleibenden, ggf. steigenden Beiträgen bevorzugen

## Entgeltumwandlung Unterstützungskasse

Beispiel: Arbeitnehmer



**Annahme:** 4.500 EUR Bruttoeinkommen und Stkl. IV  
Vom Bruttogehalt des Arbeitnehmers fließen 302 EUR steuer- und sozialversicherungsfrei in die Altersvorsorge, vom Nettoeinkommen des Arbeitnehmers gehen monatlich aber nur rund 159 EUR weg.

**Das entspricht einer Förderung von ca. 47 %**

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung  
Stand 01.2024

## Arbeitgeberfinanzierte Versorgung

Die Unterstützungskasse eignet sich hervorragend für den Aufbau einer zusätzlichen arbeitgeberfinanzierten Versorgung.

So können die Fördergrenzen des § 3 Nr. 63 EStG optimal für die Entgeltumwandlung im Rahmen der Direktversicherung genutzt werden.



## Vorteile für Arbeitnehmer

- Beitragshöhe frei wählbar; Zuwendungen unbegrenzt steuerfrei und bis 4 % der BBG sozialabgabenfrei
- Garantierte lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung
- Ansprüche werden nicht auf das Bürgergeld angerechnet und sind pfändungs- sowie insolvenzgeschützt
- Ermäßigte Besteuerung nach § 34 EStG für Kapitalzahlungen
- Vergünstigte Tarife bereits ab 1 Person
- Anspruch auf vorzeitige Altersleistung
- Bei Umwandlung der vermögenswirksamen Leistungen wird der Eigenanteil zusätzlich reduziert
- Individuelle Tarifauswahl für jeden Anlagentyp, Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit zur Sicherung der vollen Altersleistung einschließbar
- Aufnahme einzelner (Gesellschafter-)Geschäftsführer möglich



## Vorteile für Arbeitgeber

- Höhere Attraktivität als Arbeitgeber – bessere Chancen bei der Suche nach Fachkräften
- Bilanzneutral
- Zuwendungen in voller Höhe Betriebsausgabe ohne Obergrenze
- Digitale Verwaltung möglich: einfach, online, schnell über unsere bAV-Portale
- Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen bei Entgeltumwandlung
- Kein Nachfinanzierungsrisiko



## Warum die NÜRNBERGER?

### Erfahrung:

Die NVK hat sich seit ihrer Gründung vor 30 Jahren zu einer der größten Unterstützungskassen in Deutschland entwickelt.



### Vertrauen:

Vom Fachmagazin AssCompact, das jedes Jahr die am häufigsten von unabhängigen Maklern vermittelten Ukassen kürt, wurde sie als eine der gefragtesten Unterstützungskassen ausgezeichnet.

Stand 06.2024



### Sicherheit:

Die NVK arbeitet vollständig rückgedeckt, d. h. die Zuwendungen sind komplett über den finanzstarken NÜRNBERGER Konzern versichert.

Mehr dazu finden Sie unter [www.nuernberger.de/ratings](http://www.nuernberger.de/ratings)

Ihr Ansprechpartner:

NÜRNBERGER überbetriebliche Versorgungskasse e. V.  
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg  
[unterstuetzungskasse@nuernberger.de](mailto:unterstuetzungskasse@nuernberger.de)  
[www.nuernberger.de](http://www.nuernberger.de)