



# Mit der Unterstützungskasse steuergünstig fürs Alter vorsorgen.

Die Unterstützungskasse ist eine Form der betrieblichen Altersvorsorge und eignet sich besonders für Gutverdiener, die ihren Lebensstandard im Alter halten wollen.

## Warum sollten Sie vorsorgen?

Immer weniger Erwerbstätige müssen zukünftig einen Rentner versorgen – zugleich werden die Rentenbezugszeiten immer länger.

**Das bedeutet für Sie:** Im Rentenalter besteht eine deutliche Versorgungslücke. Nach einem normalen Erwerbsleben beträgt die gesetzliche Rente nur noch ca. 48 % Ihres letzten Nettoeinkommens.

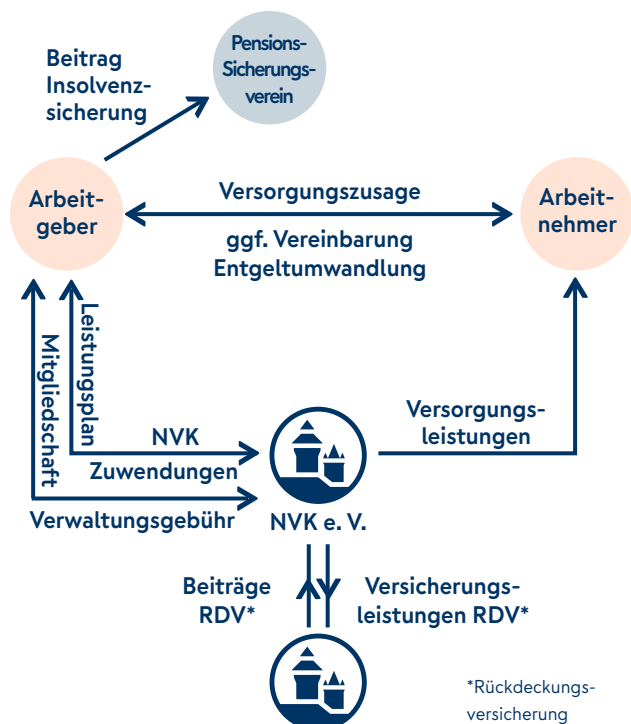
## Vorsorgen mit der Unterstützungskasse

Eine Unterstützungskasse (Ukasse) 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 20.700 Mitglieder
- über 63.000 Versorgungsberechtigte
- Versorgungsleistungen 84,5 Mio. EUR in 2023

## Das Modell



## Staatliche Förderung

Die Zuwendungen an die Ukasse 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 verbeitragt.

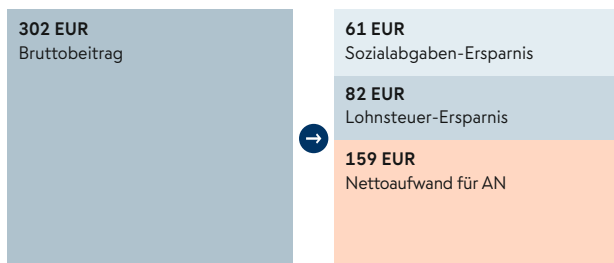
### Für wen ist die Ukasse geeignet?

- 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 (AN), die einen Vorsorgeaufbau mit hohen gleichbleibenden, ggf. steigenden Beiträgen bevorzugen

### So funktioniert die Entgeltumwandlung

Ein Beispiel: Arbeitnehmer mit 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 Ukasse 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 NÜRNBERGER Ukasse?

**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 erfahren 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)