

Durchführungsweg Unterstützungskasse: Von der Alte Leipziger „wachgeküsst“



ALTE LEIPZIGER

© Firmensitz Oberursel

Die Unterstützungskasse (U-Kasse) ist eine der ältesten und inzwischen auch wieder eine der modernsten Formen der betrieblichen Altersversorgung. In den vergangenen Jahren war der Durchführungsweg für viele Vermittler nicht mehr erste Wahl. Da die Zuwendungen zu einer Fondspolice bisher als steuerlich nicht abzugsfähig galten, war die Finanzierung der Zusagen an starre Garantien gebunden. Den Ausschluss von Fondspolice fanden jedoch viele Marktteilnehmer nicht mehr zeitgemäß. Nun konnte durch intensive Gespräche zwischen den Spezialisten der Alte Leipziger und der Finanzverwaltung eine Wende eingeläutet werden: Seit kurzem gibt es grünes Licht für die fondsgebundene Rückdeckung der Leistungen aus U-Kassen im Wege der beitragsorientierten Leistungszusage.

Moderne Unterstützungskassenlösung mit AL_DuoSmart

Bei der Alte Leipziger Lebensversicherung wird für die U-Kassenversorgung das neue bAV-Produkt AL_DuoSmart <https://www.vermittlerportal.de/leben/leben-bav/leben-smarte-rente> eingesetzt, bei dem die Beiträge sowohl in einem ertragsorientierten Fonds-Konzept als auch im Sicherungsvermögen angelegt werden. Mindestens 80 % der Beiträge sind garantiert. Dieses Garantieniveau lässt Spielraum für die Kapitalanlage und verbessert so die Ertragschancen – bei gleichzeitiger Begrenzung der Risiken. Und in den letzten drei Jahren vor Rentenbeginn wird der Anteil der klassischen Anlage erhöht, um das erreichte Guthaben abzusichern.

Alte Leipziger im U-Kassen-Markt

Der Durchführungsweg „Direktversicherung“ ist im bAV-Markt dominierend. Allerdings ist die Beitragshöhe darin begrenzt. In U-Kassen sind die Beiträge hingegen in unbegrenzter Höhe

steuerfrei und sie eignen sich für besonders hohe Dotierungen, die beispielsweise Gesellschafter-Geschäftsführer gerne nutzen.

Die Alte Leipziger gehört zu den Pionieren bei U-Kassen. Sie hatte bereits Mitte der 80-er Jahre kleinen und mittleren Unternehmen solche Versorgungen angeboten und ist heute ein großer und anerkannter Lebensversicherer mit sehr viel Spezial-Know-how bei der Beratung und Umsetzung. Tausende von Trägerunternehmen aller Größenordnungen und Branchen zählen zu ihren Kunden.