

Ihre Zukunft  
im Blick.

**HDI**

Q HDI Check-up → Unternehmensversorgung

Ein Unternehmen zu führen ist eine große Herausforderung. Sie tragen Verantwortung für sich und andere. Treffen täglich wichtige Entscheidungen. Und stellen die Weichen für morgen. Das gilt auch für Ihre persönliche Zukunft. Egal ob Sie selbständig, freiberuflich oder in der Geschäftsführung tätig sind: Eine vorausschauende Vorsorge sichert Ihre Arbeitskraft und ermöglicht es Ihnen, den Ruhestand flexibel zu planen. Profitieren Sie dabei von bestmöglichen Steuervorteilen und Renditechancen.



#### Effizient handeln

Sie sind es gewohnt, Ihre Entscheidungen nach wirtschaftlichen Gesichtspunkten zu treffen. Sorgen Sie mit HDI dafür, dass dies auch für den Aufbau Ihrer Versorgung gilt: So sparen Sie Steuern und optimieren Ihre Renditechancen.



#### Ganzheitlich denken

Im Geschäftsbetrieb gibt es für mögliche Störfälle meist einen Plan B. Gut, wenn Sie diesen auch für Ihre Vorsorge in der Tasche haben: Schützen Sie sich für den Fall einer Insolvenz und sichern Sie Ihre Arbeitskraft ab.



#### Flexibel bleiben

Nicht immer ist jeder Schritt auf lange Sicht planbar. Passen Sie die Versorgungslösung jederzeit an Ihr Leben an: Damit Sie flexibel investieren und Leistungen nach Bedarf abrufen können.



#### Regelmäßig überprüfen

Rahmenbedingungen und Bedürfnisse ändern sich. Auch beim Planen der Vorsorge empfiehlt es sich, die richtigen Weichen zu stellen: Gleichen Sie Ihr Versorgungsziel regelmäßig ab und schließen Sie mögliche Lücken.

## Ihre Versorgungsmodelle: maßgeschneidert und gefördert.

Als Unternehmer können Sie Ihre Vorsorge frei gestalten und von vielfältigen steuerlichen Förderungen profitieren. Natürlich gibt es keine pauschale Lösung: Entscheidend sind Ihre persönlichen Ziele, Ihr steuerlicher Status und die Höhe Ihres Versorgungsbedarfs.

Als Vollanbieter in Sachen Vorsorge kann HDI das Beste aus allen Optionen effizient zusammenführen und leistungsstarke Lösungen bieten. Ihr Mehrwert: Wir beraten vielschichtig, fair und individuell. Denken Sie schon heute an morgen!

#### Basisrente

- Zu 100 % steuerliche Förderung
- Flexible Zuzahlungen
- Lebenslange Leistungen
- HDI CleverInvest mit ertragsstarkem Fonds-Portfolio
- BU-Schutz möglich

#### Betriebliche Altersversorgung

- 100 % Betriebsausgaben
- Nur in Kapitalgesellschaften möglich
- BU-Schutz und Kapitaloption möglich
- HDI Direktversicherung und HDI Unterstützungskasse

#### Private Versorgung

- Steuervorteile bei Kapital oder Rentenbezug
- HDI EGO Top – passgenauer Berufsunfähigkeitschutz (BU)
- HDI CleverInvest: Altersvorsorge mit Gestaltungsfreiheit

#### Tipp



Prüfen Sie Ihre Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung und sichern Sie diese gegebenenfalls.

# Was ist Ihnen wichtig? Checkliste Unternehmensversorgung.

## Sie bewerten – wir empfehlen.

Legen Sie rechtzeitig den Grundstein für eine tragfähige und effiziente Absicherung. Damit der Bauplan Ihre ganz persönlichen Anforderungen trifft, bestimmen Sie jetzt Ihren Standort und legen Sie Ihre konkreten Versorgungsziele fest: Wie sieht Ihr unternehmerischer Status aus? Was ist Ihnen wirklich wichtig? Manchmal können Ziele nämlich auch in Konkurrenz zueinander stehen: So ist eine steuerliche Förderung beispielsweise an gesetzliche Gestaltungsvorgaben geknüpft.

Für die digitale Erfassung Ihrer Daten, einfach auf die Felder klicken und die Checkliste ausfüllen!

### Hohe Kapitalmarkt-orientierung

Renditechancen nutzen: Starke Beteiligung am Kapitalmarkt erhöht die Chance auf höhere Versorgungsleistungen.

### Garantien

Auf Nummer sicher gehen: Die Altersversorgung soll durch Garantien abgesichert sein.

### Arbeitskraft- absicherung

Vollkasko im worst case: Einkommensabsicherung im BU-Fall plus Schutz der Altersversorgung.

### Steuerförderung der Beiträge

Aufwand minimieren: In der Anwartschaft von einer hohen steuerlichen Förderung profitieren.

### Flexible Zuzahlungen

Erfolgsabhängig handeln: Vorsorgebeiträge flexibel aufstocken.

### Lebenslange Leistung

Einkommensersatz: Laufende Rente soll bis zum Tod garantiert sein. Langlebkeitsrisiko ausschließen.

### Kapitaloption bei Renteneintritt

Flexible Planung: Kurzfristige Kapitalisierung der Anwartschaft offen halten.

### Steuervorteile Leistungsphase

Weniger Steuern im Alter: Steuerpflichtige Rentenanteile reduzieren oder flexible Auszahlungsformen nutzen.

### Vererbbarkeit im Todesfall

Absicherung der gesetzlichen Hinterbliebenen versus freie Vererbbarkeit an Dritte.



Wir erarbeiten mit Ihnen in einem persönlichen Gespräch ein passgenaues Versorgungskonzept.



Wir unterstützen Sie bei der Einrichtung Ihrer Versorgung, auch gerne in Zusammenarbeit mit Ihrem Steuerberater.



Wir überprüfen auf Wunsch regelmäßig Ihren Versorgungsstatus und geben Handlungsempfehlungen.

## Tipp



Rechtzeitig handeln und regelmäßig prüfen: Nehmen Sie Ihre Altersvorsorge und Arbeitskraftabsicherung in den Fokus!

**Firma:**

**Versorgungsberechtigte/-r:**

## Basis-Kundendaten

Unternehmensform: \_\_\_\_\_ Anzahl Kinder < 25 Jahre: \_\_\_\_\_  
Gründungsdatum: \_\_\_\_\_ Kinderfreibetrag: \_\_\_\_\_  
Unternehmer/-in seit: \_\_\_\_\_ Aktuelle Bruttobezüge mtl.: \_\_\_\_\_  
Status/Beteiligungsquote: \_\_\_\_\_ Ø-Sonderzahlungen p.a.: \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum: \_\_\_\_\_ SV-pflichtige Einkünfte  
Steuerklasse: \_\_\_\_\_ des Ehepartners: \_\_\_\_\_  
Faktor (bei Steuerklasse IV): \_\_\_\_\_ Geplantes Rentenalter: \_\_\_\_\_ Jahre

## Bestehende Versorgungsbausteine

GRV:	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____
Berufsständ. Versorgung:	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____
Basis-Rente:	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____
bAV (DV/Penka):	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____
U-Kasse/PZ:	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____
BU-Schutz:	nein	ja	Beitrag: _____ / Leistung: _____

## Monatliche Ziel-Versorgungsleistung

Altersrente: \_\_\_\_\_ Kapitalleistung: \_\_\_\_\_  
Berufsunfähigkeitsrente: \_\_\_\_\_

**Weitere Informationen:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_