



Betriebliche Altersversorgung für
Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH

**Zukunft planen –
Sicherheit schaffen**

LVM 
VERSICHERUNG

Die besondere Versorgungssituation von Gesellschafter-Geschäftsführern

Als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH sind Sie es gewohnt, Verantwortung zu übernehmen – so auch für Ihre Altersversorgung. Dafür empfehlen wir die LVM-Vorsorge-Strategie:

Versorgungslücken schließen

Gesellschafter-Geschäftsführer sind in der Regel von der Beitragspflicht in den gesetzlichen Sozialversicherungssystemen befreit oder zahlen nur Mindestbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Selbst bei einer regelmäßigen Beitragszahlung stellen die Rentenansprüche nur eine Grundabsicherung im Alter dar.

Gehaltsteile oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze begründen keine Ansprüche in der gesetzlichen Rentenversicherung. Daher benötigt der Gesellschafter-Geschäftsführer eine zusätzliche – private oder betriebliche – Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung.

Betriebliche Altersversorgung

Als Gesellschafter-Geschäftsführer sind Sie gleichzeitig auch Arbeitnehmer der GmbH. Daher können Sie steuerliche Förderungen für den Aufbau Ihrer betrieblichen Altersversorgung nutzen, die nur Arbeitnehmern offen stehen. Die LVM-Vorsorge-Strategie beinhaltet – unter Berücksichtigung der gesetzlichen Versorgung – die beiden folgenden Bausteine:

- Ein erster Baustein ist die **LVM-Direktversicherung**. Sie ermöglicht den Aufbau einer Grundversorgung. Die Höhe der steuerlichen Förderung der Beiträge ist begrenzt.
- Für eine ausreichende Versorgung im Alter, bei Invalidität und Tod empfehlen wir eine **Zusage über die LVM-Unterstützungskasse**. Die Beiträge sind unbegrenzt steuerfrei, somit ist der tatsächliche Nettoaufwand entsprechend gering.

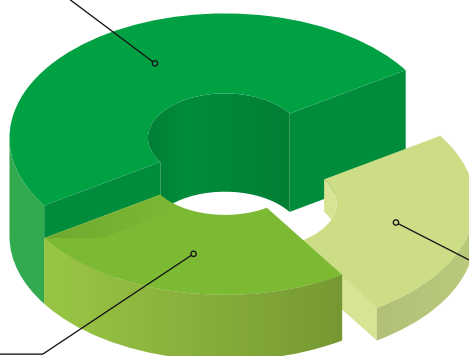
Ergänzende private Altersversorgung

Neben der betrieblichen Altersversorgung können Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer auch eine private Versorgung zur Schließung von Versorgungslücken abschließen zum Beispiel durch eine Lebens- oder Rentenversicherung. Bei entsprechender Ausgestaltung (beispielsweise als **Basis-Rente**) profitieren Sie sogar von steuerlicher Förderung.

Die LVM-Vorsorge-Strategie

LVM-Unterstützungskasse
Maßgeschneiderter Baustein der betrieblichen Altersversorgung

LVM-Direktversicherung
Grundbaustein der betrieblichen Altersversorgung



+
Ergänzende private Altersversorgung



Ggf. Ansprüche aus gesetzlicher Rentenversicherung

Beispiel: Aufbau einer Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer



Versorgung eines Gesellschafter-Geschäftsführers

Berechnungsbeispiel:

- Zusagealter: 35 Jahre
- Eintritt in die GmbH mit 30 Jahren
- Bruttobezüge: jährlich 60.000 Euro

Jährliche Betrachtung

Versorgungsziel: 75 Prozent des letzten Bruttogehaltes – hier	45.000 €
---	----------

Abzüglich der Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung – hier	- 6.000 €
--	-----------

Verbleibender jährlicher Versorgungsbedarf	39.000 €
---	-----------------

Die LVM-Vorsorge-Strategie:

Neben einer Grundabsicherung durch eine Direktversicherung könnte in diesem Fall zusätzlich eine Unterstützungskassenzusage über 2.500 Euro monatlich erteilt werden.

Jährliche Betrachtung

1. Schritt: Grundabsicherung über eine Direktversicherung	9.000 €
---	---------

2. Schritt: Unterstützungskassenzusage Altersrente ab Alter 67 monatlich 2.500 €	30.000 €
--	----------

Jährliche Versorgung	39.000 €
-----------------------------	-----------------

Weitere Absicherung durch Unterstützungskasse

Invaliditätsrente monatlich	2.500 €
-----------------------------	---------

Hinterbliebenenrente monatlich	1.500 €
--------------------------------	---------

Unsere Empfehlung

Binden Sie unbedingt Ihren Steuerberater in die Gestaltung einer betrieblichen Altersversorgung ein. Er kennt Ihre individuellen Rahmenbedingungen und kann Sie bei den steuerlichen Auswirkungen entsprechend beraten.

Das LVM-Konzept FutureNow ist eine sinnvolle Investition in die Zukunft.

FutureNow ist sowohl für die LVM-Direktversicherung als auch für die LVM-Unterstützungskasse ein zukunftsorientiertes Konzept. Selbstverständlich können Sie selbst entscheiden, welche Ausgestaltung Ihren Wünschen und Zielen am besten entspricht.

Chancen nutzen, Risiken begrenzen

Um die Erträge möglichst stark wachsen zu lassen, kombiniert das Konzept FutureNow intelligent die Sicherheit einer klassischen Kapital- mit den Chancen einer Fondsanlage. Das Risiko ist begrenzt. Und zwar dadurch, dass ein Teil der Beiträge wertbeständig in einem Sicherungsvermögen angelegt wird: Der investierte Anteil entwickelt sich dynamisch. Dadurch ist sichergestellt, dass am Ende mindestens 80 Prozent der Beiträge ausgezahlt werden. Die Fondsanlage wiederum bietet die Chance, noch mehr aus der betrieblichen Altersvorsorge herauszuholen.

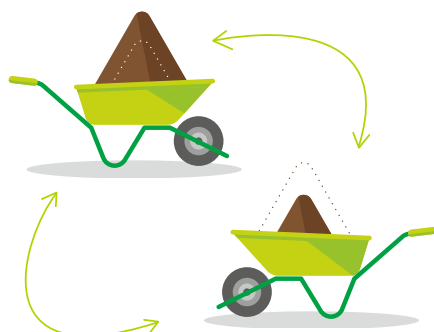
Investieren in Aktien weltweit

Ein Teil der Beiträge wird chancenorientiert im Fonds „LVM World ESG“ investiert. Dieser legt das Kapital kostengünstig in ETFs an. Jeden Monat wird das Verhältnis von klassischer Kapital- und Fondsanlage geprüft und gegebenenfalls entsprechend der Marktentwicklung umgeschichtet. Dank dieser Strategie kann darauf vertraut werden, zum Vertragsende mindestens die vereinbarte Garantie ausgezahlt zu bekommen. Gleichzeitig wird aber auch die Chance genutzt, noch deutlich mehr aus der Altersvorsorge herauszuholen.

Die LVM kümmert sich

- Wir sorgen für eine ausgewogene Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.
- Wenn sich die Märkte entsprechend gut entwickeln, sorgt die automatisierte Garantierhöhung für eine weitere Sicherheit.
- In den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn werden durch das Ablaufmanagement Schwankungen reduziert.

Fonds LVM World ESG



Sicherungsvermögen



Direktversicherung – erster Versorgungsbaustein für Gesellschafter-Geschäftsführer

Eine Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die von der GmbH für Sie abgeschlossen wird. Mit kontinuierlich gezahlten Beiträgen bauen Sie Kapital für Ihre Altersversorgung auf.

Vorteile während der Aufbauphase – Flexibilität bei der Auszahlung

Eine Direktversicherung ist die Basis der betrieblichen Altersversorgung. Sie bietet zahlreiche Vorteile während des Kapitalaufbaus und später entscheiden Sie, wie Sie das Kapital nutzen wollen. Denn die Versorgung ist als Rentenversicherung mit vollem Kapitalwahlrecht möglich: So können Sie kurz vor Vertragsende entscheiden, ob Sie eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalauszahlung wünschen.



Vorteile für Sie

- **Steuervorteile:** Die Beiträge für eine Direktversicherung sind bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) steuerfrei. Die Auszahlungen müssen erst bei Bezug der Leistungen durch Sie versteuert werden.
- **Sozialabgabenersparnis:** Für gesetzlich Versicherte ergibt sich ggf. eine Sozialabgabenersparnis in der Einzahlungsphase. Sofern Sie nicht privat krankenversichert sind, unterliegen alle Auszahlungen der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.
- **Absicherung der Arbeitskraft und Hinterbliebenenschutz:** Auf Wunsch kann auch eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen werden. Zusätzlich kann die Direktversicherung mit einer Hinterbliebenenversorgung kombiniert werden.
- **Individuelle Tarifwahl:** Die LVM Versicherung bietet neben FutureNow auch andere Varianten einer Direktversicherung an.

Vorteile für Ihr Unternehmen

- Die Beiträge sind in der GmbH Betriebsausgaben. Sie mindern den Unternehmensgewinn und damit auch die steuerliche Belastung der GmbH.
- Der Direktversicherungsvertrag gehört nicht zum Betriebsvermögen und muss nicht in der Bilanz aktiviert werden.
- Alle Risiken werden von der LVM Lebensversicherungs-AG getragen.
- Mit einer Direktversicherung fallen weder aufwendige Verwaltungsarbeiten noch zusätzliche Kosten an.

Zu Ihrer Sicherheit

Die Leistungen aus der Direktversicherung sollten gegen Insolvenz geschützt werden, indem Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer das **unwiderrufliche Bezugsrecht** erhalten. Zudem empfehlen wir für die steuerliche Anerkennung einen **Gesellschafterbeschluss**.

Vorgaben für die steuerliche Anerkennung der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

Damit die Zusage steuerlich anerkannt wird, müssen folgende Kriterien berücksichtigt werden:

- **Angemessenheit:** Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Zusage darf zusammen mit Ansprüchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung und aus bereits bestehenden anderen betrieblichen Altersversorgungsbausteinen 75 Prozent des letzten Bruttogehaltes nicht übersteigen.
- **Ernsthaftigkeit:** Eine Zusage darf nicht zum Schein erteilt werden. Sie muss klar, eindeutig und schriftlich vereinbart sein.
- **Erdienbarkeit:** Die Zusage beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer wird anerkannt, wenn zwischen dem Zeitpunkt der Zusageerteilung und dem Eintritt in den Ruhestand mindestens zehn Jahre liegen. Außerdem muss die Pensionszusage vor dem 60. Lebensjahr erteilt worden sein.
- **Finanzierbarkeit:** Die Zusage über die LVM-Unterstützungskasse gilt als erfüllbar, da zu jedem Zeitpunkt genau die Höhe der Leistungen zugesagt ist, die bereits finanziert ist.
- **Probezeit:** Die Zusage darf erst dann erteilt werden, wenn die künftige wirtschaftliche Entwicklung des Unternehmens zuverlässig abzuschätzen ist. Bei neu gegründeten Unternehmen bedarf es in der Regel eines Zeitraumes von wenigstens fünf Jahren. Darüber hinaus gilt für den Gesellschafter-Geschäftsführer in der Regel eine Probezeit von zwei bis drei Jahren.
- **Gesellschafterbeschluss**
Durch einen Gesellschafterbeschluss wird die zivil- und steuerrechtliche Wirksamkeit der Zusage erreicht.



Unser Versorgungstipp

Wenn noch keine Unterstützungskassenzusage aufgrund fehlender zeitlicher Voraussetzungen (z. B. Probezeit) erteilt werden kann, ist eine vorgeschaltete private Risikolebensversicherung oder/und Berufsunfähigkeitsversicherung ein zusätzliches Versorgungsinstrument, um das Todesfall- und ggf. das Invaliditätsrisiko frühzeitig abzusichern.

Mit der LVM-Unterstützungskasse bauen Sie Ihre Altersversorgung steuerfrei und bilanzneutral auf

Die LVM-Unterstützungskasse ist ein zeitgemäßes Versorgungssystem, um die Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer, Manager und andere Fach- und Führungskräfte zu gestalten.

Die wichtigsten Vorteile für Sie:

- Beiträge können in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei eingezahlt werden. Der Nettoaufwand ist vergleichsweise gering.
- Die Bilanz des Unternehmens bleibt durch Versorgungszusagen über die LVM-Unterstützungskasse unberührt.



So funktioniert die LVM-Unterstützungskasse

■ Von der LVM-Unterstützungskasse profitieren alle Beteiligten

Der Arbeitgeber erteilt seinem Arbeitnehmer eine Versorgungszusage. Die regelmäßigen Zuwendungen (Beiträge) werden an die Unterstützungskasse entrichtet. Art und Umfang dieser Versorgungsleistungen werden in einem Leistungsplan festgelegt, der zwischen Arbeitgeber und Unterstützungskasse vereinbart wird.

Auf Wunsch kann zur Absicherung des Partners oder der Familie ein Hinterbliebenenschutz mit vereinbart werden. Auch eine Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit ist möglich.

■ Die Versorgungszusage ist abgesichert!

Zur Absicherung der Zusage schließt die LVM-Unterstützungskasse auf das Leben des Versorgungsberechtigten eine Rückdeckungsversicherung bei der LVM Lebensversicherungs-AG ab. Mit der Abwicklung haben weder Arbeitgeber noch Arbeitnehmer was zu tun.

Der Fall einer Insolvenz Ihres Unternehmens wird durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung oder alternativ über Beiträge zum Pensionssicherungsverein abgesichert.

■ Arbeitgeber- oder arbeitnehmerfinanziert?

In der Vereinbarung der Beitragszahlung sind Arbeitgeber und Arbeitnehmer frei:

- Zahlt der Arbeitgeber die Zuwendungen an die LVM-Unterstützungskasse, kann er sie zusätzlich steuerlich als Betriebsausgaben geltend machen.
- Handelt es sich um eine Entgeltumwandlung, so sind die Beiträge, die vom Bruttogehalt des Arbeitnehmers umgewandelt werden, beim Arbeitnehmer gänzlich steuerfrei.
- Die Höhe der Beiträge, die so steuerbegünstigt eingezahlt werden können, ist fast unbegrenzt. Gutverdienende mit einem hohen persönlichen Steuersatz profitieren davon besonders.

■ Flexibler Rentenbeginn

Im Versorgungsfall erhält die versorgungsberechtigte Person die zugesagten Leistungen. Sie können zwischen einer lebenslangen Rente oder einer Kapitalzahlung wählen. Den Rentenbeginn bestimmen Sie. Die Leistungen werden dann mit dem in der Regel niedrigeren Steuersatz im Alter versteuert. Zusätzlich sind auf die Leistungen für gesetzlich Versicherte – oberhalb von Freibeträgen – Sozialversicherungsbeiträge zu zahlen.



Ihre Vorsorge ist bei uns in guten Händen

Mit der Entscheidung für die LVM treffen Sie eine gute Wahl, wie hervorragende Ergebnisse in zahlreichen Unternehmensratings und Verbrauchertests gezeigt haben und – da sind wir uns sicher – noch zeigen werden.

Aktuelle Beispiele: Die LVM Lebensversicherungs-AG wurde von der Zeitschrift Focus-Money (32/2026) als „Fairster betrieblicher Altersvorsorger“ ausgezeichnet und erhielt im Rating der ASSEKURATA (09/2025) die Gesamtnote „sehr gut“.

WICHTIGER HINWEIS zu ökologischen und sozialen Merkmalen im Sicherungsvermögen und im LVM World ESG

Sicherungsvermögen:

Dieses Produkt verfügt über bestimmte ökologische und soziale Merkmale, die in den Produktinformationen nach der europäischen Offenlegungsverordnung näher beschrieben werden. So müssen Staaten in Bezug auf Menschenrechte und Antikorruption bestimmte Kriterien erfüllen, damit wir in sie investieren. Bei den Investments in Aktien und Unternehmensanleihen wollen wir einen Beitrag zur Erreichung der Ziele des Pariser Klimaschutzabkommens erbringen. Ob dies erfolgreich sein wird, hängt auch von äußeren Faktoren ab, auf die wir keinen oder nur begrenzten Einfluss haben.

Um Dinge zu bewegen, nutzen wir aktuell folgende Einflussmöglichkeiten: Investitionen in bestimmte fossile Geschäftsmodelle schließen wir aus. Den Managern unserer Spezialfonds machen wir Vorgaben zur Verringerung des CO₂-Fußabdrucks der von ihnen verwalteten Portfolien. Mit Hilfe eines spezialisierten Dienstleisters treten wir in den Dialog mit Portfoliounternehmen und sprechen über Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung.

Wir tätigen auch nachhaltige Investitionen, insbesondere in erneuerbare Energien.

LVM World ESG:

Der „LVM World ESG“ wird von der Fondsgesellschaft Amundi verwaltet und investiert aktuell hauptsächlich in ETFs, die Aktien- bzw. Anleihenindizes abbilden. Er verfügt über bestimmte ökologische und soziale Merkmale, die in den Produktinformationen nach der europäischen Offenlegungsverordnung näher beschrieben werden. Zunächst werden Investitionen in bestimmte Unternehmen/Geschäftsmodelle ausgeschlossen. Bei der Auswahl der Investments verwendet Amundi eine sog. ESG-Rating-Methode, bei der Unternehmen nach bestimmten Kriterien in Bezug auf Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung bewertet werden. Es wird nur in Unternehmen investiert, die in diesem Verfahren bestimmte Mindestwerte erreichen bzw. eine bessere Nachhaltigkeitsbewertung als andere aufweisen. Darüber hinaus tritt Amundi in den Dialog mit Portfoliounternehmen und spricht über Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung.

Unser Engagement für die Zukunft:

BEWUSSTER WERDEN

Erfahren Sie, was uns heute antreibt und was wir verändern wollen, um nachhaltiger zu werden:
www.lvm-nachhaltigkeit.de

Bedarfsgerechte Vorsorge braucht fachkundige Beratung. In der LVM-Versicherungsagentur in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
 Telefon: 0251 702-5830

LVM Lebensversicherungs-AG
 LVM Unterstützungskasse GmbH
 Kolde-Ring 21
 48126 Münster
www.lvm.de