

WavePosition® · Jörg Zeitler

POTENZIAL-HEBER

# Die pauschaldotierte Unterstützungskasse

– *auf den Punkt*

*Altersversorgung, die Liquidität bringt statt kostet.  
Seit 1955 im Gesetz. Für inhabergeführte Unternehmen gebaut.*

## Das Prinzip in 60 Sekunden

Eine Unterstützungskasse ist eine eigenständige Einrichtung neben dem Unternehmen. Der Arbeitgeber gibt seinen Mitarbeitern eine Versorgungszusage und dotiert die Kasse – steuerlich absetzbar, als Betriebsausgabe. Das Besondere an der pauschaldotierten Variante: Keine Versicherung. Das Kapital bleibt als Darlehen im Unternehmen.



**Vier Beteiligte. Vier Gewinner.**

Zinsen = Betriebsausgabe AG · steuerfreier Ertrag UK

# Warum das Unternehmer betrifft

## Liquidität bleibt im Haus

Die Dotierungen sind Betriebsausgaben, fließen aber als Darlehen zurück. Keine Bank, keine Sicherheiten, keine Abhängigkeit.

## Bilanz bleibt sauber

Die Versorgungsverpflichtung bleibt beim Unternehmen – aber im Gegensatz zur Direktzusage entstehen keine Pensionsrückstellungen in der Bilanz.

## Mitarbeiter spüren den Unterschied

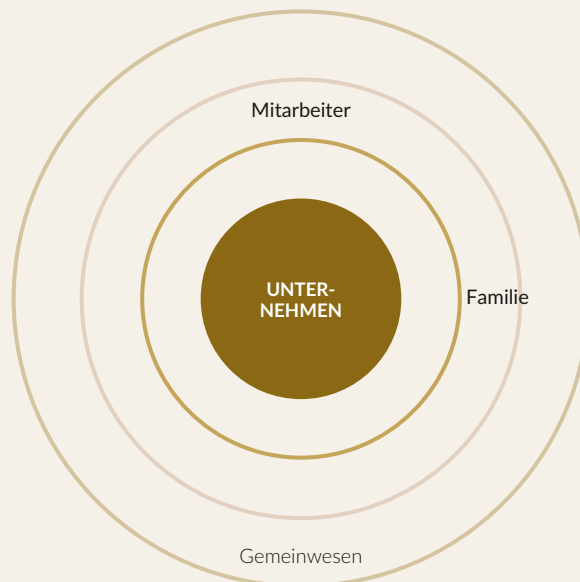
Über die Unterstützungskasse kann weit über die übliche 4%-Grenze hinaus steuerfrei umgewandelt werden. Attraktiver als jede Direktversicherung.

## Die Familie ist geschützt

Kassenvermögen und Betriebsvermögen sind getrennt. Der PSV sichert zusätzlich ab. Erbschaftssteuerfrei bei Betriebsübergabe.

## Kein Schlupfloch – ein Instrument

Die pdUK ist kein Steuertrick. Sie ist ein vom Gesetzgeber gewollter Durchführungsweg – seit 1955 im EStG (§ 4d), durch das BetrAVG geregelt, durch den PSV abgesichert. Der Staat will, dass Unternehmen Vorsorge bauen. Die pdUK ist das Instrument dafür.



3 + 1 Kreise Verantwortung · Vier Kreise, ein Instrument

# Was das in Zahlen bedeutet

## FÜR DIE MITARBEITERIN

Petra Becker, 37 Jahre, 3.684 € brutto/Monat



Eigenaufwand über 29 Jahre: rund 14.300 €. Versorgung: knapp 200.000 €. Der Hebel aus Arbeitgeberbeitrag, gesetzlichem Zuschuss und Steuer-/SV-Ersparnis – den hat kein ETF-Sparplan.

zum 67. Geburtstag

## FÜR DAS UNTERNEHMEN

100 Mitarbeiter, Einzelunternehmen, 27 Jahre Horizont



**Das Unternehmen gibt 100 Mitarbeitern eine Altersversorgung von 15 Mio. € – und hat am Ende mehr im Haus als vorher.**

## Passt die pdUK?

Ja, wenn das Unternehmen inhabergeführt ist, langfristig denkt, Liquidität schätzt und Verantwortung als Instrument versteht.

Nein, wenn es um kurzfristige Steuerersparnis geht, das Unternehmen auf Exit gebaut ist oder alles über den Vermittler laufen soll.

---

## Der nächste Schritt

Kein Verkaufsgespräch. Eine Diagnose: Wo steht Ihr Unternehmen? Was passt zur Mitarbeiterstruktur, zur Ertragslage, zu den bestehenden Versicherungen? Das lässt sich herausfinden – sachlich, individuell, ergebnisoffen.

---

*Verantwortung ist kein Gefühl. Verantwortung ist ein Instrument.*

---

Rechtlicher Hinweis: Allgemeine Information, keine individuelle Beratung. Rechtslage 2026. Kein Anlageprodukt. Kein Versicherungsvertrieb. Strukturberatung für inhabergeführte Unternehmen.

[info@waveposition.de](mailto:info@waveposition.de) · [waveposition.de](https://waveposition.de) · Dresden

© 2026 Jörg Zeitler