

## Checkliste Betriebliche Vorsorge (für den internen Gebrauch)

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Haben Sie Interesse, sich selbst eine Firmenpension zu finanzieren – und steuerschonend Firmenvermögen in Privatvermögen umzuwandeln?</li> <li>▪ Oder haben Sie Schlüsselkräfte, die Sie stärker an Ihre Firma binden möchten - verbunden mit einer Lohnsteuerersparnis?</li> </ul> <p style="margin-left: 20px;">➤ <b>Firmenpension</b> Pensionsrückdeckungsversicherung</p> <p><input type="checkbox"/> interessiert    <input type="checkbox"/> kein Interesse    <input type="checkbox"/> bereits umgesetzt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Transfer von Firmen- in Privatvermögen für geschäftsführende Gesellschafter unter Ausnutzung steuerlicher Vorteile möglich.</li> <li>➤ Geringere Kosten als bei einer Gehaltserhöhung, weil die Prämien frei von Sozialversicherungsbeiträgen und anderen Lohnnebenkosten sind.</li> <li>➤ Auch für angestellte Familienmitglieder möglich.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sind Sie interessiert, Ihre Lohnnebenkosten zu senken?</li> <li>▪ Sie wollen Ihren Mitarbeitern statt einer Gehaltserhöhung eine steuerfreie Basis-Pensionsvorsorge ermöglichen?</li> <li>▪ Oder eine Risikovorsorge für den Fall des Ablebens oder einer Berufsunfähigkeit?</li> </ul> <p style="margin-left: 20px;">➤ <b>Zukunftssicherung als Sozialleistung</b> gemäß § 3 (1) 15a EStG</p> <p><input type="checkbox"/> interessiert    <input type="checkbox"/> kein Interesse    <input type="checkbox"/> bereits umgesetzt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Eine wertvolle Sozialleistung – bis zu EUR 300,- p.a. je Mitarbeiter lohnsteuer- und sozialversicherungsfrei.</li> <li>➤ Durch Steuerersparnis wesentlich mehr Ertrag bzw. Leistung für Ihre Mitarbeiter (im Vergleich zu privater Vorsorge).</li> <li>➤ Das Unternehmen erspart sich Lohnnebenkosten.</li> <li>➤ Die Prämie ist als steuermindernde Betriebsausgabe absetzbar.</li> <li>➤ Steuerfreie Auszahlung des angesparten Pensionskapitals.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sollen sich Ihre Mitarbeiter Lohnsteuer ersparen und so mehr für die Pension ansparen können?</li> <li>▪ Oder für den Fall des Ablebens oder der Berufsunfähigkeit vorsorgen?</li> </ul> <p style="margin-left: 20px;">➤ <b>Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung</b> gemäß § 3 (1) 15a EStG</p> <p><input type="checkbox"/> interessiert    <input type="checkbox"/> kein Interesse    <input type="checkbox"/> bereits umgesetzt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ihre Mitarbeiter ersparen sich Lohnsteuer von bis zu 50 % für die Prämie.</li> <li>➤ Dadurch mehr Ertrag bzw. Leistung als bei privater Vorsorge.</li> <li>➤ Das Unternehmen erspart sich Lohnnebenkosten.</li> <li>➤ Steuerfreie Auszahlung des angesparten Pensionskapitals.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Haben Sie Mitarbeiter im alten Abfertigungssystem (Eintritt vor dem 1.1.2003)?</li> <li>▪ Stecken auch Sie in der „finanziellen Abfertigungsfalle“?</li> </ul> <p style="margin-left: 20px;">➤ <b>Abfertigungsvorsorge</b> Rückdeckungs- oder Auslagerungsversicherung</p> <p><input type="checkbox"/> interessiert    <input type="checkbox"/> kein Interesse    <input type="checkbox"/> bereits umgesetzt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Rechtzeitige Vorsorge für Ihre Verpflichtungen nach dem alten Abfertigungsrecht.</li> <li>➤ Ein gleichzeitiger Pensionsantritt mehrerer Mitarbeiter kann existenzgefährdend sein.</li> </ul>