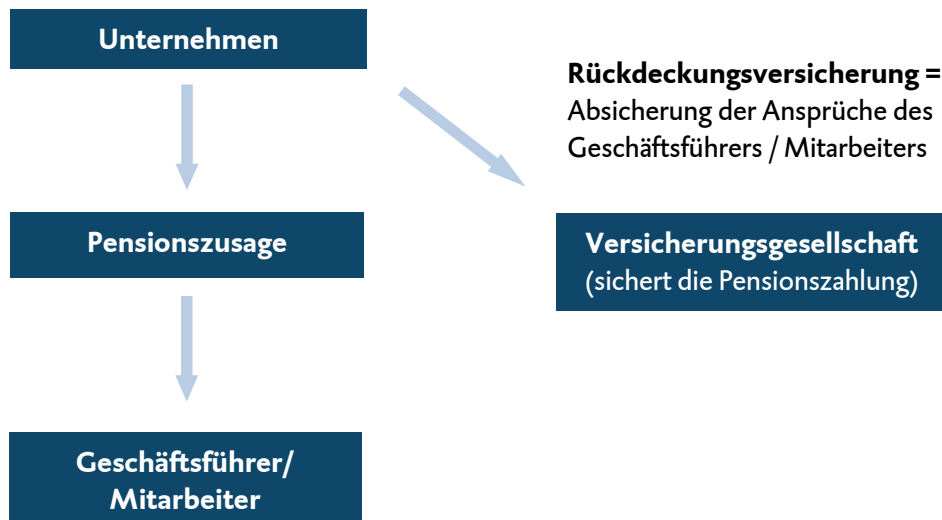

Pensionszusage für Geschäftsführer und Schlüsselkräfte in Ihrem Unternehmen

Die Pensionszusage ist für Geschäftsführer und / oder Mitarbeiter ein ideales Instrument, um unter Ausnutzung steuerlicher Möglichkeiten, für Ihre Zukunft vorzusorgen.

FUNKTIONSWEISE



Ihr Unternehmen sorgt für die Geschäftsführer bzw. für ausgewählte Mitarbeiter durch eine Pensionszusage, für die eine Rückdeckversicherung abgeschlossen wird, vor.

IHRE VORTEILE

- Pensionsrückstellung und Prämienzahlung an die Versicherung mindern Ihren steuerpflichtigen Gewinn
- Keine Lohnnebenkosten für Ihr Unternehmen sowie für Begünstigte
- Steueroptimale Pensionsvorsorge für Gesellschafter-Geschäftsführer
- Absicherung gegen finanzielle Notlagen bei Berufsunfähigkeit oder Tod
- Bindung von Schlüsselkräften an das Unternehmen

Ihr Firmenkundenbetreuer sowie die Experten der 3 Banken Versicherungsmakler GmbH, einem Tochterunternehmen der 3 Banken Gruppe, stehen Ihnen für weitere Informationen gerne zur Verfügung.

KONTAKT

3 Banken Versicherungsmakler GmbH
Erwin Bründl, MBA
Untere Donaulände 36, 4020 Linz
T +43 732 7802 37167
E erwin.bruendl@3bvm.at



3 Banken
Versicherungsmakler

Oberbank
3 Banken Gruppe

Pensionszusage für Geschäftsführer und Schlüsselkräfte in Ihrem Unternehmen

LAUFENDE WARTUNG UND ANPASSUNG IHRER BESTEHENDEN PENSIONSUSAGEN

Pensions-Rückdeckungsversicherungen sorgen für die erforderliche Liquidität zu Pensionszusagen im Unternehmen. Die Praxis zeigt jedoch, dass zwei Drittel der Verträge nicht auf dem aktuellen Stand sind. Auf eine laufende Wartung der bestehenden Pensionszusagen und Rückdeckungsversicherungen wird häufig vergessen.

Dabei können unterschiedliche Faktoren eine regelmäßige Wartung dringend erfordern:

- Anpassung an persönliche Lebensumstände (Begünstigte, Leistungen etc.)
- Berücksichtigung der demografischen Veränderungen (Langlebigkeit, Pensionsantrittsalter etc.)
- Berücksichtigung der Gewinnanteile im Zeitverlauf
- Vereinfachung der verwaltungstechnischen Abwicklung über eine 100 %ige Auslagerung der bisherigen Wertpapierdeckung in die Rückdeckungsversicherung (Änderung des Budgetbegleitgesetzes 2007)

Nützen Sie die Unterstützung durch Ihren BTV Firmenkundenbetreuer sowie unsere Experten im Bereich betriebliche Altersvorsorge! Dadurch vermeiden Sie unliebsame Überraschungen und sorgen für die erforderliche Liquidität in Ihrem Unternehmen vor. Wir unterstützen Sie gerne bei der Überprüfung Ihrer bestehenden Pensionsmodelle.