

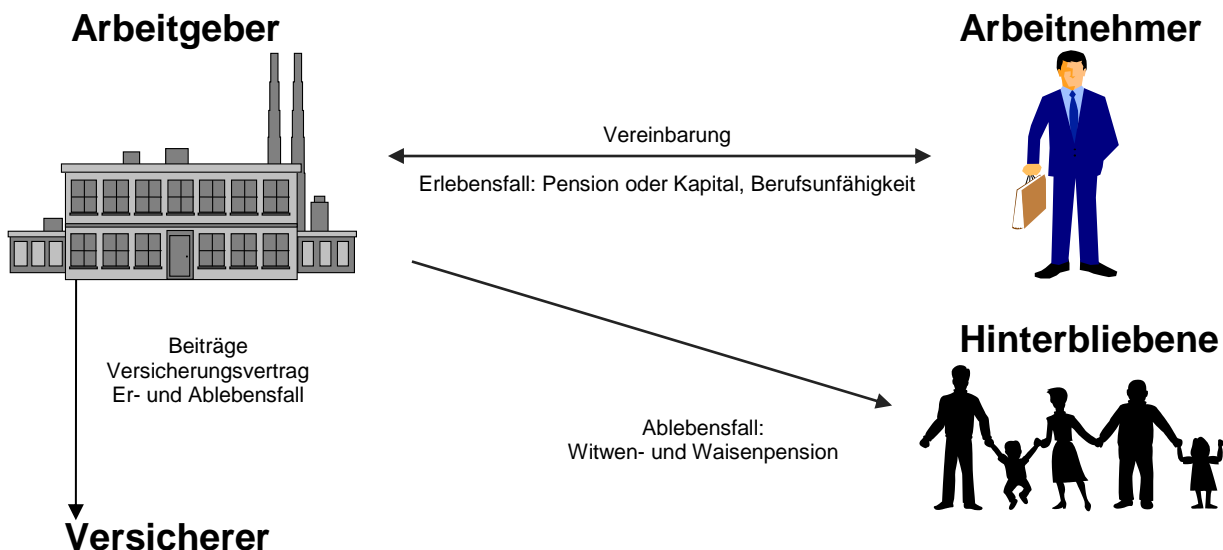
# Information zur betrieblichen Altersvorsorge

---

## Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

Bei der Pensionsrückdeckungsversicherung sagt ein Unternehmen einzelnen Mitarbeitern eine Firmenpension zu. Aufgrund dieses Vertrages werden **gewinnmindernde** Pensionsrückstellungen gebildet, wodurch **in beträchtlichem Maß Steuern gespart werden**.

Die Sozialversicherungspension stellt für Selbständige bzw. Arbeitnehmer nur eine Grundversorgung sicher. Mit einer rechtsverbindlichen Pensionszusage des Arbeitgebers wird die gesetzliche Grundleistung ergänzt.



## Die wichtigsten Vorteile einer Pensionszusage

- Individuell gestaltbares Pensionsmodell
- Steuerlich optimierte Vorsorge – auch für Gesellschafter – Geschäftsführer
- Wahlmöglichkeit zwischen Firmenpension und Kapitalabfindung
- Pensionsrückstellung und Prämienzahlung an die Versicherung mindern Ihren steuerpflichtigen Gewinn
- Keine Lohnnebenkosten für Ihr Unternehmen sowie für Begünstigte
- Individuelle Gestaltung von Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsleistungen
- Bindung von Schlüsselkräften an das Unternehmen

# Information zur betrieblichen Altersvorsorge

## Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Auswirkungen

- Prämie als Betriebsausgabe absetzbar
- Aktivierungspflicht des Deckungskapitals
- Bildung von steuerfreien Rückstellungen
- Firmenpension ist lohnsteuerpflichtig

## Vergleich einer Gehaltserhöhung mit einer Pensionszusage

Beispiel: Geschäftsführer(in) 40 Jahre alt, Bruttogehalt € 60.000,00,  
erwartete gesetzliche Alterspension € 28.000,00 jährlich, jährlicher Beitrag bzw.  
Erhöhung des Einkommens € 6.000,00, Laufzeit zum Pensionsalter 65

Erhöhung des Einkommens		Pensionszusage
6.000,00	Aufwand des Unternehmens	6.000,00
--	Lohnnebenkosten AG	--
6.000,00	Bruttogehalt p.a.	--
3.491,96	Soz. Vers.+ Einkommensteuer	--
<b>2.380,00</b>	Nettogehalt bzw. Aufwand p.a.	<b>6.000,00</b>
Privat finanzierte Vorsorge		Betriebliche Pensionszusage
2.380,00	Prämie p.a.	6.000,00
301,61	daraus Pension lebenslang (monatlich, 12 mal jährlich)	780,13
0,00	Einkommensteuer auf Alterspension	261,70
↓		↓
<b>301,61</b>	<b>Nettopension monatlich (12x)</b>	<b>518,43</b>
Durch die steuerlichen Vorteile der betrieblichen Vorsorge ergibt sich eine um 60 % höhere Pension im Vergleich zu einer privaten Vorsorge.		

## Kontakt

3 Banken Versicherungsmakler GmbH  
Bründl Erwin, MBA  
Untere Donaulände 36, 4020 Linz  
Tel.: +43/(0)732 7802 37167  
Erwin.bruendl@3bvm.at



**3 Banken**  
Versicherungsmakler