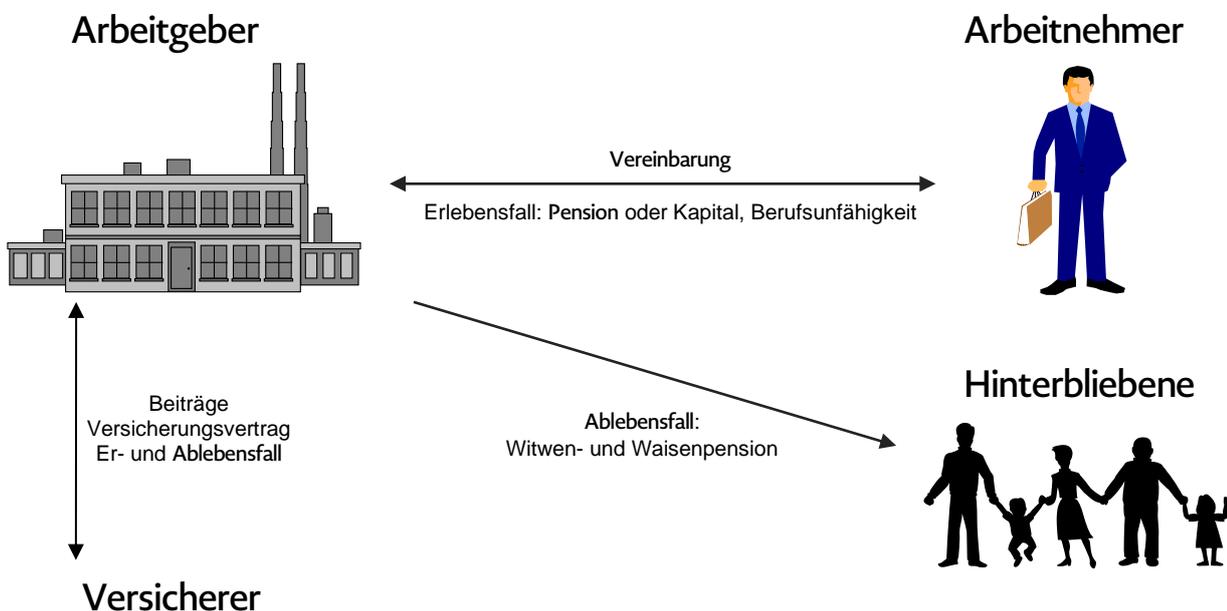


## Information zur betrieblichen Altersvorsorge

### 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
- Gesellschafter-Geschäftsführer: halbe Besteuerung bei einmaliger Kapitalablöse möglich
- Pensionsrückstellung und Prämienzahlung an die Versicherung mindern Ihren steuerpflichtigen Gewinn
- Keine Lohnnebenkosten für Ihr Unternehmen sowie für Begünstigte
- Bindung von Schlüsselkräften an das Unternehmen

**STEUERLICHE UND SOZIALVERSICHERUNGSRECHTLICHE AUSWIRKUNGEN**

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

**VERGLEICH EINER GEHALTSERHÖHUNG MIT EINER PENSIONSZUSAGE**

Beispiel: Geschäftsführer(in) 40 Jahre alt, Bruttojahresgehalt € 60.000,00, erwartete gesetzliche Alterspension € 28.000,00 jährlich, jährlicher Beitrag bzw. Erhöhung des Einkommens € 10.000,00, Laufzeit zum Pensionsalter 65

Erhöhung des Einkommens		Pensionszusage
10.000,00	Aufwand des Unternehmens	10.000,00
--	Lohnnebenkosten AG	--
10.000,00	Bruttogehalt p.a.	--
5.872,00	Soz. Vers.+ Einkommensteuer	--
<u>4.128,00</u>	Nettogehalt bzw. Aufwand p.a.	<u>10.000,00</u>
Privat finanzierte Vorsorge		Betriebliche Pensionszusage
4.128,00	Prämie p.a.	10.000,00
301,61	daraus Pension lebenslang (monatlich, 12-mal jährlich)	1.277,00
0,00	Einkommensteuer auf Alterspension	445,00
↓		↓
<u>499,00</u>	Nettopension monatlich (12x)	<u>832,00</u>
Durch die steuerlichen Vorteile der betrieblichen Vorsorge ergibt sich eine um 66 % höhere Pension im Vergleich zu einer privaten Vorsorge.		

**Kontakt**

3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. – Innsbruck, Linz, Wien, Klagenfurt, Graz

Erwin Bründl MBA T +43 664 805563 595, erwin.bruendl@3bvm.at

Stefan Straif T +43 664 805563 591, stefan.straif@3bvm.at

Christoph Achammer T +43 664 805563 592, christoph.achammer@3bvm.at

