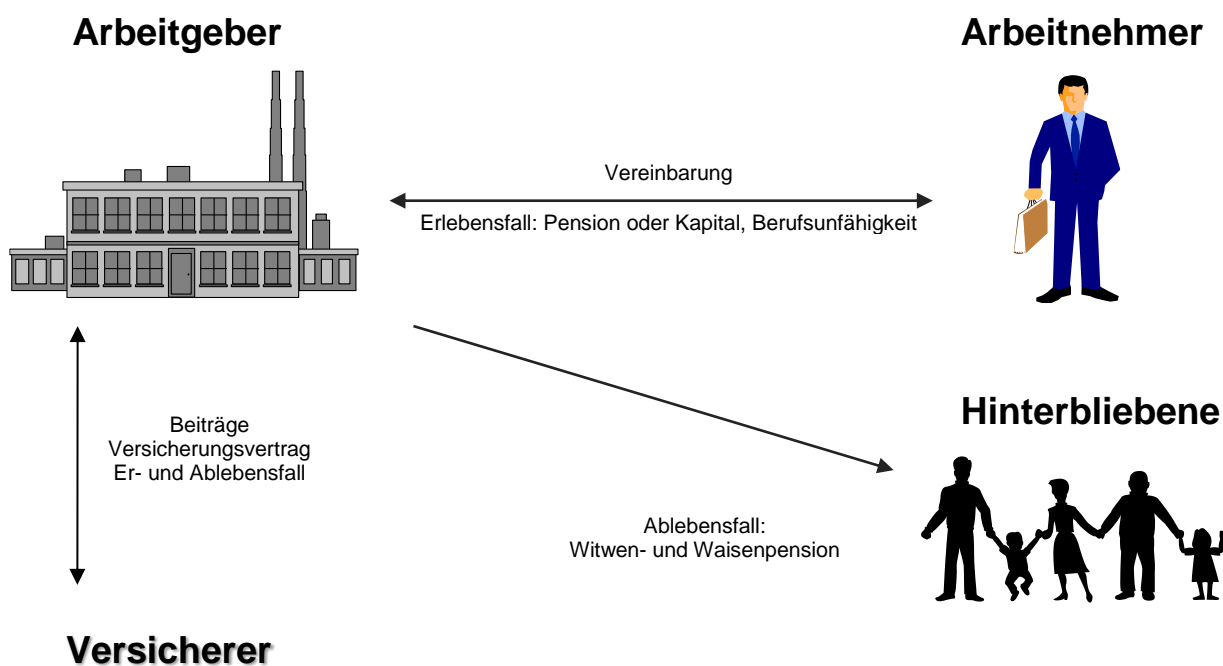


Information zur betrieblichen Altersvorsorge

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.



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

Information zur betrieblichen Altersvorsorge

DIE WICHTIGSTEN VORTEILE EINER PENSIONSZUSAGE

- Auch Geschäftsführer bzw. geschäftsführender Gesellschafter können der Begünstigte sein
- Wahlmöglichkeit zwischen Firmenpension und Kapitalabfindung
- Bindung der besten Mitarbeiter an das Unternehmen
- Belohnung der Betriebstreue
- Steuervorteile durch Kombination von Pensionsrückstellung und Pensionsrückdeckungsversicherung
- Sicherstellung der finanziellen Mittel für die Leistung aus der Pensionszusage
= **Versicherungsleistung ergibt 100 % liquide Mittel**
- Individuelle Gestaltung von Berufsunfähigkeit-, Witwen- und Waisenpensionen

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 € 50.000,00, erwartete gesetzliche Alterspension € 28.000,00 jährlich, jährlicher Beitrag bzw. Erhöhung des Einkommens € 10.000,00, Laufzeit zum Pensionsalter 65

Erhöhung des Einkommens		Pensionszusage
6.000,00	Aufwand des Unternehmens	6.000,00
--	Lohnnebenkosten AG	--
6.000,00	Bruttogehalt p.a.	--
3.491,96	Soz.Vers.+ Einkommensteuer	--
<u>2.508,04</u>	Nettogehalt bzw. Aufwand p.a.	<u>6.000,00</u>
Privat finanzierte Vorsorge		Betriebliche Pensionszusage
2.508,04	Prämie p.a.	6.000,00
346,56	daraus Pension lebenslang (monatlich, 12 mal jährlich)	877,69
0,00	Einkommensteuer auf Alterspension	297,66
↓		↓
346,56	Nettopension monatlich (12x)	580,03
<p>Durch die steuerlichen Vorteile der betrieblichen Vorsorge ergibt sich eine um 60 % höhere Pension im Vergleich zu einer privaten Vorsorge.</p>		