
Wartung von Pensionszusagen

DIE VORTEILE EINER PENSIONSZUSAGE

- Steueroptimale Pensionsvorsorge auch für 100 % Gesellschafter-Geschäftsführer
- Bindung von Schlüssel- und Führungskräften an das Unternehmen
- Keine Lohnnebenkosten für Arbeitnehmer/Geschäftsführer und für das Unternehmen
- Finanzielle Absicherung im Falle des Todes oder einer Berufsunfähigkeit

LAUFENDE WARTUNG UND ANPASSUNG IHRER PENSIONSZUSAGEN

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 Lebensverhältnisse (Begünstigte, Leistungen etc.)
- Berücksichtigung der demografischen Veränderungen
- 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 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.

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