§3 Risiko protection

Im Rahmen der Zukunftssicherung § 3 Abs 1 Z 15 lit a EStG

Lukrative Alternative zur Gehaltserhöhung

Unternehmer können für ihre Mitarbeiter pro Jahr bis zu 300 Euro steuerfrei eine Vorsorge gestalten, die dazu dient, den Fall einer Krankheit, Invalidität, des Alters oder des Todes abzusichern. Im Gegensatz zu einer Gehaltserhöhung fallen keine Sozialabgaben an. Diesen Vorsorgebeitrag können Sie als steuermindernde Betriebsausgabe absetzen. Belohnen Sie die Leistung und Treue Ihrer Mitarbeiter und nutzen Sie die betriebliche Zukunftssicherung als intelligente Alternative zur klassischen Gehaltserhöhung.

Wählen Sie, ob Sie all Ihren Mitarbeitern eine Zukunftsvorsorge gewähren, oder nur bestimmte Gruppen von Mitarbeitern begünstigen. Auch nicht wesentlich beteiligte Geschäftsführer und angestellte Angehörige können die Vorteile der Zukunftssicherung nutzen. Dies macht das steuerfreie Vorsorgemodell auch bei Familienbetrieben besonders beliebt.

§3 Risiko protection

Dabei handelt es sich um eine Vorsorge für den Fall des Ablebens mit einer fixen Ablebenssumme von 5.000 Euro bzw. der Berufsunfähigkeit. Die Höhe der Berufsunfähigkeits-Pension ergibt sich aus dem jeweiligen Eintrittsalter.

Die versicherte Berufsunfähigkeits-Pension wird bereits ab einer festgestellten ununterbrochenen 6 Monate andauernden Berufsunfähigkeit von 50 % an die versicherte Person (Mitarbeiter) ausbezahlt. Eine Person gilt als berufsunfähig, wenn der Beruf aufgrund von gesundheitlichen Einschränkungen (zu mindestens 50 %) nicht mehr ausgeübt werden kann.
Im Ablebensfall wird die fixe Versicherungssumme von 5.000 Euro an die Bezugsberechtigten geleistet.

Bei §3 Risiko protection ist ein Endalter von 60 Jahren festgelegt.

Die Vorteile

Für Sie als Arbeitgeber:

- Prämie gilt als steuermindernde Betriebsausgabe
- Ersparnis von Lohnnebenkosten
- Soziale Kompetenz
- Motivation und Bindung von Mitarbeitern

Für Ihre Mitarbeiter:

- Sozialleistung des Arbeitgebers befreit von Lohnsteuer und SV-Beiträgen
- Ergänzung der gesetzlichen Grundabsicherung
- Sicherung des Lebensstandards
- Absicherung von Berufseinsteigern

Bezugsumwandlung

Alternativ gibt es für Ihre Mitarbeiter die Möglichkeit, durch Verwendung bestehender Bezugsbestandteile bis zu 300 Euro pro Jahr steuerfrei vorzusorgen.
Ihnen als Unternehmer entstehen dadurch keine Mehrkosten.

§3 Risiko protection

Ablebensversicherung mit Berufsunfähigkeitsvorsorge

Blicktarif

Versicherungs-, Prämienzahlungs- und Leistungsdauer bis Endalter 60
Prämienbefreiung im Fall der Berufsunfähigkeit

		Prämie 25 Euro monatlich		Prämie 300 Euro jährlich	
Alter	Lauf-zeit	Vers.Summe Ableben	Berufsunfähigkeits-Pension* monatlich	Vers.Summe Ableben	Berufsunfähigkeits-Pension* monatlich
20	40	5.000,00	529,19	5.000,00	540,88
21	39	5.000,00	519,06	5.000,00	530,60
22	38	5.000,00	509,45	5.000,00	520,71
23	37	5.000,00	499,84	5.000,00	511,07
24	36	5.000,00	490,64	5.000,00	501,57
25	35	5.000,00	481,23	5.000,00	492,20
26	34	5.000,00	472,11	5.000,00	482,87
27	33	5.000,00	463,09	5.000,00	473,59
28	32	5.000,00	453,78	5.000,00	464,37
29	31	5.000,00	444,90	5.000,00	455,20
30	30	5.000,00	435,79	5.000,00	446,04
31	29	5.000,00	427,02	5.000,00	436,87
32	28	5.000,00	417,89	5.000,00	427,72
33	27	5.000,00	409,07	5.000,00	418,57
34	26	5.000,00	400,09	5.000,00	409,43
35	25	5.000,00	391,11	5.000,00	400,31
36	24	5.000,00	382,20	5.000,00	391,20
37	23	5.000,00	373,40	5.000,00	382,31
38	22	5.000,00	365,14	5.000,00	373,70
39	21	5.000,00	356,60	5.000,00	365,34
40	20	5.000,00	348,75	5.000,00	357,18
41	19	5.000,00	340,86	5.000,00	349,33
42	18	5.000,00	333,61	5.000,00	341,82
43	17	5.000,00	326,63	5.000,00	334,84
44	16	5.000,00	320,46	5.000,00	328,37
45	15	5.000,00	314,61	5.000,00	322,45
46	14	5.000,00	309,34	5.000,00	316,98
47	13	5.000,00	304,57	5.000,00	312,11
48	12	5.000,00	300,47	5.000,00	308,03
49	11	5.000,00	297,70	5.000,00	305,14
50	10	5.000,00	296,42	5.000,00	304,05
51	9	5.000,00	297,44	5.000,00	305,48
52	8	5.000,00	302,51	5.000,00	310,55
53	7	5.000,00	312,26	5.000,00	320,73
54	6	5.000,00	329,55	5.000,00	338,40
55	5	5.000,00	357,51	5.000,00	367,46

*Die Gewinnbeteiligung wird jährlich in Form einer Bonusgutschrift auf die Prämie berücksichtigt. Für den Fall, dass die für die Bonusgutschrift erforderliche Gewinnbeteiligung nicht oder nur in reduziertem Ausmaß zur Verfügung steht, wird die Höhe der Berufsunfähigkeits-Pension angepasst.

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

Im Interesse der Lesbarkeit haben wir auf geschlechtsbezogene Formulierungen verzichtet.