

# Wartung von Pensionszusagen

## DIE 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

## 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:

- Änderungen in privater und beruflicher Situation
- Fehlende Vertragsbestandteile
- 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 BTV 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  
Christoph Achammer  
Stadtforum, 6020 Innsbruck  
T +43/(0)5 05 333-2007  
E christoph.achammer@3bvm.at



**3 Banken**  
Versicherungsmakler