

Betriebliche  
Vorsorge



Freibetragspension

# IHRE FREIBETRAGSPENSION.

Wie ein Steuervorteil Ihre Pension finanziert.

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

**WIENER**   
**STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP



## Sinnvoll nutzen: die Gewinnfreibeträge.



### IHRE PRIVATE PENSION FINANZIERT EIN STEUERVORTEIL.

Was machen Sie mit Ihren Gewinnfreibeträgen vom Finanzamt?

Gemäß § 10 Einkommensteuergesetz haben Sie als Unternehmer im KMU-Bereich Anspruch darauf, jährlich einen Gewinnfreibetrag bis zu 13% Ihres Unternehmensgewinns geltend zu machen. Der maximal geförderte Gesamtgewinn beträgt EUR 769.230,77. Der maximale Gewinnfreibetrag beträgt damit EUR 100.000,—.

Für die ersten EUR 30.000,— Gewinn im Jahr bekommen Sie einen Grundfreibetrag von 13%. Das sind EUR 3.900,—, die Sie nicht versteuern müssen. Geschenktes Geld, wenn Sie so wollen – und ohne etwas dafür tun zu müssen.

Der Gesetzgeber fördert Geldanlagen von Einnahmen-Ausgaben-Rechnern auch bei Gewinnen über EUR 30.000,—. Mit dem sogenannten investitionsbedingten Gewinnfreibetrag. Diesen bekommen Sie nur dann, wenn Sie gemäß § 14 Einkommensteuergesetz anerkannte Wertpapiere kaufen und diese vier Jahre behalten. Der Vorteil: Sie reduzieren Ihre Steuern, legen Ihr Firmengeld an und haben nach vier Jahren freies Kapital. Privat.

Warum investieren Sie dieses Geld nicht nachhaltig in Ihre Zukunft? Die Wiener Städtische hat ein Pensionsmodell speziell für Selbstständige entwickelt, das Ihre Steuerfreibeträge in eine private Pension umwandelt.

#### Die Freibetragspension.

Die Freibetragspension der Wiener Städtischen basiert auf der Idee, eine private Pension mit Firmenmitteln zu schaffen, wobei sich die Beiträge aus den Steuerfreibeträgen selbst finanzieren. Das heißt: Sie bilden ohne jeden finanziellen Aufwand Ihre persönliche Zukunftsvorsorge.

#### Sie genießen dabei unschlagbare Vorteile

- Sie schaffen aus un versteuertem Unternehmensgewinn eine private Pension
- Gilt für Selbstständige, Einnahmen-Ausgaben-Rechner und Freiberufler
- Sie finanzieren die Beiträge über Ihre Steuerersparnis
- Der Wertpapierankauf der ersten vier Jahre (Behaltfrist) kann auch finanziert werden
- Sie wählen die Laufzeit und die Versicherungsvariante
- Sie mindern das zu versteuernde Einkommen
- Sie können rasch privates Vermögen aufbauen
- Die Abwicklung übernimmt Ihr starker Partner, die Wiener Städtische



## ZWEI FREIBETRÄGE – EINE PENSION

### Für wen ist das interessant?

Profitieren können von der Freibetragspension „alle natürlichen Personen mit betrieblichen Einkünften“ bis zu einem Gewinn von EUR 769.230,77 im Jahr. Also Selbstständige und Geschäftsleute aller Branchen, Freiberufler, Gewerbetreibende, Einpersonnenunternehmen, Land- und Forstwirte und Einnahmen-Ausgaben-Rechner.

### Wie Sie die Vorteile vereinen.

Der Grundfreibetrag von maximal EUR 3.900,- (13 % von EUR 30.000 Gewinn) gehört Ihnen automatisch. In Wertpapiere investieren Sie mit dem investitionsbedingten Gewinnfreibetrag höchstens EUR 96.100,- im Jahr. Somit können Sie insgesamt EUR 100.000,- Ihres Gewinns steuerfrei stellen. Sie entscheiden, wie viel Sie von Ihrer Steuerersparnis anlegen wollen, abhängig von Ihrem Betriebsergebnis. Und Sie wählen, wie sich Ihre Freibetragspension gestalten soll.

### DIE PRÄMIE KOMMT AUS DER STEUERERSPARNIS. GESCHENKT.

STEUERERSPARNIS UND VERSICHERUNGSPRÄMIE		
	13%	Steuerersparnis bis zu 50%
Basis für Grundfreibetrag EUR 30.000,-	EUR 3.900,-	EUR 1.950,-
Basis für investitionsbedingten Gewinnfreibetrag EUR 70.000,-	EUR 9.100,-	EUR 4.550,-
EUR 100.000,-	Summe	maximale Versicherungsprämie EUR 6.500,-

### Wir haben für Sie gerechnet:

In diesem Beispiel haben wir einen Gewinn von EUR 100.000,- angenommen. Davon werden 13% als Freibetrag vom Finanzamt anerkannt:

- der automatische Grundfreibetrag mit EUR 3.900,- (13% von den „ersten“ EUR 30.000,- Gewinn),
- der investitionsbedingte Gewinnfreibetrag von EUR 9.100,- (13% von EUR 70.000,-), der in Wertpapiere angelegt wird.

Unter der Annahme einer Versteuerung Ihrer Gewinne mit 50% ergibt sich aufgrund der Freibeträge eine Steuerersparnis in der Höhe von 50%. In diesem Beispiel sind das EUR 6.500,-. Dieses Steuergeschenk finanziert die Prämie für Ihre private Pensionsvorsorge.

### Haben Sie's gewusst?

- Unternehmen mit Pauschalierung steht nur der Grundfreibetrag (max. EUR 3.900,-) zur Verfügung.
- Die Freibetragspension kann auch für Ihre Familie abgeschlossen werden.

### NACH VIER JAHREN EIN SELBSTLÄUFER.

VEREINFACHTE CASHFLOW-DARSTELLUNG (IN EUR)			
Jahr	Kauf Wertpapiere	Versicherung aus Steuerersparnis	Steuerersparnis
2011	-9.100,-	-6.500,-	0,-
2012	-9.100,-	-6.500,-	6.500,-
2013	-9.100,-	-6.500,-	6.500,-
2014	-9.100,-	-6.500,-	6.500,-
2015	0,-*	-6.500,-	6.500,-
2016	0,-	-6.500,-	6.500,-
2017	0,-	-6.500,-	6.500,-
2018	0,-	-6.500,-	6.500,-
2030	0,-	-6.500,-	6.500,-
2031**	9.100,-	167.302,-***	6.500,-
2032	9.100,-		0,-
2033	9.100,-		0,-
2034	9.100,-		0,-

\* Mit dem Kapital aus den frei werdenden Wertpapieren von 2011 werden die Wertpapiere im Jahr 2015 gekauft.  
 \*\* Pensionsantritt  
 \*\*\* Versicherungsleistung aus dem Lebensversicherungsvertrag inkl. Gewinn. Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die zu erwartende Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich.

Angenommen, Sie nutzen Ihren investitionsbedingten Gewinnfreibetrag im angeführten Modell voll aus und kaufen für EUR 9.100,- Wertpapiere. Ihre Versicherungsprämie – aus der Steuerersparnis finanziert – beträgt EUR 6.500,- im Jahr. Und die ersten Wertpapiere können Sie nach vier Jahren verkaufen – mit den in den Folgejahren abreifenden Wertpapieren finanzieren Sie sich die künftig notwendigen Wertpapieranschaffungen.

Das heißt: Sie brauchen lediglich in der Anfangsphase finanzielle Mittel, ab dem vierten Jahr finanziert sich Ihre Freibetragspension von selbst. Und in den letzten vier Jahren kommt das Investment der ersten 4 Jahre wieder zurück. Also ein echter Selbstläufer.

Auf Wunsch unterstützen wir Sie gern bei der Abwicklung des Wertpapierankaufs mit der Bank. Der Wertpapierankauf der ersten 4 Jahre kann auch finanziert werden – mit den erzielten Erlösen zahlt sich der Kredit am Ende der Laufzeit selbst ab.



Freibetragspension.

## SIE WOLLEN MEHR WISSEN?

### Mein Gewinn liegt unter EUR 100.000,—.

Die Rechenbeispiele in dieser Information sind nur exemplarisch dargestellt. Unsere BeraterInnen rechnen Ihnen Ihr ganz persönliches Modell für Ihre Freibetragspension aus. Das kann individuell sehr verschieden sein. Sie gestalten Ihre Vorsorge selbst. In jedem Fall sollten Sie die Steuerersparnis für Ihr privates Vermögen nutzen.

### Was machen Unternehmen mit Pauschalierung?

Landwirte, Freiberufler, Gewerbetreibende, die eine Pauschalierung beim Finanzamt geltend machen, bekommen nur den Grundfreibetrag anerkannt. Der investitionsbedingte Gewinnfreibetrag (für Wertpapiere) gilt in diesem Fall nicht. Aber auch mit kleineren Beträgen lässt sich eine sinnvolle Altersvorsorge einrichten.

### Und wenn ich jetzt die Mittel nicht habe?

Bei Bedarf kann ein Teil des Aufwands der ersten 4 Jahre finanziert werden. Mit den frei werdenden Wertpapieren am Ende der Laufzeit zahlt sich der Kredit zurück.

### Wie bekomme ich das Geld?

Die Freibetragspension ist ein Versicherungsprodukt mit allen Sicherheiten und Vorteilen. Sie wählen Laufzeit, Variante und Art der Auszahlung. Wenn man bedenkt, dass die Durchschnittspension für Selbstständige in Österreich derzeit bei EUR 1.320,— brutto im Monat liegt, ist die Freibetragspension eine gute Entscheidung für Ihre Zukunft.

### Die Produkte der betrieblichen Vorsorge im Überblick.

- Zukunftssicherung
- Betriebliche Kollektivversicherung
- **Freibetragspension (KMU-Vorsorge)**
- Pensionszusage
- Abfertigungsrückdeckung
- Auslagerung der Abfertigung
- betriebliche Krankenversicherung
- betriebliche Unfallversicherung



**Hinweis:** Zweck dieses Folders ist eine kurze und geraffte Information über unsere Produkte. Er ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der Folder wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche und vollständige Informationen verweisen wir auf die Polizzen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Für weitere Informationen rufen Sie einfach Ihre/n BeraterIn der Wiener Städtischen oder die Serviceline für alle Versicherungsfragen an.

**Serviceline: 050 350 350**

**E-Mail: kundenservice@staedtsche.co.at**

**www.wienerstaedtsche.at**

Medieninhaber und Hersteller: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Schottenring 30, A-1010 Wien  
Verlags- und Herstellungsort: Wien – Bildnachweis: Shutterstock  
Gestaltung: Werbung – WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG  
26PG072 (11.11 – J20113105)

**WIENER  
STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN**