



Betriebliche  
Vorsorge



Pensionszusage

# DIE PENSIONSUSAGE.

Eine Firmenpension, die Ihren Ansprüchen entspricht.

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

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



# Pensionszusage – das ideale Vorsorgeinstrument für Führungskräfte.



## DAS UNTERNEHMEN FINANZIERT IHRE PERSÖNLICHE PENSIONSVERSICHERUNG.

Aus einer Betriebsausgabe entsteht eine individuelle Pension. Vielleicht Ihre eigene? Sicher, ohne Lohnnebenkosten, steuerschonend. Besonders interessant ist eine Pensionszusage, wenn Sie

- als geschäftsführende/r GesellschafterIn an einer Firmenpension interessiert sind,
- Führungs- und Schlüsselkräfte langfristig absichern bzw. an das Unternehmen binden möchten,
- Alternativen zu Gehaltserhöhungen suchen,
- auf dem Arbeitsmarkt Ihre Attraktivität als Arbeitgeber weiter steigern wollen.

### **Sie entscheiden.**

Die Pensionszusage ist flexibel. Sie kann ausgewählten MitarbeiterInnen zukommen, zu denen auch geschäftsführende GesellschafterInnen gehören können. Je nach Wunsch wird die Alterspension mit einer Absicherung bei Berufsunfähigkeit oder einer Hinterbliebenenvorsorge kombiniert. Auch die Art der Auszahlung kennt mehrere Varianten: von der Pensionsauszahlung über das Unternehmen bis hin zur Verrentung via Betriebliche Kollektivversicherung. Sie haben es in der Hand.

### **Wir halten Ihnen den Rücken frei.**

Anstelle einer Wertpapierdeckung sorgt unsere Rückdeckungsversicherung für eine zielgerichtete und lückenlose Absiche-

rung. Ohne Risiko. Und wenn der Versicherungsvertrag an den Begünstigten verpfändet ist, genießt dieser den Schutz des Pfandrechts, d. h., dass die Ansprüche aus der Pensionszusage erhalten bleiben, selbst bei Insolvenz des Arbeitgebers.

### **Alle Beteiligten haben etwas davon.**

Das Unternehmen hat mit der Pensionszusage ein gutes Instrument in der Hand, wertvolle MitarbeiterInnen zu gewinnen und zu halten. Das Prestige als Arbeitgeber steigt. Die Pensionslücke, die gerade bei Führungskräften empfindlich ausfallen kann, verliert ihren Schrecken. Durch die Finanzierung direkt aus dem Unternehmen, mit Ersparnis von Lohnnebenkosten und Steuern, kommt unter dem Strich wesentlich mehr für die Altersvorsorge heraus.

#### **Vorteile für das Unternehmen:**

- motiviert und bindet wertvolle Schlüssel- und Führungskräfte
- macht Sie als Arbeitgeber attraktiv
- gewinn- und steuermindernd – durch Bilanzrückstellung und Betriebsausgabe
- frei von Lohnnebenkosten und Sozialabgaben – sowohl die Prämien als auch die Auszahlungen
- gleichbleibende, kalkulierbare Prämien

#### **Vorteile für die/den MitarbeiterIn:**

- finanzielle Sicherheit in der Pension
- aus Firmengeldern wird ein unantastbares Privatvermögen
- Steuern fallen erst in der Pensionsphase an
- garantierte Leistungen, insolvenzsicher
- Vorsorgevariante nach Wunsch, auch mit Absicherung der Familie



## ÜBERZEUGEND. AUF EINEN BLICK.

Ein Blick überzeugt: links der Betrag, der bei einer Pensionszusage ausgezahlt wird, rechts das, was bei einer Gehaltserhöhung übrig bleiben würde – bei gleichen Kosten für das Unternehmen.

MODELLRECHNUNG von Pensionsvorsorge für einen Mann, 35 Jahre alt, 30 Jahre Anspardauer (jeweils Jahresausmaß, in EUR gerundet)	PENSIONSZUSAGE		GEHALTSZAHLUNG MIT PRIVATER VORSORGE	
		keine Abgaben	<b>Aufwand Unternehmen EUR 12.000,-</b>	abzügl. Lohnnebenkosten
			Bruttogehalt	10.956,-
	<b>12.000,-</b> ←	<b>Prämie für Pensionsvorsorge</b>	→ Nettogehalt	<b>6.167,-<sup>2</sup></b>
	26.633,- <sup>4</sup> Bruttopension		Bruttopension	12.965,- <sup>4</sup>
	<b>16.540,-<sup>3</sup> Nettopension</b>		<b>Nettopension</b>	<b>12.965,-</b>

Der **Vorteil der Pensionszusage gegenüber der Gehaltszahlung** mit privater Vorsorge beträgt damit **27,60%**. Umgerechnet auf einen 20 Jahre dauernden Pensionsbezug summiert sich der Vorteil auf netto EUR 71.500,-.

1) Lohnnebenkosten beinhalten folgende Beiträge: Familienlastenausgleichsfonds (DB, DZ), Kommunalsteuer, Abfertigung Neu

2) angenommener Grenzsteuersatz in der Aktivzeit 50%

3) angenommener Grenzsteuersatz in der Pension 43,21%

4) 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. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrags erzielten Überschüssen ab. Die Gewinnveranlagung erfolgt klassisch. Die erhöhten bzw. verminderten Werte in Modellrechnungen stellen weder eine Ober- noch eine Untergrenze der möglichen Entwicklung dar. Die Werte mit Gewinnbeteiligung enthalten verschiedene Gewinnkomponenten und können deshalb auch bei gleichem Zinssatz höher sein als die garantierten Werte aufgrund des Rechnungszinses.



## PENSIONSUSAGE LÄSST KEINE FRAGEN OFFEN.

### Sehr gefragt bei Führungskräften.

Die Pensionszusage ist das ideale Vorsorgeinstrument für Führungskräfte. Ob Sie sich selbst als geschäftsführende/r GesellschafterIn Ihre Altersvorsorge sichern oder wichtige MitarbeiterInnen an Ihr Haus binden möchten. Mit kalkulierbarem Aufwand für das Unternehmen entsteht eine sichere Pension.

### Wer sagt da Pensionslücke?

Mit der Pensionszusage können Sie bedarfsgerecht und individuell vorsorgen. Das Unternehmen spart Lohnnebenkosten, der/die Begünstigte Abzüge in der Aktivzeit. So wird langfristig dafür gesorgt, dass der Lebensstandard auch in der Pension erhalten bleibt.

### Pensionszusage ist Chefsache.

FirmeninhaberInnen, die als geschäftsführende GesellschafterInnen im Unternehmen tätig sind, bilden über die Firma ein Privatvermögen für die Zukunft. Mit Garantie und Sicherheit, selbst bei Insolvenz.

### Flexibilität garantiert.

Pensionszusage und Rückdeckungsversicherung werden auf Ihre persönliche Situation maßgeschneidert. Die lebenslange Alterspension wird um alle Sicherheitstangenten erweitert, die Sie und Ihre Familie von einer zuverlässigen Vorsorge erwarten. Flexibel – von der Gestaltung bis zur Verrentung Ihrer Pension.

### Die Produkte der betrieblichen Vorsorge im Überblick.

- Zukunftssicherung
- Betriebliche Kollektivversicherung
- 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 Polizen 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  
26PG022 (11.04 – J20112674)

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

**IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN**