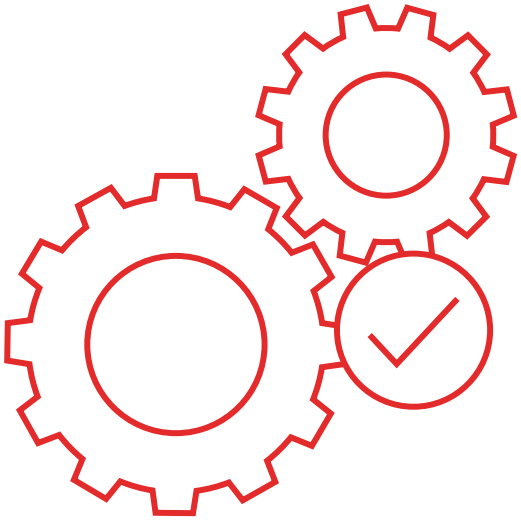

Betriebliche Vorsorge

Pensionszusage

Eine Firmenpension, die Ihren Ansprüchen entspricht

#einesorgeweniger
Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

Das ideale Vorsorgeinstrument für Führungskräfte

Aus einer Betriebsausgabe entsteht eine individuelle Pension. Vielleicht Ihre eigene? Sicher, ohne Lohnnebenkosten, steuerschonend.

Das Unternehmen finanziert Ihre persönliche Pensionsvorsorge

Besonders interessant ist eine Pensionszusage, wenn Sie

- als geschäftsführende:r Gesellschafter:in 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 Mitarbeiter:innen zugutekommen, zu denen auch geschäftsführende Gesellschafter:innen 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.

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
Pensionsvorsorge für eine Frau/einen Mann, 35 Jahre alt, 30 Jahre Anspardauer (jeweils Jahresausmaß, in EUR gerundet)

Pensionszusage		Gehaltszahlung mit privater Vorsorge	
	Aufwand Unternehmen EUR 12.000,–	abzügl. Lohnnebenkosten	– 971,–[1]
keine Abgaben		Bruttogehalt	11.029,–
12.000,–	← **Prämie für Pensionsvorsorge** →	**Nettogehalt**	**6.397,–[2]**
16.101,–[4] Bruttopension		Bruttopension	8.053,–[4]
10.443,–[3] Nettopension		**Nettopension**	**8.053,–**

Der **Vorteil der Pensionszusage gegenüber der Gehaltszahlung** mit privater Vorsorge beträgt damit in diesem Beispiel mehr als **29 %.** Umgerechnet auf einen 20 Jahre dauernden Pensionsbezug summiert sich der Vorteil auf netto EUR 47.800,–.

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 Prämien als auch Auszahlungen
- gleichbleibende, kalkulierbare Prämien

Vorteile für die Mitarbeiter:innen:

- finanzielle Sicherheit in der Pension
- Aus Firmengeldern wird ein unantastbares Privatvermögen.
- Steuern fallen erst in der Pensionsphase an und sind zumeist niedriger als in der Aktivphase.
- garantierte Leistungen, insolvenzsicher
- Vorsorgevariante nach Wunsch, auch mit Absicherung der Familie
- Die Firmenpension ist frei von Sozialversicherungsabgaben.

Wir halten Ihnen den Rücken frei

Anstelle einer Wertpapierdeckung sorgt unsere Rückdeckungsversicherung für eine zielgerichtete und lückenlose Absicherung. Ohne Risiko. Und wenn der Versicherungsvertrag an die:den Begünstigte:n verpfändet ist, genießt diese:r den Schutz des Pfandrechts, das heißt, 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 Mitarbeiter:innen 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 unterm Strich wesentlich mehr für die Altersvorsorge heraus.

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

2 angenommener Grenzsteuersatz in der Aktivzeit 48 %

3 angenommener Grenzsteuersatz in der Pension 40 %

4 Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die zu erwartende Gewinnbeteiligung (Überschussbeiträge, Gewinnansammlungsguthaben, Prämienrückgewähr usw.) bzw. den Prämienbonus auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung bzw. der zukünftige Prämienbonus hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrags erzielten Überschüssen ab. Die erhöhten bzw. verminderten Werte in Modellrechnungen stellen weder eine Ober- noch eine Untergrenze der möglichen Entwicklungen dar. Die Verzinsung bezieht sich nicht auf die gesamte Prämie, sondern nur auf die sogenannte Sparprämie. Die Sparprämie ist jener Teil der Prämie, der nicht Versicherungssteuer ist und nicht für das Sterblichkeitsrisiko (Risikoprämie) oder für die Kosten (Kostenprämie) kalkuliert ist.

Sie fragen, wir antworten.

Ist die Pensionszusage bei Führungskräften sehr gefragt?
Die Pensionszusage ist das ideale Vorsorgeinstrument für Führungskräfte. Ob Sie sich selbst als geschäftsführende:r Gesellschafter:in Ihre Altersvorsorge sichern oder wichtige Mitarbeiter:innen 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, die:der Begünstigte Abzüge in der Aktivzeit. So wird langfristig dafür gesorgt, dass der Lebensstandard auch in der Pension erhalten bleibt.

Ist die Pensionszusage Chefsache?
Firmeninhaber:innen, die als geschäftsführende Gesellschafter:innen im Unternehmen tätig sind, bilden über die Firma ein Privatvermögen für die Zukunft. Mit Garantie und Sicherheit, selbst bei Insolvenz.

Wird 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
- **Pensionszusage**
- Abfertigungsrückdeckung
- Auslagerung der Abfertigung
- betriebliche Krankenversicherung
- betriebliche Unfallversicherung

Wir sind für Sie da.

Für weitere Informationen wenden Sie sich einfach an Ihre:n Berater:in der Wiener Städtischen, oder nutzen Sie diese Kontaktmöglichkeiten:

Serviceline 050 350 350
kundenservice@wienerstaedtische.at
wienerstaedtische.at

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 Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Polizzen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Differenzierung bei zusammengesetzten Wörtern und Produktnamen verzichtet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichstellung selbstverständlich für alle Geschlechter.

Medieninhaber und Hersteller:
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Shutterstock
26PG022 (24.02 – J202410307)

Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP