



**WIE EIN STEUERVORTEIL
IHRE PENSION FINANZIERT**
UNSERE FREIBETRAGSPENSION

SINNVOLL NUTZEN: DIE GEWINNFREIBETRÄGE



IHRE PRIVATE PENSION WIRD VON EINEM STEUERVORTEIL FINANZIERT

WAS MACHEN SIE MIT IHREN GEWINNFREIBETRÄGEN VOM FINANZAMT?

Gemäß § 10 Einkommensteuergesetz haben Sie als UnternehmerIn im KMU-Bereich Anspruch darauf, jährlich einen Gewinnfreibetrag von bis zu 13% Ihres Unternehmensgewinns geltend zu machen. Der maximal geförderte Gesamtgewinn beträgt EUR 580.000,-. Der maximale Gewinnfreibetrag beträgt gemäß der aktuellen Staffelung* EUR 45.350,-.

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, wenn Sie gemäß § 10 Einkommensteuergesetz anerkannte Wohnbauanleihen 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 Ankauf von Wohnbauanleihen 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 580.000,- im Jahr. Also Selbstständige und Geschäftsleute aller Branchen, Freiberufler, Gewerbetreibende, Einpersonenunternehmen, Land- und Forstwirte und Einnahmen-Ausgaben-Rechner.

* SEIT DEM JAHR 2013 GILT DIE FOLGENDE STAFFELUNG:

- Gewinne bis zu EUR 175.000,-
13% Gewinnfreibetrag
- die nächsten EUR 175.000,- Gewinn
7% Gewinnfreibetrag
- die nächsten EUR 230.000,- Gewinn
4,5% Gewinnfreibetrag

WIE SIE DIE VORTEILE VEREINEN

Der Grundfreibetrag von maximal EUR 3.900,- (13% von den „ersten“ EUR 30.000 Gewinn) gehört Ihnen automatisch. In Wohnbauanleihen investieren Sie mit dem investitionsbedingten Gewinnfreibetrag höchstens EUR 41.450,- im Jahr. Somit können Sie insgesamt EUR 45.350,- 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.

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.

DIE PRÄMIE KOMMT AUS DER STEUERERSPARNIS – GESCHENKT

BEISPIEL FÜR STEUERERSPARNIS UND VERSICHERUNGSPRÄMIE		
Unternehmensgewinn	davon Gewinnfreibetrag 13%	davon Steuerersparnis bis zu 48%
1) Basis für Grundfreibetrag max. EUR 30.000,-	EUR 3.900,-	EUR 1.872,-
2) Basis für investitionsbedingten Gewinnfreibetrag z. B. EUR 60.000,-	EUR 7.800,-	EUR 3.744,-
Gewinn insgesamt EUR 90.000,-	Summe	maximale Versicherungsprämie EUR 5.616,-

WIR HABEN FÜR SIE GERECHNET

In diesem Beispiel haben wir einen Gewinn von EUR 90.000,- 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 7.800,-, der in Wohnbauanleihen angelegt wird (13% vom weiteren Gewinn, in diesem Beispiel von EUR 60.000,-).

Unter der Annahme einer Versteuerung Ihrer Gewinne mit 48% ergibt sich aufgrund der Freibeträge eine Steuerersparnis in der Höhe von 48%. In diesem Beispiel sind das EUR 5.616,-. Dieses Steuergeschenk finanziert die Prämie für Ihre private Pensionsvorsorge.

Angenommen, Sie nutzen Ihren investitionsbedingten Gewinnfreibetrag im angeführten Modell voll aus und kaufen für EUR 7.800,- Wohnbauanleihen. Ihre Versicherungsprämie – aus der Steuerersparnis finanziert – beträgt EUR 5.616,- im Jahr. Und die ersten Wohnbauanleihen können Sie nach vier Jahren verkaufen – mit den in den Folgejahren abreifenden Wohnbauanleihen finanzieren Sie sich die künftig notwendige Anschaffung von Wohnbauanleihen. 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 Ankaufs von Wohnbauanleihen mit der Bank. Der Ankauf von Wohnbauanleihen der ersten 4 Jahre kann auch finanziert werden.

SIE WOLLEN MEHR WISSEN?

MEIN GEWINN LIEGT UNTER EUR 90.000,–

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 Wohnbauanleihen) 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 Wohnbauanleihen 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 1.250,– brutto im Monat liegt, ist die Freibetragspension eine gute Entscheidung für Ihre Zukunft.

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

Serviceline 050 350 350
kundenservice@staedtische.co.at
 **wienerstaedtische.at**
 **/wienerstaedtische**

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 beide Geschlechter.

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 Offertunterlagen, die Polizen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Stand der Information des vorliegenden Folders: 01/2016

