



## BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

Pensionszusage für Führungskräfte

### Warum eine betriebliche Altersvorsorge sinnvoll ist

Die Pensionszusage ermöglicht es Unternehmen ohne Lohnnebenkosten für Schlüssel- arbeitskräfte vorzusorgen. Dieses starke Versprechen signalisiert Wertschätzung sowie Zukunftssicherheit und stärkt die langfristige Bindung qualifizierter Mitarbeiter.

#### Wer ist versichert?

Versicherungsnehmer ist das Unternehmen und als Begünstigter tritt die Führungskraft in den Vertrag der direkten Leistungs zusage ein. Im Falle des Todes können beispielsweise Ehepartner oder Kinder als bezugsberechtigte Personen festgelegt werden.

#### Was ist versichert?

Ihr Unternehmen bildet monatlich zu einem gewissen Betrag (beitrags- oder leistungsorientiert) Rückstellungen, die das laufende Ergebnis bzw. die steuerliche Bemessungsgrundlage senken und dann im Falle der Auflösung wiederum gewinnerhöhend wirken. Parallel dazu wird eine Rückdeckungsversicherung abgeschlossen, um Ihre Ansprüche abzusichern. Die versicherte Person bekommt bei Pensionsantritt eine monatliche zusätzliche Rente. Die Ansprüche sind zugunsten der versicherten Person verpfändet, also im Insolvenzfall vor dem Zugriff von Gläubigern geschützt. Weiters lässt sich das Thema Berufsunfähigkeit absichern.

#### Wer sollte sich versichern?

Die Pensionszusage kann für angestellte Führungskräfte in Einzelunternehmen, Personen- und Kapitalgesellschaften eingesetzt werden. Die historische Geschäftsentwicklung und die Zukunftsprognose des Unternehmens spielen für die konkrete Ausgestaltung eine große Rolle. Die Pensionszusage ist ein mächtiges Instrument im Wettbewerb um die besten Arbeitskräfte.





2/2



# BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

## Versicherungsleistungen

### Leistungen des Versicherers

Im Versicherungsmantel profitieren die Kunden von lediglich 4 % Versicherungssteuer (up front, in Ausnahmefällen 11 %) und sparen sich die Kapitalertragssteuer in Höhe von 27,5 % im Nachhinein. Durch die konservative Veranlagung der Lebensversicherung ergibt sich ein solides Fundament der Pensionsvorsorge. Die Verträge müssen in gewissen Abständen einer Wartung unterzogen werden, damit steuerlich alles korrekt gestaltet wird.

### Überlegen Sie:

- Ist es Ihr Wunsch oder gar eine Notwendigkeit, einen zusätzlichen Pensionsanspruch aufzubauen (2. Säule), ohne dafür Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträge abführen zu müssen?
- Wollen Sie, ohne Ihr Gehalt erhöhen zu müssen, eine finanzielle Absicherung Ihrer Familie bzw. eine Vorsorge für Hinterbliebene erreichen?

*Weitere Themen im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge: betriebliche Kollektivversicherung, Zukunftssicherung, Mitarbeitervorsorgekasse uvm.*

**Bei Interesse an weiterführenden Informationen wenden Sie sich gerne an uns.**

**Gerald Weillbuchner – Employee Benefits Specialist**

**M** +43 (0) 676 / 443 22 47

**E** gerald.weillbuchner@fup.at

**www.fup.at**

**Versicherungsmakler Fuchs & Partner GmbH**  
Schubertstraße 39, 8010 Graz

**FUP riskmanagement Wien GmbH**  
Doningasse 12/1/5, 1220 Wien

**FUP**  
RISK MANAGEMENT  
INSURANCEBROKER  
· GRAZ · WIEN · LEIBNITZ ·