

# BETRIEBLICHE VORSORGE – PERSONENVERSICHERUNG – PRODUKTÜBERSICHT

Produkt	Zielgruppe	Vorteile	Versicherungsform	Erforderliche Berechnungsdaten
<b>s Zukunfts-Sicherung</b> <i>(lt. § 3 Abs. 1 Zl. 15 lt. a EStG)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unternehmen jeder Größe mit angestellten Dienstnehmern</li> <li>• Öffentliche Institutionen und Gemeinden</li> <li>• Bundespensionisten <i>(nur möglich als s Lebens-Versicherung mit 100% Ablebensschutz, Laufzeit 15 Jahren und als „Bezugsverwendung“)</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Steuerfreibetrag pro Person und Jahr 300 Euro (bzw. 25 Euro monatlich)</li> <li>✓ Der Vorsorgebeitrag gilt beim Arbeitgeber als Betriebsausgabe und ist frei von Lohnnebenkosten</li> <li>✓ Durch Steuervorteil höhere Versicherungsleistungen erzielbar, als bei Vorsorge vom versteuerten Gehalt (Brutto = Netto!)</li> <li>✓ Leistungsanspruch für begünstigte Personen ist ab dem 1.Tag unverfallbar – auch bei vorzeitiger Selbst-/Kündigung</li> <li>✓ Versicherungsleistung ist steuerfrei</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>s Privat-Pension</b> <i>Laufzeit bis zum gesetzlichen Pensionsantrittsalter</i></li> <li>- <b>s Lebens-Versicherung</b> <i>Laufzeit 15 Jahre (kürzere Laufzeit nur, wenn Pensionsantritt früher erreicht wird)</i></li> <li>- <b>Ablebensrisikoversicherung</b></li> <li>- <b>s Unfall-Schutz</b></li> <li>- <b>Krankenversicherung</b> (Vertrag der Wiener Städtischen Versicherung)</li> </ul> <p>2 Vorsorgemodelle möglich:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- „Additive“ Zukunfts-Sicherung: Vorsorgebeitrag wird vom Arbeitgeber zusätzlich zum Gehalt bezahlt</li> <li>- „Bezugsverwendung“: Vorsorgebeitrag wird vom bestehenden Gehaltsanspruch verwendet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Name und Adresse des Arbeitgebers</li> <li>- Name, Geb. Dat. und Geschlecht des/der begünstigten Dienstnehmer</li> <li>- Wahl „additiv“ oder „Bezugsverwendung“</li> <li>- Gewünschte Versicherungsform</li> </ul> <p>Voraussetzung für Abschluss:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Abgeschlossene Rahmenvereinbarung zwischen Arbeitgeber und s Versicherung</li> <li>✓ Versicherungsantrag</li> <li>✓ Bei Bezugsverwendung: vom Dienstnehmer unterschriebene Einverständniserklärung</li> </ul>
<b>s Betriebspension</b> <i>(Betriebliche Kollektivversicherung)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unternehmen jeder Größe mit angestellten Dienstnehmern</li> <li>• Unternehmen mit bestehender Pensionskassenvorsorge <i>(wegen Wechselfähigkeit in die s Betriebspension ab 55 Jahren bzw. zum Pensionsantritt)</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Arbeitgeberbeiträge bis 10,25% der Bruttolohnsumme steuerfrei</li> <li>✓ Freiwillige Arbeitnehmerbeiträge sind steuerbegünstigt und erhöhen spätere Leistungen</li> <li>✓ Garantierte Versicherungsleistungen für die gesamte Laufzeit</li> <li>✓ Leistungsanspruch ist ab dem 1.Tag unverfallbar – auch bei vorzeitiger (Selbst-) Kündigung <i>(„Rucksack-Prinzip“)</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Betriebliche Pensionsvorsorge mit der Zusatzmöglichkeit für</li> <li>- Hinterbliebenenversorgung</li> <li>- Berufsunfähigkeitsversorgung</li> <li>- „Bridging-Rente“</li> </ul> <p>Voraussetzung für Abschluss:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Rahmenvereinbarung zwischen Arbeitgeber und s Versicherung</li> <li>✓ Betriebs-/ Einzelvereinbarung</li> <li>✓ Versicherungsantrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Name und Adresse des Arbeitgebers</li> <li>- Name, Geb. Dat., SV-Nr. und Geschlecht des/der begünstigten Dienstnehmer</li> <li>- Höhe der gewünschten Prämie: <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Monatlicher Fixbetrag mit jährlicher Valorisierung</li> <li>◆ Monatlicher %-Satz vom Gehalt (Gehalt angeben)</li> </ul> </li> </ul>

Produkt	Zielgruppe	Vorteile	Versicherungsform	Erforderliche Berechnungsdaten
<b>s Pensionszusage</b> (Direkte Leistungszusage)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bilanzierende Unternehmen</li> <li>Gesellschafter-Geschäftsführer (unabhängig von der Beteiligungshöhe)</li> <li>Angestellte Geschäftsführer und Führungskräfte</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Firmenpension mindert spätere Pensionslücke</li> <li>✓ Steuerlich rentabler als eine Gehaltserhöhung</li> <li>✓ Keine Lohnnebenkosten und SV-Abgaben</li> <li>✓ Mehr Leistungsanreiz und Unternehmensbindung</li> <li>✓ Steuer fällt erst in der Rentenzahlungsphase an</li> <li>✓ Kapitalablöse bei Pensionsantritt möglich (jedoch voll zu versteuern)</li> <li>✓ Insolvenzschutz durch Pfandrecht</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>s Privat-Pension</b></li> <li>- Auf Wunsch Einschluss von Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenversorgung möglich</li> <li>- Kapitalrückgewähr im Ablebensfall kann vereinbart werden</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Name, Adresse und Bilanzstichtag des Arbeitgebers</li> <li>Name, Geb. Dat. und Geschlecht des begünstigten Geschäftsführers bzw. Mitarbeiters</li> <li>Angabe der <ul style="list-style-type: none"> <li>monatlichen/jährlichen Prämienhöhe (bei beitragsorientierter PZ) oder</li> <li>gewünschten Rentenhöhe bei Pensionsantritt (bei leistungsorientierter PZ)</li> </ul> </li> </ul> <p>Voraussetzung für Abschluss:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Schriftliche Pensionszusage</li> <li>✓ Versicherungsantrag</li> </ul>
<b>s Abfertigungs-vorsorge</b>	Nur für Unternehmen mit angestellten Dienstnehmern nach „altem Abfertigungsrecht“ (d.h. das aktuelle Dienstverhältnis wurde bereits vor dem 1.1.2003 eingegangen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Liquidität durch Abfertigungsrückdeckungsversicherung für spätere Abfertigungszahlungen</li> <li>✓ Gleichbleibende Versicherungsprämien sind planbare und überschaubare Betriebsausgaben</li> <li>✓ Höherer Unternehmenswert</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>s Lebens-Versicherung</b> konzipiert als</li> <li>- Abfertigungsrückdeckungsversicherung oder</li> <li>- Ausgliederungsversicherung gem. Rz 3369a EStR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Name, Adresse und Bilanzstichtag des Arbeitgebers</li> <li>Name, Geb. Dat., Geschlecht, Firmeneintrittsdatum und monatliches Bruttogehalt der Dienstnehmer, für die noch „altes Abfertigungsrecht“ gilt</li> </ul> <p>Voraussetzung für Abschluss:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Versicherungsantrag</li> </ul>
<b>s Betriebs-Sicherung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alle Unternehmen mit Betriebsmittelkredit(rahmen)</li> <li>- Geschäftsführende Gesellschafter in GmbHs</li> <li>- Teilhaber in Personengesellschaften</li> <li>- Einzelunternehmer</li> <li>- Vollerwerbslandwirte</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Kreditbesicherung durch Ablebensschutz</li> <li>✓ Langfristiger Kapitalaufbau, um bei Betriebsübergabe den offenen Kredit(rahmen) abzudecken</li> <li>✓ Finanzielle Absicherung bei schweren Unfallfolgen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>s Lebens-Versicherung</b> und</li> <li><b>s Manager-Unfall-Schutz</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Name, Adresse und Rechtsform des Unternehmens</li> <li>Name, Geb. Dat. und Geschlecht des zu versichernden Geschäftsführers oder Unternehmers</li> <li>Höhe des Betriebsmittelkredits/ -rahmens</li> <li>Geplante Betriebsübergabe</li> </ul> <p>Voraussetzung für Abschluss:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Versicherungsantrag</li> </ul>