

A man with glasses and a beard, wearing a blue blazer, is holding a tablet. A woman with red curly hair and glasses, wearing a grey blazer, is pointing at the screen. They are both smiling and looking at the device. The background is a blurred office setting.

STARKE BINDUNG FÜR STARKE KRÄFTE!

BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE
Firmenpension (Pensionsrückdeckungsversicherung)

UNS GEHT'S UM SIE



FIRMENPENSION (PENSIONSRLÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG)



Die **Firmenpension** - Bindung stärken, Steuern sparen.

Sie wollen für ausgewählte Mitarbeiter einen Beitrag zur Pensionsvorsorge leisten, sie damit motivieren und ihre Bindung an das Unternehmen stärken? Oder für Ihre eigene Absicherung in der Pension vorsorgen? Mit der Firmenpension der Generali bieten wir dafür die optimale Lösung.

Warum eine Firmenpension?

Je höher die Gehälter desto größer die Pensionslücke – daher ist eine betrieblich finanzierte Zusatzpension ein besonders geeignetes Instrument für die Motivation und langfristige Bindung Ihrer besten Mitarbeiter. Auch geschäftsführende Gesellschafter mit wesentlicher Beteiligung können von einer Firmenpension profitieren und zusätzlich steuerbegünstigt Firmen- in Privatvermögen transferieren.

Die Firmenpension – ideal für Spitzenkräfte

Mit der Pensionszusage werden Führungskräfte Ihres Unternehmens wie z. B. Geschäftsführer, Mitglieder des Vorstandes oder leitende bzw. ausgewählte Mitarbeiter abgesichert.

Wie funktioniert es?

- Ihr Unternehmen vereinbart mit der begünstigten Person, ab Pensionsantritt für eine Firmenpension aufzukommen – zusätzlich zur gesetzlichen Altersvorsorge
- Diese Vereinbarung ist schriftlich, rechtsverbindlich und unwiderruflich
- Bis zu 80 % des letzten laufenden Aktivbezuges sind als Firmenpension möglich, diese darf jedoch inklusive der gesetzlichen Pension maximal 100 % des letzten laufenden Aktivbezuges betragen.
- Optional kann eine Hinterbliebenenpension bzw. eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen werden – je nach Bedarf

Die Firmenpension stellt ein optimales Instrument zur Stärkung der Mitarbeiterbindung dar.

Einfache und sichere Finanzierung:

Durch den Abschluss einer **Pensionrückdeckungsversicherung (= klassische Lebensversicherung)** lagern Sie sowohl die Altersvorsorge als auch alle anderen betriebsfremden Risiken (wie z. B. Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeit oder Langlebigkeit des Begünstigten) aus.

Ihre Vorteile:

- Planbare Kosten und Aufbau der notwendigen Liquidität für die vereinbarten Pensionszahlungen
- Entfall der sonst notwendigen Wertpapierdeckung (= gesetzlich vorgeschriebenes Mindestfordernis) durch die Finanzierung der Pensionszusage mittels einer klassischen Lebensversicherung

Wichtig: Im Falle der leistungsorientierten Variante sollte der Vertrag regelmäßig überprüft und gegebenenfalls an geänderte Bedingungen angepasst werden – so kann eine Unterdeckung rechtzeitig und flexibel verhindert werden.



Auch angestellte Familienangehörige können von dieser Vorsorge profitieren.

FIRMENPENSION (PENSIONSRLÜCKDECKUNGSVERSICHERUNG)



Die **Modelle** der Firmenpension.

Bei der Gestaltung der Pensionszusage sind Sie flexibel. Wählen Sie zwischen folgenden Modellen:

Modell 1 - leistungsorientiert

- Die Höhe der Pension zum Pensionsantrittsalter wird vereinbart
- Das Unternehmen haftet für die Höhe der Leistung

Modell 2 - beitragsorientiert

- Die Höhe des Beitrages zur Finanzierung einer Firmenpension wird vereinbart
- Das Unternehmen haftet nicht für die Höhe der Leistung

Der Anspruch auf die Firmenpension kann an bestimmte Voraussetzungen gebunden werden, z. B. an die Dauer der Unternehmenszugehörigkeit. Durch diese flexible Gestaltung der Pensionszusage können Sie den Aspekt der Mitarbeiterbindung besonders gut berücksichtigen.

Und was passiert bei einem Austritt?

- Bei einem Austritt aus dem Unternehmen infolge Selbstkündigung steht dem Mitarbeiter nach Ablauf der Wartezeit (in der Regel) nur der gesetzliche Unverfallbarkeitsbetrag zu. Der Großteil des angesparten Kapitals bleibt im Firmenvermögen
- Im Ablebensfall des begünstigten Mitarbeiters geht, wenn keine Witwen- oder Waisenpension in der Pensionszusage vereinbart ist, das angesparte Kapital an das Unternehmen zurück

Hinweis: Alle Angaben basieren auf der aktuellen Steuerrechtslage (Stand 01/2023), für Änderungen oder Entfall der steuerlichen Begünstigungen kann daher keine Haftung übernommen werden.



VORTEILE

Für Sie als Unternehmer_in:

- Sie erhöhen die Bindung bei strategisch wichtigen Mitarbeitern
- Sie profitieren von einer mehrfachen Steuerersparnis:
 - Entfall der Lohnnebenkosten für die Pensionszusage
 - Laufende Steuerersparnis aus dem Aufbau einer Pensionsrückstellung
 - Verminderung des steuerpflichtigen Gewinnes durch Absetzbarkeit der Versicherungsprämien als Betriebsausgaben
- Sie sorgen für die notwendige Liquidität für die zugesagten Pensionszahlungen vor
- Sie lagern alle betriebsfremden Risiken aus dem Unternehmen aus
- Geschäftsführende Gesellschafter können eine betriebliche Vorsorge mit Steuervorteilen aufbauen und Firmen- in Privatvermögen transferieren
- Durch die Abdeckung der Ansprüche über die Versicherung entfällt das Nachhaftungsrisiko bei Unternehmensübergang

Für Ihre Mitarbeiter_innen:

- Die Firmenpension trägt zur Schließung der Pensionslücke bei
- Die klassische Veranlagung mit garantiertem Rechnungszins bietet Sicherheit in der Finanzierung der Pensionszusage
- Die Steuerersparnis steigert die Erträge im Vergleich zu einer privaten Vorsorge:
 - Während der Aktivzeit gibt es keine Lohnsteuer- und Sozialversicherungsabgaben
 - Die Versteuerung erst in der Pensionsphase ergibt meist niedrigere Steuerabgaben
- Berufsunfähigkeit und Ableben (Partner- und Waisenpension) können ebenfalls abgesichert werden
- Im Insolvenzfall des Unternehmens ist das Pensionskapital durch ein Pfandrecht gesichert

WIEN

T +43 1 51590
office.wien.at@generali.com
Kratohwilestraße 4
1220 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Ruster Straße 85
7000 Eisenstadt

NIEDERÖSTERREICH

T +43 2742 315 0
office.noee.at@generali.com
Dr.-Karl-Renner-Promenade 37-41
3100 St. Pölten

STEIERMARK

T +43 316 8056 0
office.stmk.at@generali.com
Conrad-von-Hötzendorf-Straße 8
8010 Graz

OBERÖSTERREICH

T +43 732 7636 0
office.ooe.at@generali.com
Adalbert-Stifter-Platz 2
4020 Linz

TIROL

T +43 512 5926 0
office.tirol.at@generali.com
Maria-Theresien-Straße 51-53
6020 Innsbruck

VORARLBERG

T +43 5574 4941 0
office.vlbg.at@generali.com
Quellenstraße 1
6900 Bregenz

SALZBURG

T +43 662 8680 0
office.sbg.at@generali.com
Markus-Sittikus-Straße 12
5024 Salzburg

KÄRNTEN/OSTTIROL

T +43 463 5829 0
office.ktn.at@generali.com
Viktringer Ring 28
9020 Klagenfurt

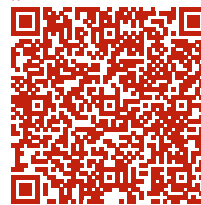
office.at@generali.com
generali.at



**Bei Fragen oder Anliegen
erreichen Sie uns über:**
Inland: 0800 208 808
Ausland: 0043 1 20 444 00



„Meine Generali“ APP



Ihr_e Betreuer_in/Vertriebspartner_in der Generali

**UNS GEHT'S
UM SIE**

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage der Generali Versicherung AG (Wien), die ausschließlich als Kundeninformation dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf darstellt. Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und allgemeiner Natur. Sie berücksichtigen nicht die persönlichen Bedürfnisse der Versicherungsnehmer und können sich jederzeit ändern. Die vollständigen vorvertraglichen und vertraglichen Informationen sind im Versicherungsantrag, in der Versicherungspolizze und in den Versicherungsbedingungen enthalten. Die konkrete Leistungsbeschreibung zu Art und Umfang Ihres Versicherungsschutzes entnehmen Sie Ihrer Versicherungspolizze und den vereinbarten Versicherungsbedingungen. Die aufgrund von EU-Vorschriften vorgesehenen Basisinformationsblätter für Kapitalanlageprodukte bzw. Produktinformationsblätter für Risikoversorgeprodukte erhalten Sie von Ihrem Berater im Rahmen der vorvertraglichen Informationen. Die Kundeninformationsblätter stehen auch online unter generali.at/firmenkunden/vorsorge/kundeninformationsblaetter zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaber und Hersteller: Generali Versicherung AG, Landskronergasse 1-3, A-1010 Wien, Firmenbuchnummer: FN 38641a, Firmenbuchgericht: HG Wien, UID-Nr. ATU 36872407, generali.at. Die Gesellschaft gehört zur Unternehmensgruppe der Assicurazioni Generali S.p.A., Triest, eingetragen im Versicherungsgruppenregister der IVASS unter der Nummer 026. Herstellungsort: Wien, Aufsichtsbehörde: FMA Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5, Kammer: Wirtschaftskammer Österreich, A-1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63. Die Generali Versicherung AG ist Mitglied im Verband der Versicherungsunternehmen Österreichs.

