



STEUERN SPAREN, TEAM MOTIVIEREN!

BETRIEBLICHE ALTERS- UND RISIKOVORSORGE
Zukunftssicherung gemäß § 3 (1) 15a EStG

UNS GEHT'S UM SIE



ZUKUNFTSSICHERUNG (ALTERS- UND RISIKOVORSORGE)



Diese **betriebliche Vorsorge** spart Steuern - bei Ihnen und Ihren Mitarbeiter_innen.

Motivierte Mitarbeiter_innen sind ein wesentlicher Beitrag zum Unternehmenserfolg. Denn wer mit Spaß und voll Elan bei der Sache ist, kämpft doppelt so hart für gemeinsame Ziele. Mit der Zukunftssicherung gemäß § 3 (1) 15a EStG der Generali motivieren und belohnen Sie Ihre Mitarbeiter_innen. Und auch Sie als Unternehmer_in profitieren, denn Sie sparen Lohnnebenkosten.

Die betriebliche Basisvorsorge für Ihre Mitarbeiter_innen:

Mit der Zukunftssicherung haben Sie die Möglichkeit, pro Mitarbeiter_in bis zu 300 jährlich steuerfrei* in eine Lebensversicherung zu investieren.

Die gesetzliche Grundlage:

Das Einkommenssteuergesetz § 3 (1) 15a bildet die rechtliche Grundlage. Die Aufwendungen müssen der Zukunftssicherung Ihrer Mitarbeiter_innen dienen.

Sie können folgende Modelle nutzen:

- Finanzierung durch das Unternehmen als freiwillige Sozialleistung
- Finanzierung durch den_die Mitarbeiter_in mittels Bezugsumwandlung

Sie haben die Wahl zwischen:

Altersvorsorge

- Erlebensversicherung
- Er- und Ablebensversicherung
- Pensionsversicherung

Risikovorsorge

- Ablebensversicherung mit Berufsunfähigkeitsvorsorge

Für alle Mitarbeiter_innen. Aller Unternehmen. Ohne Ausnahme.

Die Zukunftssicherung ist für alle Mitarbeiter_innen möglich.

Sie können aber auch nur bestimmte Gruppen von Mitarbeiter_innen begünstigen. **Wichtig dabei:** Bei einer Gruppenbildung müssen ausgewogene und sachliche Kriterien zur Anwendung kommen.

Höherer Ertrag durch Steuerersparnis:

- Sie sparen lohnsteuerfrei und KEST-frei an*
- Die Kapitalauszahlung bei der Altersvorsorge bzw. die Auszahlung der Versicherungssumme im Ablebensfall bei der Risikovorsorge sind ebenfalls steuerfrei
- Die Auszahlung einer Alters- bzw. Berufsunfähigkeits-Pension ist so lange steuerfrei bis die Summe der Pensionsleistungen den Wert der Gegenleistung übersteigt. Danach unterliegt sie der Einkommensbesteuerung gemäß § 29 Abs. 1 EStG.



TIPP

Folgende Personen können ebenfalls von einer Zukunftssicherung profitieren:

- Nicht wesentlich beteiligte Geschäftsführer_innen
- Angestellte Angehörige von Einzelunternehmer_innen und Freiberufler_innen

Dies macht die Zukunftssicherung auch bei Familienbetrieben besonders beliebt.

* Es fallen 4 % Versicherungssteuer auf die einbezahlte Prämie an.

ZUKUNFTSSICHERUNG (ALTERS- UND RISIKOVORSORGE)



Die **Modelle** der Zukunftssicherung: arbeitgeber- oder arbeitnehmerfinanziert.

Bei der Gestaltung der Zukunftssicherung haben Sie zwei Möglichkeiten:

Modell 1:

Zukunftssicherung als Sozialleistung (arbeitgeberfinanziert)

- Sie schließen für Ihre Mitarbeiter_innen ein Zukunfts-sicherungsmodell ab (z. B. statt einer Gehaltserhöhung) und zahlen pro Mitarbeiter_in bis zu 300 Euro jährlich in eine Lebensversicherung ein
- Damit erbringen Sie als Unternehmer_in eine wichtige Sozialleistung für Ihre Mitarbeiter_innen – und sparen sich im Gegenzug die Lohnnebenkosten und Sozialver-sicherungsbeiträge

Modell 2:

Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung (arbeitnehmerfinanziert)

- Bei diesem Modell schaffen Sie einen Rahmen dafür, dass Ihre Mitarbeiter einen Teil ihres Bruttobezugs für eine Zukunftssicherung verwenden können.
- Diese verzichten auf einen Teil ihres Gehalts (maximal 300 Euro jährlich)
- Sie als Unternehmen zahlen diese 300 Euro jährlich zur Gänze in eine Lebensversicherung bei der Generali ein
- Dafür muss das Unternehmen nur noch die Sozialver-sicherung einzahlen und spart sich somit je Mitarbeiter_in der sich für diese Form der Zukunftssicherung entscheidet, die Lohnnebenkosten in Höhe von bis zu 21,78 Euro jährlich.

Hinweis: Alle Angaben basieren auf der aktuellen Steuerrechtslage (Stand 05/2024), für Änderungen oder Entfall der steuerlichen Begünstigungen kann daher keine Haftung übernommen werden.



VORTEILE

Für Sie als Unternehmer_in:

- Sie motivieren Ihre Mitarbeiter_innen und fördern das Zugehörigkeitsgefühl zum Unternehmen
- Die Modelle sind wesentlich kostengünstiger als eine Lohn- oder Gehaltserhöhung:
 - Modell 1: Sie sparen die Lohnnebenkosten und Sozialversicherungsbeiträge
 - Modell 2: Sie sparen die Lohnnebenkosten
- Bei Modell 1 sind die Prämien bis 300 Euro jährlich als steuermindernde Betriebsausgabe absetzbar

Für Ihre Mitarbeiter_innen:

- Sie erhalten eine attraktive Basisvorsorge
- Durch die Steuerersparnis ergeben sich wesentlich höhere Erträge bzw. Leistungen als bei einer privaten Vorsorge
- Die Prämien bis 300 Euro jährlich sind lohnsteuerfrei (Modell 1 + 2) und sozialversicherungsfrei (Modell 1)

Bei Altersvorsorge:

- Die Kapitalleistung ist zur Gänze steuerfrei, eine laufende Pensionszahlung bis zur Erreichung des Ablösekapitals
- Der Versicherungsanspruch kann auch bei Austritt aus dem Unternehmen nicht verfallen
- Eine Absicherung für Hinterbliebene ist möglich

Bei Ablebensversicherung mit Berufsunfähigkeitsvorsorge:

- Die Berufsunfähigkeitspension wird bereits bei einer festgestellten, zumindest 6 Monate dauern-den Berufsunfähigkeit von 50 % voll ausbezahlt (bis maximal Endalter 60)
- Im Falle der festgestellten Berufsunfähigkeit übernimmt die Generali die Prämienzahlung für die Ablebensversicherung
- Hinterbliebene erhalten im Falle des Ablebens die gewählte Versicherungssumme von 5.000 oder 10.000 Euro
- Die Gesundheitsprüfung im Rahmen der Zukunftssicherung ist vereinfacht

WIEN

T +43 1 51590
office.wien.at@generali.com
Kratohwjlstraße 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.noe.at@generali.com
Dr.-Karl-Renner-Promenade 37-41
3100 St. Pölten

STEIERMARK

T +43 316 8056 0
office.stmk.at@generali.com
Waagner-Biro-Straße 102
8020 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](https://www.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, Landskrongasse 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.