



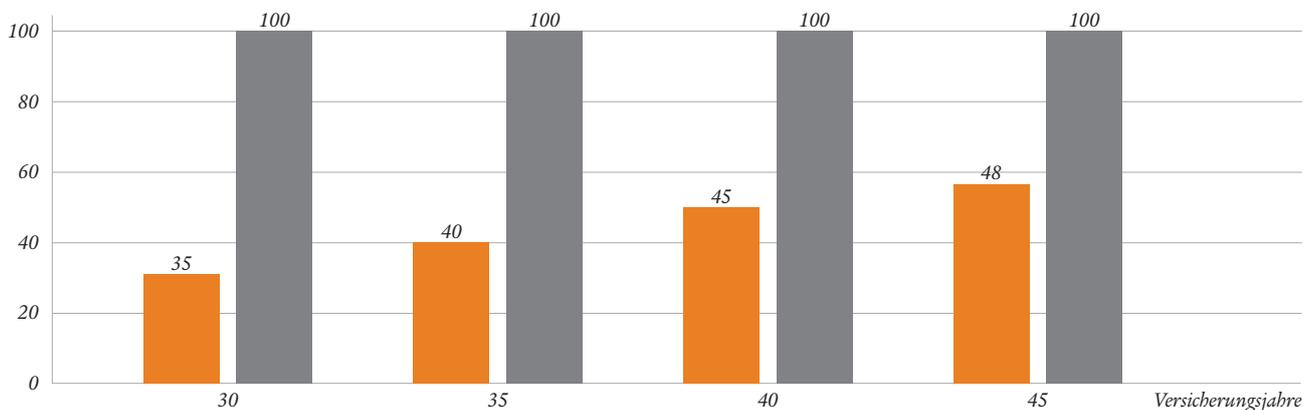
SwissLife
Select

Die Pensionszusage - Für Unternehmer und besondere Mitarbeiter

Eine Pensionszusage ist ein beliebtes Instrument, um wichtige Mitarbeiter zu motivieren und sie enger an das Unternehmen zu binden. Mit ihr gelingt es, einen wesentlichen Beitrag zur Absicherung des Lebensstandards in der Pensionsphase zu gewährleisten und einen adäquaten Schutz gegen die finanziellen Folgen von Tod und Berufsunfähigkeit zu bieten. Zugleich kann das Unternehmen interessante Steuervorteile erzielen und Lohnabgaben sparen.

Beispiel: Ein Angestellter hat ein Monatseinkommen von € 6.500,00 und geht mit 65 Jahren in Pension.

Die Grafik zeigt Ihnen, wie viel Prozent seines Gehalts der Mitarbeiter als staatliche Pension erhält, wenn er 30, 35, 40 oder 45 Beitragsjahre zur Sozialversicherung erworben hat.



Pensionsansprüche in % (Näherungswerte) bei einem Monatseinkommen von € 6.500,00

■ Pension

■ Einkommen

Quelle: Eigene Berechnung nach statistischen Daten der PVA (Pensionsversicherungsanstalt).

Bei der Berechnung handelt es sich um Schätzwerte, die prozentuellen Angaben können abweichen.

Ihre wichtigsten Mitarbeiter
haben die größte Pensionslücke!



Vorteile für Arbeitgeber:

- Prämien sind Betriebsausgaben
- Rückstellungsbildung ist gewinnmindernd
- Langlebigkeitsrisiko wird ausgelagert
- Zusätze wie Berufsunfähigkeits-, Witwen- und Waisenpensionen sind einschließbar und ebenfalls Betriebsausgaben
- gleichbleibend kalkulierbare Aufwände über viele Jahre (Unternehmensplanung)
- Eigen- & Hinterbliebenenvorsorge
- Mitarbeitermotivation und Mitarbeiterbindung
- keine Lohnnebenkosten
- keine Sozialversicherungsabgaben
- laufende Beiträge, garantierte Leistungen

Vorteile für Mitarbeiter:

- keine Lohnsteuer und Sozialversicherung in Ansparphase
- Bruttoinvestment - höherer Ertrag durch Zinseszins



Das Leistungsangebot auf einen Blick.

		Pensions- zusage	Zukunfts- sicherung gem. § 3/1/15 EStG	Direkt- versicherung	Betriebliche Kollektiv- versicherung	Pensionskasse
AG/SE	Aktionäre	-	-	-	-	-
	Arbeitnehmer inkl. leitende Ang. und Vorstandsmitglieder	✓	✓	✓	✓	✓
EU	Unternehmer	-	-	✓	●	●
	Arbeitnehmer	✓	✓	✓	✓	✓
GEN	Genossenschafter	-	-	-	-	-
	Arbeitnehmer inkl. leitende Ang. und Vorstandsmitglieder	✓	✓	✓	✓	✓
GmbH	Gesellschafter	-	-	-	-	-
	Geschäftsführende Gesellschafter mit mehr als 25% Anteil (unter bestimmten Voraussetzungen)	✓	-	✓	●	●
	Geschäftsführende Gesellschafter mit max. 25% Anteil	✓	✓	✓	✓	✓
	Arbeitnehmer	✓	✓	✓	✓	✓
GmbH & Co.KG	Komplementär(e)	-	-	-	-	-
	Kommandist(en)	-	-	-	-	-
	Arbeitnehmer	✓	✓	✓	✓	✓
KG	Komplementär(e)	-	-	-	●	●
	Kommandist(en)	-	-	-	●	●
	Arbeitnehmer	✓	✓	✓	✓	✓
OG	Gesellschafter	-	-	-	●	●
	Arbeitnehmer	✓	✓	✓	✓	✓

● In Form von Eigenbeträgen

Rechtlicher Hinweis: Bei der vorliegenden Information handelt es sich um eine reine Marketingmitteilung. Diese Marketingmitteilung ist kein Angebot, Vertrag über eine Versicherungsdienstleistung oder Nebendienstleistung und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages abzugeben. Sie dient lediglich zur Information unserer Kunden über die von uns, der Swiss Life Select Österreich GmbH, angebotenen Produkte. Der aktuelle Folder zur betrieblichen Altersvorsorge ist in deutscher Sprache und kostenlos erhältlich. Die angeführten Grafiken und Berechnungsbeispiele beziehen sich auf die Vergangenheit und lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf zukünftige Entwicklungen zu. Zur besseren Lesbarkeit werden personenbezogene Bezeichnungen, die sich zugleich auf Frauen und Männer beziehen, überwiegend nur in der im Deutschen üblichen männlichen Form angeführt. Dies impliziert keinesfalls eine Benachteiligung des jeweils anderen Geschlechts.