



EDINGER

www.edinger.at
EDINGER Tipp

Eine Information von: Versicherungsmakler Rudolf Edinger GmbH |

 weitere EDINGER Tipps erhalten Sie unter www.edinger.at

PENSIONS- ZUSAGE

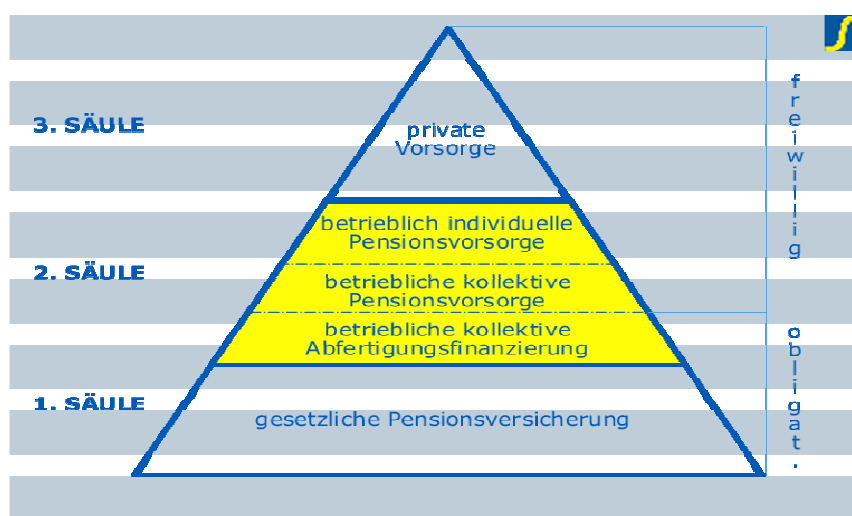
 EINE GEWINN-
BRINGENDE
INVESTITION!

Die Vorsorgemaßnahme der heimischen Unternehmen bilden die zweite Säule des österreichischen Pensionssystems

Die direkte Pensionszusage ist die klassische und immer noch beliebteste Form der betrieblichen Altersvorsorge. Hierbei verpflichtet sich das Unternehmen dem Arbeitnehmer gegenüber verbindlich, dass die zugesagten und erworbenen Ansprüche aus dem Betriebsvermögen bezahlt werden.

Eine zielführende und sinnvolle Maßnahme im Ruhestand eine Zusatzpension zu erhalten, ist die betriebliche Pensionszusage (**direkte Leistungszusage**). Durch Rückstellungen und damit erzielbare Steuer- und Zinsvorteile „finanziert“ der Fiskus einen guten Teil der Pension. Zusätzlich bringt eine richtig gestaltete **Rückdeckungsvorsorge** eine attraktive Rendite. Das bedeutet einen Ertragseffekt, der mit Privatvorsorge (z.B. private Lebensversicherung) in der Form nicht erzielbar ist. Mit dem Abschluss einer Rückdeckungsversicherung sorgen Sie für die erforderliche Liquidität und lagern damit die betriebsfremden Risiken (Langlebigkeit, BU) an ein Versicherungsunternehmen aus.

Die Pensionszusage für den Geschäftsführer oder leitende Mitarbeiter ist eine zunehmend attraktive Form der Eigen- und Hinterbliebenenvorsorge.



Die betriebliche direkte Pensionszusage ist eine tragende Säule.

Mehr können Sie in einem Beratungsgespräch erfahren.

... nichts ist so individuell wie ein persönliches Gespräch ...

VERSICHERUNGSMAKLER
RUDOLF EDINGER GMBH
WIEN-SALZBURG-GRAZ -
WIESBADEN

ERSTELLT VON

MAG THOMAS WEBER
thomas.weber@edinger.at

www.edinger.at

Empfehlung/"Spielregeln"

- **Pensionszusagen** müssen schriftlich, rechtsverbindlich und unwiderruflich sein
- Die **Zusage** muss in Rentenform gegeben werden
- Nur unter **bestimmten Voraussetzungen** kann die Zusage widerrufen, ausgesetzt oder eingeschränkt werden
- Zusagen an gesellschaftsnahen Personen müssen in der Praxis auch Nichtgesellschaftlern überlicherweise gewährt werden.

Vorteile einer Pensionszusage

- **Stärkere Bindung von wichtigen Mitarbeitern**
- **Unterstützung bei der Mitarbeitermotivation**
- **Interessante Vorsorgemöglichkeit auch für Gesellschafter-Geschäftsführer und AG-Vorstände**
- **Finanzielle Absicherung vor Einkommenseinbußen in der Pension**
- **Individuelle Zusätze wie Berufsunfähigkeits- und/oder Witwer/n bzw. Waisenpension**
- **Flexible Gestaltungsmöglichkeiten (zum Beispiel Leistung bei vorzeitigem Austritt)**

Bitte Berücksichtigen Sie auch die **gesetzlichen Voraussetzungen** durch den EStR Wartungserlass 2009 (21.12.2009)

Mehr unter:
www.edinger.at/aktuelles