

# DIE FIRMENPENSION – EINFACH CLEVER VORSORGEN.

Eine Pensionszusage ist ein Leistungsversprechen des Unternehmens an Geschäftsführer/innen und Leistungsträger/innen, ihnen ab Pensionsantritt eine Firmenpension zu leisten.

**Ob Chef/in oder  
verdiente/r Mitarbeiter/  
in – die Firmenpension  
rechnet sich für alle:**

**Ersparnis SV-Beiträge  
für das Unternehmen**

**Lohnsteuer- und  
abgabenbegünstigt für  
Arbeitnehmer/innen**

## KURZ UND BÜNDIG

Die Firmenpension im Rahmen einer direkten Leistungszusage ist ein ideales, insolvenzgeschütztes Instrument für Wirtschaftstreibende, Leistungsträger/innen ans Unternehmen zu binden oder Firmenvermögen – steuerbegünstigt & abgabenfrei – ins Privatvermögen mittels Versicherung umzuschichten!

## WAS IST EINE FIRMENPENSION?

Ein Firmenpension für ausgewählte Mitarbeiter/innen – auch für geschäftsführende Gesellschafter/innen einer GmbH ist das Resultat einer Leistungszusage. Unsere ExpertInnen empfehlen, die Firmenpension über eine klassische Versicherung zu finanzieren! Risiken wie Hinterbliebenenvorsorge oder Berufsunfähigkeit können ebenfalls aufgenommen werden.

## WELCHE VORTEILE BIETET SIE?

### VORTEILE FÜR BEGÜNSTIGTE:

Der wesentlichen Vorteil für die begünstigte Person ist der, dass **keine Sozialversicherungsbeiträge** für den Ansparbetrag fällig werden! Und die Lohnsteuer wird erst in der Pension bei Auszahlung der Rente fällig - für viele Pensionsbezieher/innen bedeutet das eine **niedrigere Lohnsteuerbelastung**. Weitere Vorteile sind:

- keine Sozialversicherungsbeiträge
- steuerschonender Kapitaltransfer in den Privatbereich
- höhere Erträge durch „Brutto-für-Netto“-Veranlagung der Beiträge
- mögliche Senkung privater Lohn-/Einkommensteuer in der Aktivzeit
- Steueraufschub in die Rentenphase
- Auszahlung erfolgt in Rentenform, aber auch Kapitalablöse möglich
- gesichertes Pensionskapital auch bei Insolvenz des Unternehmens

## VORTEILE FÜRS UNTERNEHMEN

Auch Ihr Unternehmen profitiert von dieser Lösung:

- laufende Steuerersparnis im Unternehmen durch den Aufbau einer Pensionsrückstellung
- keine Lohnnebenkosten
- keine Sozialversicherungsbeiträge
- motivierte Leistungsträgerinnen und Leistungsträger mit hoher Unternehmensbindung
- Risikoabsicherung ist vollständig als Betriebsausgabe absetzbar
- ein einziges Finanzierungsinstrument
- gleichbleibende, planbare und kalkulierbare Ansparprämien
- betriebsfremde Risiken werden ausgelagert.

# 30%

FIRMENPENSIONEN SIND UM CA. 30%  
GÜNSTIGER ALS BARLOHN FÜR EIN  
UNTERNEHMEN!

# 18%

SPAREN ARBEITNEHMER/INNEN AN SV-  
BEITRÄGEN BEI VERANLAGUNG IN EINER  
VERSICHERUNG FÜR DIE FIRMENPENSION.