

BETRIEBLICHE

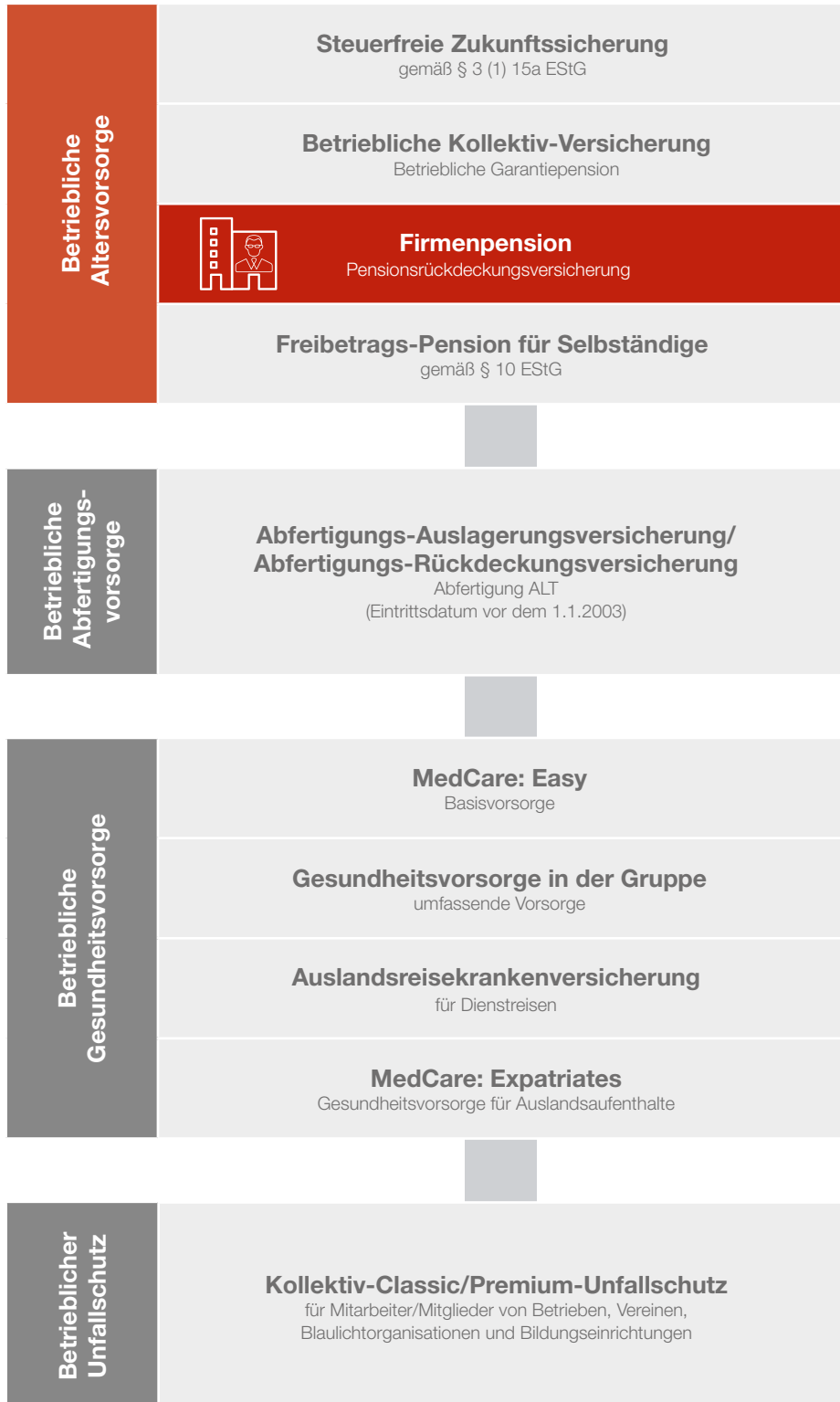
VORSORGE

Altersvorsorge
Firmenpension

Unter den Flügeln des Löwen.



Die Betriebliche Vorsorge der Generali



Die **Firmenpension** – für Sie und Ihr Management.

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 sorgen? Mit der Firmenpension der Generali bieten wir dafür die optimale Lösung.

■ **Die Vorteile sprechen für sich:**

- **Die Firmenpension der Generali bietet durch die klassische Veranlagung ein hohes Maß an Sicherheit.**
- **Sie erzielen aufgrund der Steuerersparnis höhere Erträge als bei einer vergleichbaren privaten Vorsorge.**
- **Sie sparen Steuern und Lohnnebenkosten.**

Ihr **Generali BusinessCoach** erarbeitet gerne gemeinsam mit Ihnen die maßgeschneiderte betriebliche Vorsorgelösung für Ihr Unternehmen. Profitieren Sie von der individuellen Beratung unserer Spezialisten für die betriebliche Vorsorge.

Mehr Infos unter [generali.at/firmenpension](https://www.generali.at/firmenpension).



Die Firmenpension – Bindung stärken, Steuern sparen.

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.

■ Starke Bindung für starke Kräfte

Ihr Unternehmen vereinbart mit der begünstigten Person, ab Pensionsantritt zusätzlich zur gesetzlichen Altersvorsorge für eine Firmenpension aufzukommen. Diese Vereinbarung ist schriftlich, rechtsverbindlich und unwiderruflich.

Bis zu 80 % des Letztbezuges sind als Firmenpension möglich, diese darf jedoch inklusive der gesetzlichen Pension maximal 100 % 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. 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.

■ 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.

Falls Sie die Vorsorge für sich selbst abschließen, können Sie damit nicht nur Ihre Pensionslücke schließen, sondern auch für den Fall einer Berufsunfähigkeit vorsorgen – und zusätzlich Ihre Angehörigen absichern.

Experten-Tipp:

Auch angestellte Familienangehörige können von dieser Vorsorge profitieren.



Die **Modelle** der Firmenpension.

Bei der Gestaltung der Pensionszusage sind Sie flexibel. Es kann zwischen folgenden Modellen gewählt werden:

- **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.

Somit kann durch die flexible Gestaltung der Pensionszusage der Aspekt der Mitarbeiterbindung besonders gut berücksichtigt werden.



Einfache und **sichere** Finanzierung.

Sie entscheiden sich für das gewünschte Modell und schließen eine **Pensions-Rückdeckungsversicherung (= klassische Lebensversicherung)** bei der Generali ab.

Neben der Altersvorsorge lagern Sie 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

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.



Die **vielen Vorzüge** der Firmenpension der Generali.

■ Vorteile für das Unternehmen:

- Erhöhung der Unternehmensbindung bei strategisch wichtigen Mitarbeitern
- Mehrfache Steuerersparnis:
 - Ideale Alternative zu Gehaltserhöhungen durch den Entfall der Lohnnebenkosten für die Pensionszusage
 - Laufende Steuerersparnis aus dem Aufbau einer Pensionsrückstellung
 - Verminderung des steuerpflichtigen Gewinnes durch Absetzbarkeit der Versicherungsprämien als Betriebsausgaben
- Sicherung der notwendigen Liquidität für Pensionszahlungen durch die Generali Pensions-Rückdeckungsversicherung
- Kein Nachhaftungsrisiko bei Unternehmensübergang durch die Abdeckung der Ansprüche über die Versicherung
- Möglichkeit des Rückflusses des unverbrauchten Kapitals an das Unternehmen im Ablebensfall des begünstigten Mitarbeiters
- Auslagerung aller betriebsfremden Risiken aus dem Unternehmen
- Möglichkeit auch für geschäftsführende Gesellschafter, eine betriebliche Vorsorge mit Steuervorteilen aufzubauen und Firmen- in Privatvermögen zu transferieren

■ Vorteile für Ihre Mitarbeiter:

- Finanzielle Sicherheit in der Pension durch Schließung der Pensionslücke
- Hohes Maß an Sicherheit durch eine klassische Veranlagung mit garantiertem Rechnungszins
- Durch die Steuerersparnis höhere Erträge als bei einer privaten Vorsorge
- Keine Lohnsteuer- und Sozialversicherungsabgaben während der Aktivzeit
- Versteuerung erst in der Pensionsphase – dadurch meist niedrigere Steuerabgaben
- Finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit und im Todesfall (Partner- und Waisenpension)
- Gesichertes Pensionskapital auch im Insolvenzfall des Unternehmens durch Pfandrecht



Notizen

Die Generali Versicherung ist immer in Ihrer Nähe.

WIEN

T +43 1 51590 0
office.wien.at@generali.com
Kratochwjllestraße 4
1220 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Esterhazystraße 20-22
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
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
Burggasse 9
9020 Klagenfurt

Ihr persönlicher Betreuer/Vertriebspartner der Generali:

office.at@generali.com

[generali.at/geschaeftskunden](https://www.generali.at/geschaeftskunden)



Schutz und Sicherheit unter den Flügeln des Löwen: Das bietet die Generali seit mehr als 175 Jahren über 70 Millionen Kunden weltweit. Damit ist die Generali eine der führenden Versicherungen, was von namhaften unabhängigen Rating-Agenturen Jahr für Jahr bestätigt wird. Service- und Kundenorientierung haben bei der Generali höchsten Stellenwert. Um die Bedürfnisse jedes Einzelnen zu verstehen, muss man zuhören. Darum sind täglich 5.000 Generali Mitarbeiter an mehr als 100 Standorten österreichweit im Einsatz, um jedem Kunden die für ihn passende Lösung anbieten zu können.

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage, 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 vorvertraglichen und vertraglichen Informationen zu Ihrem gewählten Produkt erhalten Sie in den persönlichen Vorschlags- und Antragsunterlagen sowie der Versicherungspolize und den Vertragsgrundlagen (Versicherungsbedingungen). Die aufgrund von EU-Vorschriften vorgesehenen Basisinformationsblätter für Kapitalanlageprodukte erhalten Sie von Ihrem Berater im Rahmen der vorvertraglichen Informationen. Die Basisinformationsblätter stehen auch online unter [generali.at/geschaeftskunden/altersvorsorge/kundeninformationsdokumente](https://www.generali.at/geschaeftskunden/altersvorsorge/kundeninformationsdokumente) zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

