

# BETRIEBLICHE

# VORSORGE

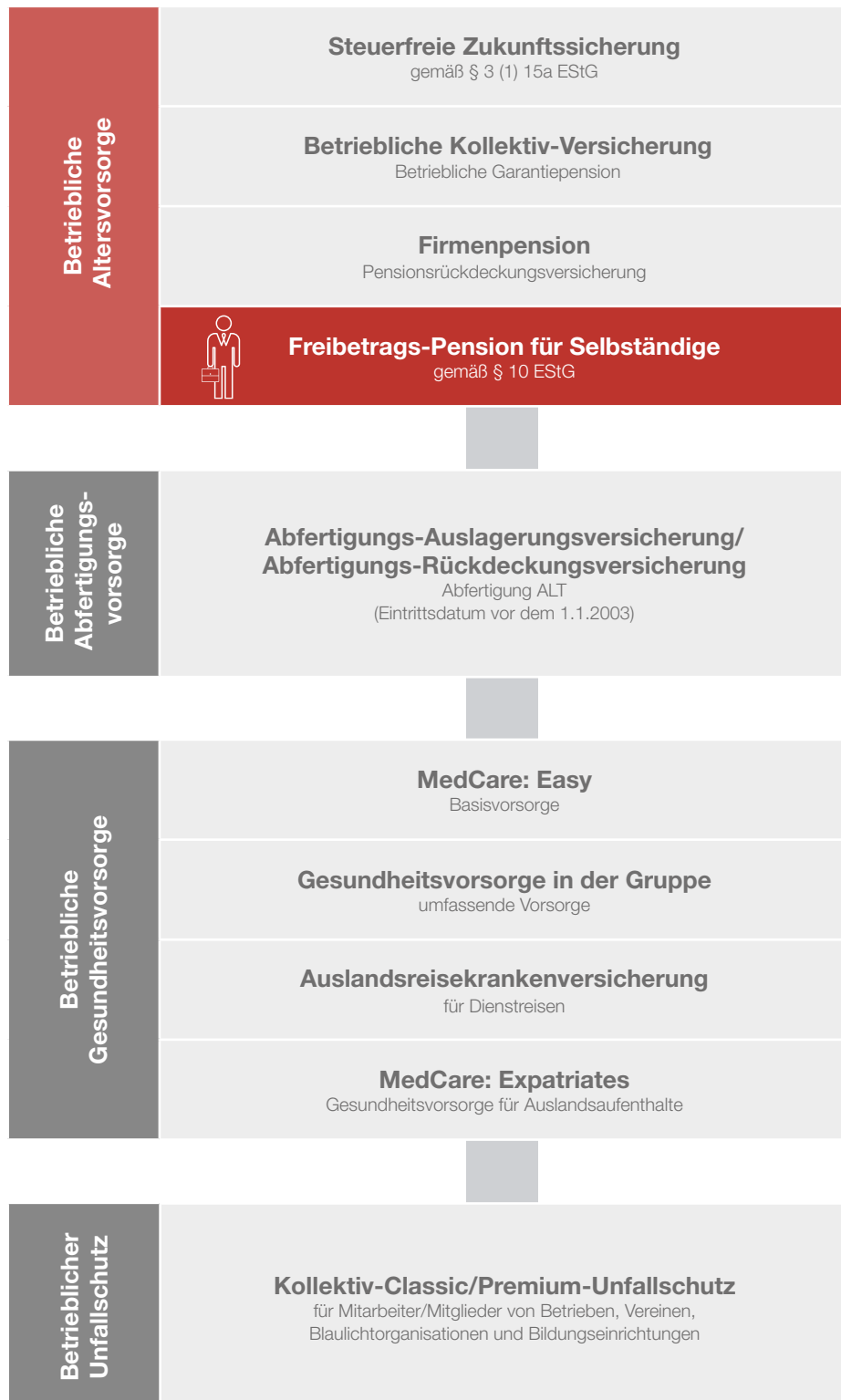
## **Altersvorsorge**

Freibetrags-Pension für Selbstständige

Unter den Flügeln des Löwen.



## Die Betriebliche Vorsorge der Generali



## Die **Freibetrags-Pension** – eine gute Gelegenheit, an die Zukunft zu denken.

Der Gewinnfreibetrag gemäß § 10 EStG eröffnet selbstständigen Unternehmern und Unternehmerinnen eine ideale Grundlage für die Finanzierung einer persönlichen Pensionsvorsorge aus der betrieblichen Tätigkeit heraus – nutzen Sie jetzt die Steuerersparnisse.

### ■ **Die Vorteile sprechen für sich:**

- **Optimale Nutzung des Gewinnfreibetrages gemäß § 10 EStG**
- **Finanzierung Ihrer Pensionsvorsorge durch die Steuerersparnis**
- **Möglichkeit des Transfers von Firmen- in Privatvermögen**
- **Alle Vorteile einer klassischen Lebensversicherung**
- **Zusätzliche Ertragschancen aus Investmentfonds im Generali LifePlan Pensionsvariante (fondsbasierte Lebensversicherung)**

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/freibetragspension](https://www.generali.at/freibetragspension).**



# Die **Freibetrags-Pension** – steuern Sie Ihre Zukunft selbst.

## ■ **Wer profitiert vom Gewinnfreibetrag?**

Den Gewinnfreibetrag können Einzelunternehmer, Freiberufler (Ärzte, Rechtsanwälte, Steuerberater, Notare, Architekten, Journalisten etc.), Gesellschafter von Personengesellschaften und geschäftsführende Gesellschafter einer GmbH mit mehr als 25 % Beteiligung in Anspruch nehmen. Es gibt den Gewinnfreibetrag sowohl für Einnahmen-Ausgaben-Rechner als auch für Bilanzierer.

## ■ **Bei welchen Einkunftsarten ist der Gewinnfreibetrag anwendbar?**

Gewinne müssen aus folgenden betrieblichen Einkunftsarten erwirtschaftet werden: selbstständige Arbeit, Land- und Forstwirtschaft sowie Gewerbebetrieb. Ausgenommen sind lediglich Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.

### Gewinnfreibetrag gemäß § 10 EStG

Sie können bis zu 13 % Ihres Gewinnes in Form eines „Gewinnfreibetrages“ geltend machen.

#### Grundfreibetrag

Für Gewinne bis EUR 30.000,- kommen Sie in den Genuss des „Grundfreibetrages“ in Höhe von maximal EUR 3.900,- (= 13 % von maximal EUR 30.000,- pro Person und Jahr). Dieser reduziert Ihre Steuerbelastung automatisch im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung – ohne jegliches Investitionserfordernis.

#### Investitionsbedingter Freibetrag

Für Gewinne über EUR 30.000,- können Sie den „investitionsbedingten Freibetrag“ nutzen. Eine Investition in bestimmte Wertpapiere\* (begünstigte Wirtschaftsgüter) ist dafür nötig. Nach einer vierjährigen Behaltefrist können diese Wertpapiere steuerfrei aus dem Anlagevermögen entnommen und ins Privatvermögen umgeschichtet werden.

## ■ **Wie hoch ist der Gewinnfreibetrag?**

Der Gewinnfreibetrag ist wie folgt gestaffelt:

- 13 % für die ersten EUR 175.000,- der Bemessungsgrundlage
- 7 % für die nächsten EUR 175.000,- der Bemessungsgrundlage
- 4,5 % für die nächsten EUR 230.000,- der Bemessungsgrundlage

Die Staffelung betrifft nur den investitionsbedingten Freibetrag, der Grundfreibetrag für die ersten EUR 30.000,- steht in voller Höhe zur Verfügung. Der maximal begünstigte Gewinn beträgt EUR 580.000,-. Somit können bis zu maximal EUR 45.350,- als Gewinnfreibetrag geltend gemacht werden.

\* Neben den Wohnbauanleihen dürfen auch Wertpapiere im Sinne des § 14 Abs 7 Z 4 EStG angeschafft werden.



# Das **Modell** der Generali Freibetrags-Pension.

## ■ Wie funktioniert's?

Auf Basis der Steuerersparnis aus dem Grundfreibetrag schließen Sie eine Generali Lebensversicherung ab.

**Ihr Vorteil:** Die Finanzierung Ihrer privaten Pensionsvorsorge erfolgt aus der betrieblichen Steuerersparnis.

Folgende Produktvarianten stehen Ihnen zur Verfügung:

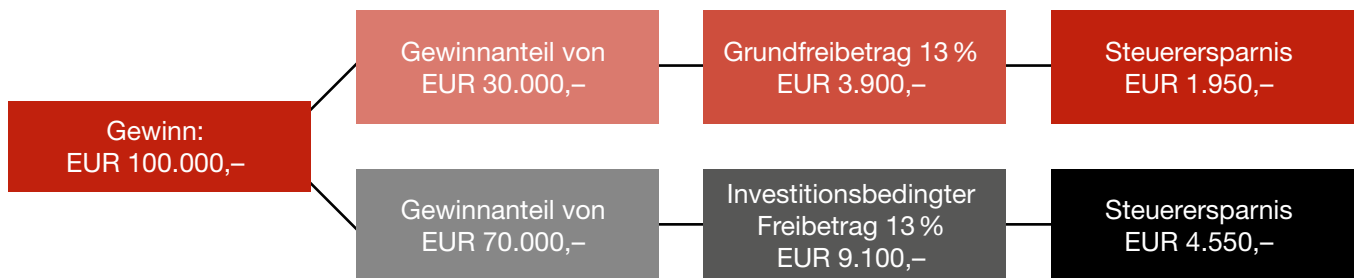
## ■ Klassische Lebensversicherung

- Pensionsversicherung
- Er- und Ablebensversicherung
- Erlebensversicherung

## ■ Generali LifePlan Pensionsvariante

- fondsorientierte Lebensversicherung

### Die Generali Freibetrags-Pension (Beispiel)





# Ein **Überblick**: Steuern sparen und private Vorsorge betrieblich finanzieren.

Grundlage	Generali Freibetrags-Pension			Ergänzende Wertpapierveranlagung bei Ihrer Depotbank			
Jährlicher Gewinn vor Steuern	Grundfreibetrag vor Steuern (= 13 % von max. EUR 30.000,- Gewinn)	Steuerersparnis (abhängig von Steuerprogression)	Jahresprämie für Generali Freibetrags-Pension	Basis für investitionsbedingten Freibetrag (= Gewinn vor Steuern minus EUR 30.000,-)	Kauf von Wertpapieren bei Ihrer Depotbank (= bis zu 13 % von Basis für investitionsbedingten Freibetrag)	Steuerersparnis aus investitionsbedingtem Gewinnfreibetrag	Gesamte betriebliche Steuerersparnis
15.000	1.950	488	488	Keine Inanspruchnahme des investitionsbedingten Freibetrages möglich			
20.000	2.600	910	910				
25.000	3.250	1.138	1.138				
30.000	3.900	1.365	1.365				
35.000	3.900	1.638	1.638				
40.000	3.900	1.638	1.638	10.000	1.300	546	2.184
45.000	3.900	1.638	1.638	15.000	1.950	819	2.457
50.000	3.900	1.638	1.638	20.000	2.600	1.092	2.730
55.000	3.900	1.638	1.638	25.000	3.250	1.365	3.003
60.000	3.900	1.638	1.638	30.000	3.900	1.638	3.276
65.000	3.900	1.872	1.872	35.000	4.550	2.184	4.056
70.000	3.900	1.872	1.872	40.000	5.200	2.496	4.368
75.000	3.900	1.872	1.872	45.000	5.850	2.808	4.680
80.000	3.900	1.872	1.872	50.000	6.500	3.120	4.992
85.000	3.900	1.872	1.872	55.000	7.150	3.432	5.304
90.000	3.900	1.872	1.872	60.000	7.800	3.744	5.616
95.000	3.900	1.950	1.950	65.000	8.450	4.225	6.175
100.000	3.900	1.950	1.950	70.000	9.100	4.550	6.500
....	...	...	...	...	...	...	...
580.000	3.900	1.950	1.950	550.000	41.450	20.725	22.675

Alle Werte in EUR.

Der Gewinnfreibetrag beträgt:

- 13 % für die ersten EUR 175.000,- der Bemessungsgrundlage
- 7 % für die nächsten EUR 175.000,- der Bemessungsgrundlage
- 4,5 % für die nächsten EUR 230.000,- der Bemessungsgrundlage

Das beschriebene Modell gilt unter der Annahme der Beibehaltung der aktuellen steuerlichen Regelung und der derzeit gültigen Grenzsteuersätze und gesetzlichen Rahmenbedingungen. Eine Änderung der steuerlichen Bestimmungen ist jederzeit möglich, für einen Entfall der steuerlichen Begünstigungen kann daher keine Haftung übernommen werden.

Unterstellt wird eine gleich bleibende Gewinnsituation des Unternehmens und eine entsprechende jährliche Veranlagung für 4 Jahre in bestimmte Wertpapiere. Ihre persönliche steuerliche Situation wird nicht berücksichtigt, eine vorhergehende steuerliche Beratung wird daher dringend empfohlen.

# Ihr **Vorteil:** Pensionsvorsorge aus der betrieblichen Steuerersparnis.

Nutzen Sie jetzt die Vorteile des Gewinnfreibetrages. Die Steuerersparnis des Grundfreibetrages ermöglicht Ihnen die Finanzierung Ihrer persönlichen Vorsorge. Mit der Generali Freibetrags-Pension genießen Sie alle Vorteile einer klassischen bzw. fondsorientierten Lebensversicherung.

## ■ Vorteile durch die Generali Pensionsversicherung:

- Garantierte Pensionshöhe bereits bei Vertragsabschluss vereinbart
- Flexibilität in der Leistungsphase:
  - Wahlmöglichkeit zwischen lebenslanger Privatpension oder einmaliger Kapitalauszahlung
  - Absicherung der Angehörigen durch Einschluss einer Garantiezeit oder eines Pensionsüberganges auf eine bestimmte Person

## ■ Vorteile der Generali Kapitalversicherung:

- Zwei Vorsorgevarianten: Erlebens- oder Er- und Ablebensversicherung
- Kontinuierlicher Vermögensaufbau
- Individueller Schutz im Ablebensfall

## ■ Vorteile der fondsorientierten Pensionsversicherung Generali Life Plan

- Garantierter Pensionsfaktor bei Vertragsabschluss:  
Vereinbarter Pensionsbetrag je EUR 10.000,- Deckungskapital (klassisch und/oder fondsgebunden) zum Pensionszahlungsbeginn
- Flexibler Pensionszahlungsbeginn (5 Jahre vor bzw. nach vereinbartem Pensionszahlungsbeginn):  
Generali LifePlan Pensionsvariante stellt sich auf Ihren Pensionsantritt ein und berechnet den Pensionsfaktor neu.
- Ablebensschutz von 10 % bis 50 % der Bruttoprämiensumme\*

\* Bruttoprämiensumme ist die Summe der einbezahlten Prämien exklusive Prämienanteile für den Ablebensschutz und etwaige Zusatzleistungen

Die Generali Versicherung ist immer in Ihrer Nähe.

**WIEN**

T +43 1 51590 0  
office.wien.at@generali.com  
Kratochwillestraße 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](mailto:office.at@generali.com)

[generali.at/geschaeftskunden](http://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](http://generali.at/geschaeftskunden/altersvorsorge/kundeninformationsdokumente) zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

