

Die kapitalgarantierte Pensionszusage für Geschäftsführer und Leistungsträger

Die Pensionszusage ist zu Recht eine der beliebtesten Formen der betrieblichen Altersvorsorge. Sie gewährt garantierte Sicherheit sowohl bei der Veranlagung, als auch bei der Rentenzahlung und bleibt bei richtiger Gestaltung von Börsenturbulenzen verschont.

Viele Geschäftsführer haben bereits durch Pensionszusagen für Ihre eigene Pension und die Absicherung ihrer Familien vorgesorgt. Die Vorteile einer betrieblichen Vorsorge gegenüber einer privaten Vorsorge aus versteuertem Einkommen liegen klar auf der Hand:

Für das Unternehmen ergibt sich bei Erteilung einer Pensionszusage eine laufende Steuerersparnis durch den Aufbau einer Pensionsrückstellung. Dabei entstehen weder Lohnnebenkosten noch Sozialversicherungsbeiträge. Die Zusage wird durch eine Versicherung finanziert und das Kapital so gleichmäßig angespart. Dies bietet die Vorteile einer Kapitalgarantie und eines Garantiezinses. Gerade für Unternehmen mit stabilem Betriebsergebnis ist die Pensionszusage eine hoch attraktive Möglichkeit, Gewinne zu

verwenden oder zu steuern. Auch für den Begünstigten schafft die Pensionszusage klare Vorteile. Die Pensionszusage ermöglicht den steuer-schonenden Kapitaltransfer vom Betriebsvermögen in den Privatbereich. Prämien werden „Brutto-für-Netto“ angespart, dadurch ist ein höherer Ertrag als bei der privaten Pensionsvorsorge gewährleistet. Die Versteuerung erfolgt erst in der Rente zu einem günstigeren Steuersatz. In Summe bringt die betriebliche Vorsorge einen Vorteil von 20 bis 30 Prozent gegenüber einer privaten Vorsorge! Bei Insolvenz des Unternehmens ist das Kapital vollständig für den Begünstigten gesichert.

Gerade in diesen turbulenten Zeiten ist es wichtig, bestehende Pensionszusagen zu überprüfen: Stimmt der Zusagevertrag mit der Finanzierung überein? Sind die

vertraglichen und gesetzlichen Grundlagen der Zusage noch aktuell?

Die richtige Gestaltung einer Pensionszusage erfordert Erfahrung in betriebswirtschaftlicher Hinsicht, sowie Kenntnisse in Steuer-, Arbeits- und Pensionsrecht. Nur ein unabhängiger Experte wird die Pensionszusage mit individuellen Klauseln und Formulierungen für die Firma und den Begünstigten optimal erstellen. Banken, Versicherungsmitarbeiter oder Agenten haben meist eigene, standardisierte Produktlösungen. Entscheidend bei der Gestaltung einer individuellen Pensionszusage ist jedoch die Beratung durch einen unabhängigen, qualifizierten Berater. Dr. Hackspiel & Partner ist das einzige zertifizierte Büro in Vorarlberg mit einer Spezialisierung auf alle Bereiche der Betrieblichen Altersvorsorge. Unser Angebot reicht von der Pensionszusage bis zur Gestaltung der Abfertigungsvorsorge.

Dr. Hackspiel & Partner: ein Team aus erfahrenen und qualitätsorientierten Beratern.

Fazit. Die Pensionszusage für Geschäftsführer und Leistungsträger ist das ideale, kapitalgarantierte Instrument für erfolgreiche Wirtschaftstreibende. Damit können Sie Firmenvermögen steuerbegünstigt und abgabenfrei ins Privatvermögen umschichten!



In Vorarlberg die einzigen freien zertifizierten Berater für Betriebliche Altersvorsorge: Dr. Thomas Hackspiel und Mag. Edna Fitz.

INFO

Dr. Hackspiel & Partner:

Dr. Hackspiel & Partner: 4 Partner sowie 7 Mitarbeiter, davon sind zwei Mitarbeiter zertifizierte Berater für Betriebliche Altersvorsorge

Gewerbepark schoeller
Zwelten

Mariahilfstrasse 31
6900 Bregenz
Tel +43 5574 83600
Fax +43 5574 83600 19
Mob +43 664 3085908
office@hackspiel.at
www.hackspiel-partner.at

