

# Mitarbeiter. Verantwortung. Vorsorge.

Helvetia Betriebliche Altersvorsorge - Direkte Leistungszusage:  
Die individuelle Lösung für meine Firmen-Zusatzpension.

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung



# Ich vertraue meiner staatlichen Pension. Aber ich setze voll auf meine Firmen-Zusatzpension.

## Meine Betriebspension

Die Pensionszusage ist eine schriftliche, rechtsverbindliche und unwiderrufliche Pensionsvorsorge zwischen dem Arbeitgeber und den Arbeitnehmern sowie anderen Personen von bilanzierenden Unternehmen. Zusätzlich zu der definierten lebenslangen Wunschpension kann der Arbeitgeber dem Begünstigten eine Berufsunfähigkeitspension oder eine Hinterbliebenenpension gewähren.

Die Pensionszusage darf 80 % des letzten Aktivbezuges nicht übersteigen. Der allgemeine arbeitsrechtliche Gleichbehandlungsgrundsatz ist anzuwenden. Alle Arbeitnehmer oder geschäftsführenden Gesellschafter (unabhängig vom Beteiligungsverhältnis) können eine lebenslange Rente oder alternativ eine einmalige Kapitalabfindung wählen.

## Wie wird meine Betriebspension finanziert?

Die Betriebspension wird durch den Arbeitgeber finanziert. Bei Ihrem Pensionsantritt ist ein bestimmtes Kapital vonnöten, um die zugesagte Leistung (Alterspension, Hinterbliebenenpension oder Berufsunfähigkeitspension) seitens des Arbeitgebers auch erfüllen zu können.

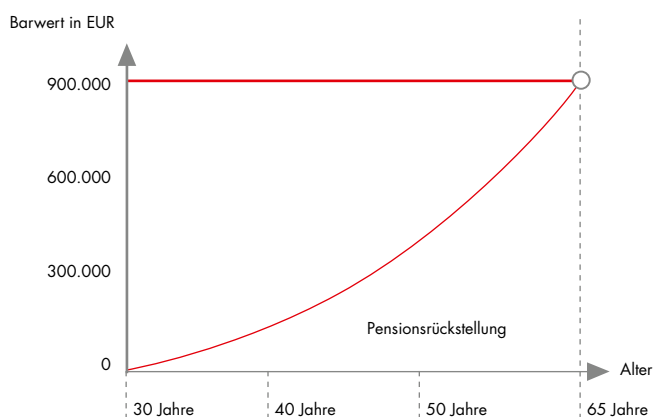
## Buchhalterische Maßnahmen

Die Pensionsverpflichtung des Arbeitgebers ist durch unternehmensinterne Pensionsrückstellungen zu decken (Steuerrechtliche Rückstellung gemäß § 14 EStG). Die Zuführung zu dieser Rückstellung erfolgt gewinnmindernd als Betriebsausgabe.

## Wie erfolgt der Liquiditätsaufbau?

Am Schluss jedes Wirtschaftsjahres müssen im Betriebsvermögen Wertpapiere (§ 14 EStG) im Nennwert von mindestens 50 % des Rückstellungsbetrages, der am Schluss des vorangegangenen Wirtschaftsjahres in der Bilanz ausgewiesen war, vorhanden sein.

## Gewinnmindernde Pensionsrückstellung



Die betriebliche Altersvorsorge (BAV) wird immer mehr zum tragenden Eckpfeiler des österreichischen Pensionsystems. Für verantwortungsvolle Unternehmen ist eine solide betriebliche Pensionsvorsorge bereits selbstverständlicher Teil der Unternehmensphilosophie.

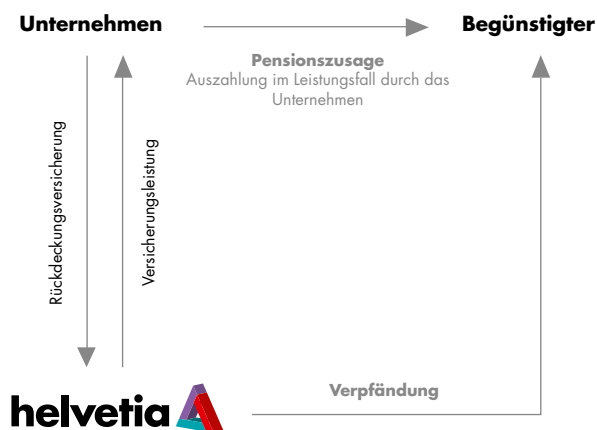


# Ich will meine Pension genießen. Dank meiner Direkten Leistungszusage.

Auf dieses Deckungserfordernis können Ansprüche aus Rückdeckungsversicherungen in Höhe des versicherungsmathematischen Deckungskapitals angerechnet werden. Sie dienen ausschließlich der Besicherung Ihrer Pensionsansprüche.



## Rechtliche Gestaltung



### Wie kann die Liquidität meines Arbeitgebers zum Leistungszeitpunkt sichergestellt werden?

Die Rückdeckungsversicherung ist eine Versicherung zugunsten des Unternehmens. Die Versicherungsleistung geht an den Betrieb und von diesem an den Begünstigten.

Mit dem Abschluss einer Rückdeckungsversicherung erwirbt das Unternehmen eine steigende Forderung gegenüber der Helvetia Versicherungen AG, woraus sich eine Aktivierungspflicht ergibt.

Die Versicherung eignet sich für eine kalkulierbare Liquiditätsplanung, um die notwendige Leistung zum Pensionsantritt sicherzustellen. Weiters werden durch die Versicherung Risiken aus dem Betrieb ausgelagert, da beispielsweise im Falle eines Konkurses des Unternehmens Forderungen in die Konkursmasse fallen können. Alle Prämien für diese Rückdeckungsversicherung sind Betriebsausgaben. Beim Versorgungsberechtigten fallen keine Lohnsteuer, Sozialversicherungsbeiträge oder Lohnnebenkosten an. Die Pension ist vom Begünstigten zu versteuern.

### Meine individuelle Gesamtlösung sorgt für optimale Sicherheit

Eine ausführliche Beratung durch Experten ist hier unerlässlich. Die Erstellung und Berechnung der individuellen Lösung ist die unmittelbare Entscheidungsgrundlage für eine Erteilung. Sicherheit, Steueroptimierung, Auslagerung betriebsfremder Risiken sowie Beitrags- und Leistungsübersicht mit stetiger Servicierung auf aktuelle Rahmenbedingungen stehen bei der Helvetia Versicherungen AG im Vordergrund.

Ihr Betreuer:

**Helvetia Österreich: Ihr starker Partner.**

Helvetia ist als die älteste österreichische Versicherungs AG seit über 160 Jahren am Markt. Schweizerisch geprägt handelt Helvetia immer verantwortungsvoll, seriös und stellt die Individualität und Ansprüche ihrer Kunden in den Mittelpunkt ihres Handelns. Seit September 2014 ist die Basler Versicherung in Österreich Teil der Helvetia Gruppe.

**Helvetia Gruppe: Europa im Blick.**

In 6 europäischen Ländern vertrauen die Kunden den Versicherungsmodellen der Helvetia Gruppe. Helvetia verfügt über Niederlassungen in der Schweiz, in Deutschland, Österreich, Spanien, Italien und Frankreich. Der Hauptsitz der Gruppe befindet sich im schweizerischen St. Gallen.

Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu. Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und auf alleinige Verantwortung getätigt. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Offert, im Antrag, in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten. Stand: Juli 2018

**Helvetia Versicherungen AG**

Firmensitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10-11  
T +43 (0) 50 222-1000, F +43 (0) 50 222-91000  
www.helvetia.at

