



Denk RISIKEN auslagern. Denk BEWEGLICH bleiben.

Unternehmer & Mitarbeiter

Abfertigungsvorsorge nach dem Altsystem – Klassische Lebensversicherung

Haben Sie Mitarbeiter, die schon vor dem 1.1.2003 bei Ihnen gearbeitet haben und deren Abfertigungsansprüche im Altsystem verblieben sind? Dann lohnt es sich unsere Abfertigungsvorsorge genauer unter die Lupe zu nehmen. Warum? Abfertigungsansprüche steigen klarerweise mit der Dauer des Dienstverhältnisses. Scheidet ein Mitarbeiter

aus Ihrem Unternehmen aus und hat er Anspruch auf eine Abfertigung, müssen Sie ihm diese sofort auszahlen, unabhängig von der Liquiditätssituation Ihres Unternehmens. Das kann im besten Betrieb zu einem Engpass führen, vor allem wenn mehrere langjährige und besserverdienende Mitarbeiter das Unternehmen verlassen.

1. Risiken auslagern.

Mit einer Abfertigungsvorsorge sichern Sie Ihre Liquidität ab und verschaffen sich außerdem mehr Spielraum für Ihre unternehmerischen Entscheidungen. So bleiben Sie beweglich – und das in jeder Hinsicht.

2. Steuern sparen.

Ihre Prämien sind Betriebsausgaben und mindern Ihren steuerpflichtigen Gewinn. Auch die Auszahlung bei Vertragsende erfolgt für den Dienstnehmer steuerbegünstigt mit einem Steuersatz von derzeit 6% und frei von KEST.

3. Flexibel gestalten.

Rückdeckungs- oder Auslagerungsversicherung? Unternehmen sind einzigartig, deshalb analysiert Ihr Berater mit Ihnen Ihr konkretes Unternehmensumfeld, damit Sie zur richtigen Lösung kommen. Sie entscheiden außerdem, ob Sie die Abfertigungsvorsorge für alle oder nur für bestimmte Mitarbeiter möchten.

Tipp

Eine Abfertigungsvorsorge steigert die Bonität Ihres Unternehmens.

Denk



Denk GUT zu WISSEN.



☒ Welche Gründe gibt es für eine Abfertigung?

- Alterspension
- Kündigung durch Sie als Dienstgeber
- Einvernehmliche Lösung
- Berechtigter vorzeitiger Austritt
- Ungerechtfertigte Entlassung

☒ Wie hoch sind die Abfertigungsansprüche?

- 3 Dienstjahre – 2 Monatsentgelte
- 5 Dienstjahre – 3 Monateentgelte
- 10 Dienstjahre – 4 Monatsentgelte
- 15 Dienstjahre – 6 Monatsentgelte
- 20 Dienstjahre – 9 Monatsentgelte
- 25 Dienstjahre – 12 Monatsentgelte

☒ Kapitalleistung für versorgungspflichtige Hinterbliebene inklusive

Bei Ableben des Mitarbeiters haben die gesetzlichen unterhaltspflichtigen Erben Anspruch auf einen Teil der Abfertigung.

Wählen Sie für die Abfertigungsvorsorge aus zwei Varianten:

Rückdeckungsversicherung

- Versicherungsleistung wird an das Unternehmen ausbezahlt
- Aktivierung in der Bilanz
- Prämie ist eine Betriebsausgabe
- Gleichbleibende und damit kalkulierbare Prämien
- Auszahlung flexibel einsetzbar, keine Zweckwidmung notwendig

Auslagerungsversicherung nach EStR 2000, RZ 3369a

- Versicherungsleistung wird direkt an die Mitarbeiter ausbezahlt
- Keine Aktivierung
- Prämien und Verwaltungskosten gelten als betrieblicher Aufwand, Prämienzahlungen, die über das Ausmaß der fiktiven Rückstellung hinausgehen, werden einem Aktivposten zugeführt
- Erstprämie in Höhe der steuerwirksamen Rückstellung finanziert bereits einen erheblichen Teil der Abfertigung
- Steuer- und unternehmensrechtlich verbessertes Bilanzbild
- Versicherungssteuerfrei

UNIQA vor Ort, vor Ort, vor Ort ...

- www.uniqa.at
Hier finden Sie unsere Berater.
An über 400 Standorten ganz in Ihrer Nähe.
- +43 (0) 50677-670
Unser Kundenservice erreichen Sie rund um die Uhr.
- info@uniqa.at
Oder Sie schicken uns einfach ein E-Mail.
- www.facebook.com/uniqa.at
Wir freuen uns auch über Ihren Besuch auf Facebook.

Für weitere Informationen fragen Sie Ihren persönlichen Berater.

