

BTV KERNKOMPETENZ  
ABSICHERN UND VORSORGEN

# Zukunft sichern



Diese Aufnahme stammt von Berthold Steinhilber aus Stuttgart und zeigt das Stilfser Joch in Südtirol.

**Verwurzelt im alpinen Raum, verbunden mit unseren Kunden, vertraut mit deren Märkten. Das ist die BTV. Vier Länder. Eine Bank. Wir laden regelmäßig Fotografen dazu ein, Landschaften, Schauplätze und Menschen aus den vier Ländern zu porträtieren – ein Streifzug durch vertraute Regionen, mit anderen Augen gesehen.**

Die Zukunft selbst gestalten ist wichtiger denn je. Für einen unbesorgten Start der Kinder in das Erwachsenenleben. Für Wünsche, die man sich erfüllen möchte. Für einen Ruhestand ohne Sorgen. Für Ausbildung, Karriere und zur finanziellen Absicherung der Familie. Dafür braucht es einen Plan. Und Experten, die sich auskennen, zuhören und verstehen. Mit dem Ziel, unseren Kunden Lösungen anbieten zu können, die auf ihr persönliches Leben zugeschnitten sind.

- 5 Editorial
- 6 Private Vorsorge: Zukunftsvorsorge und klassische Lebensversicherung  
**Heute sinnvoll für morgen vorsorgen**
- 7 Private Vorsorge: LifePlan  
**Fondsorientiert vorsorgen**
- Private Vorsorge: Fondspolizze  
**Langfristig Vermögen aufbauen**
- 8 Private Vorsorge: Startvorsorge  
**Zukunft planen**
- 9 Betriebliche Vorsorge: Pensionszusage  
**Vorsorge für Geschäftsführer**
- Betriebliche Vorsorge: Kollektivversicherung  
**Für ausgewählte Mitarbeiter vorsorgen**
- 10 Betriebliche Vorsorge: Zukunftssicherung  
**Vorsorgemodell für alle Mitarbeiter**
- 11 Vertrauensvolle Partner: Generali Versicherung AG und 3 Banken Versicherungsmakler  
**Erfolg und Sicherheit hängen von der Auswahl der richtigen Partner ab**
- Rechtliche Hinweise/Impressum

**Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser,**

mit guter finanzieller Vorsorge gestalten Sie Ihre eigene Zukunft und sorgen dafür, dass Sie dieser entspannt entgegensehen können. Die Ziele dieser Absicherung sind sehr unterschiedlich, doch der Grundgedanke ist immer derselbe: Heute für morgen vorsorgen.

Nehmen wir als Beispiel die drei Säulen der Altersvorsorge: die gesetzliche, die betriebliche und die private Vorsorge. Aufgrund der demografischen Entwicklung Österreichs bleibt es ungewiss, ob unser staatliches Pensionssystem die Aufrechterhaltung der persönlichen Lebensqualität in der Pension gewährleisten kann. Um im Ruhestand sorgenfrei leben zu können, ist neben dem staatlichen Pensionssystem und der in Österreich noch wenig ausgebauten betrieblichen Pensionsvorsorge der Ausbau der dritten Säule – der privaten Vorsorge – für die Sicherung Ihrer Zukunft unerlässlich.

Als Finanzdienstleister und Veranlagungsexperte mit 114-jähriger Erfahrung widmet sich die BTV allen Fragen von Kunden zu den Themen finanzielle Absicherung und Vorsorge mit großem Engagement.

Um Ihnen bestmögliche Lösungen für alle Vorsorgemöglichkeiten anbieten zu können, besteht eine jahrzehntelange und erfolgreiche Zusammenarbeit mit der Generali Versicherung AG. Denn Erfolg und Sicherheit hängen von der Auswahl der richtigen Partner ab. Die aufgezeigten Möglichkeiten in dieser Broschüre sind Beispiele für diese gelebte Partnerschaft.

Für Firmenkunden arbeitet die BTV in Österreich exklusiv mit dem 3 Banken Versicherungsmakler zusammen. Gerade in der betrieblichen Pensionsvorsorge, die in Österreich derzeit nur etwa zwei Prozent des Pensionseinkommens ausmacht, können Arbeitgeber einen echten Mehrwert für ihre Mitarbeiter stiften. Die betriebliche Pensionsvorsorge kann als Alternative bzw. Ergänzung zu einer Gehaltserhöhung eingesetzt und Arbeitnehmer somit an das Unternehmen gebunden werden. Aber auch Unternehmer selbst können für ihre Zukunft vorsorgen.

Diese Broschüre gibt Ihnen einen Überblick über eine optimale Vorsorge in unterschiedlichen Lebensphasen. Die richtige Entscheidung zum richtigen Zeitpunkt zu treffen, ist von größter Bedeutung – das gilt besonders für Ihre eigene Zukunft.

Ihre

Mario Pabst

Gerhard Burtscher

Michael Perger



Michael Perger, Gerhard Burtscher (Vorstandsvorsitzender) und Mario Pabst;  
Foto: © Thomas Schrott

# Heute sinnvoll für morgen vorsorgen



## Zusammengefasst:

Wir empfehlen neben der staatlichen Pension eine private Altersvorsorge anzusparen. Die Zukunftsvorsorge bildet dabei die optimale Grundlage, um den gewohnten Lebensstandard zu halten.

- Die Zukunftsvorsorge ist staatlich gefördert mit aktuell 4,25 % bis maximal 6,75 %.
- Kapitalgarantie für die Sparprämie und die staatliche Förderung
- Keine Einkommensteuer auf die Renten
- Keine Versicherungssteuer auf die Sparprämien
- Keine KESt auf die Erträge und Kursgewinne

Die Ausbildung ist geschafft, die Bewerbungen sind geschrieben und das Vorstellungsgespräch wurde gut gemeistert: Mit dem Berufseinstieg beginnt ein neuer Lebensabschnitt, der für viele junge Erwachsene etwas Besonderes ist. Zum ersten Mal bleibt am Monatsende etwas Geld übrig, womit sich der eine oder andere kleine Wunsch erfüllen lässt. Zugleich stehen viele neue Fragen an, die beispielsweise die weitere Lebensplanung betreffen. Das ist der richtige Zeitpunkt, um seine finanzielle Absicherung zu planen. Als wertvolle Unterstützung bei der Existenzgründung behaupten sich besonders klassische Lebensversicherungen sowie Zukunftsvorsorgen. Die gesetzliche Absicherung ist in vielen Bereichen lückenhaft, weshalb solche Versicherungen empfehlenswert sind, etwa als Sparmöglichkeit und/oder um sich gegen unerwartete Schicksalsschläge zu wappnen.

Bei der klassischen Lebensversicherung ist es möglich, anzusparen und gleichzeitig abzusichern. Sie zählt zu den sichersten Vorsorgeformen, da aufgrund der Veranlagung eine Kapitalgarantie gegeben ist.

Die klassische Lebensversicherung kann als reine Erlebensversicherung oder auch als Er- und Ablebensversicherung abgeschlossen werden. Am Ende der Laufzeit kann zwischen einer laufenden Pensionsauszahlung, der Auszahlung des Kapitalwerts oder einer Kombination aus beiden gewählt werden.

Um einen vernünftigen Betrag für seine Zukunft zu sichern, eignen sich auch prämiengeförderte Zukunftsvorsorgen. Die Zukunftsvorsorge bietet einen schönen Beitrag für ein finanziell sorgenfreies Leben in der Pension. Eine jährliche staatliche Förderung sowie eine steuerfreie und lebenslange monatliche Zusatzpension versprechen finanzielle Vorteile. Die Prämienzahlungen können dabei individuell und flexibel an die eigene Lebenssituation angepasst werden. Die Zukunftsvorsorge ist bereits ab einem Mindestbetrag von 15,- Euro monatlich möglich und die Laufzeiten können an das jeweilige Pensionsalter angepasst werden. Zusätzlich besteht ein Ablebensschutz zugunsten der Hinterbliebenen.

## Fondsorientiert vorsorgen

Damit auch im Ruhestand ohne finanzielle Sorgen gelebt werden kann, sollte schon frühzeitig mit den entsprechenden Vorkehrungen begonnen werden. Während das durchschnittliche Pensionsantrittsalter in Österreich derzeit bei Männern etwa 61,3 Jahre und bei Frauen 59,2 Jahre beträgt, wird das gesetzliche Pensionsantrittsalter in Zukunft weiter steigen. Das faktische soll sich dem regulären Antrittsalter von derzeit 65 Jahren bei Männern und 60 Jahren bei Frauen nähern. Die gesetzliche Pension verliert immer mehr die Funktion der vollständigen Alterssicherung, was zu einer Verminderung der Lebensqualität führen kann. Rechtzeitig vorzusorgen und die eigene Pension gut vorzubereiten, ist daher wichtiger denn je. Deshalb sollte die private Vorsorge gut aufgestellt sein. Trotz minimaler Zinsen lässt sich auch schon mit

kleineren Beträgen ein beachtliches Vermögen, abgestimmt auf die Risikoneigung, für spätere Zeiten aufbauen. Dabei gilt: je früher, desto besser. Um sinnvoll für seine Zukunft sparen zu können, wird empfohlen, sich mit der aktuellen Lebenssituation auseinanderzusetzen, damit der finanzielle Bedarf hierfür berücksichtigt werden kann. Dafür bieten sich idealerweise vorausschauende Finanzierungsmodelle wie der LifePlan an. Diese fondsorientierte Lebensversicherung bietet eine lebensbegleitende Vorsorge beziehungsweise eine Veranlagung gegen Einmalanlage oder laufende Prämie, die sich den individuellen Lebensumständen anpassen lässt und daher eine hohe Flexibilität aufweist. Eine sinnvolle Investition für die Zukunft lohnt sich und je früher damit begonnen wird, desto erfolgreicher gelingt sie!



### Zusammengefasst:

Ihre private Vorsorge lässt sich individuell und flexibel gestalten. Mit dem LifePlan können Sie sich Lebenssträume wie eine Weltreise, eine zusätzliche Aus- und Weiterbildung oder ein Sabbatical erfüllen.

- Individuelle Gestaltung
- Persönliche Risikoeinstufung und dementsprechende Balance zwischen klassischer und fondsgebundener Lebensversicherung
- Wahl zwischen laufender Ansparung und Einmalanlage
- Hohe Flexibilität
- Mit Teilansparungen, Prämienpausen oder Fondswechsel können Sie während der Laufzeit Ihre Veranlagung ändern.
- Keine Kapitalertragsteuer
- Die Rententafel wird mit dem Zeitpunkt des Vertragsabschlusses zum Laufzeitende garantiert.

## Langfristig Vermögen aufbauen

Alternativ zur klassischen Lebensversicherung behaupten sich zum langfristigen Vermögensaufbau auch flexible Finanzierungsmodelle wie fondsgebundene Lebensversicherungen. Eine Fondspolizze beispielsweise verbindet die Ertragsmöglichkeiten langfristiger Geldanlagen mit den Steuervorteilen einer Lebensversicherung. Die Veranlagung erfolgt

dabei vollständig in Fonds. Der Versicherungsnehmer kann selbst je nach individuellen Bedürfnissen und Risikoneigung Einfluss auf die Anlageentscheidungen nehmen. Durch Abzug der Versicherungssteuer (Endbesteuerung) fallen keine Kapitalertrag- und auf die Kapitalauszahlung keine Einkommensteuern an. Dies gilt auch für Teilansparungen.



### Zusammengefasst:

Kombinieren Sie die Vorteile von Fondssparen mit den Vorteilen einer Versicherung. Um von hohen Ertragschancen profitieren zu können, sollten Investments über einen längeren Zeitraum angelegt sein. Deshalb gilt auch bei der Fondspolizze: Je früher mit dem Sparen begonnen wird, desto sinnvoller.

- Bereits mit kleineren Beträgen können Sie vorsorgen – Ihre Erträge daraus erhalten Sie kapitalertragsteuerfrei.
- Individuelle Fondsauswahl

# Zukunft planen



## Zusammengefasst:

Vorsorge betrifft Menschen in verschiedensten Phasen des Lebens. Der Auszug aus dem Elternhaus, ein Semester im Ausland oder der Weg in die Eigenständigkeit – besonders junge Menschen stehen immer wieder vor neuen Herausforderungen. Wir können Sie hierbei unterstützen.

- Am Ende der Laufzeit entscheiden Sie, was mit Ihrem Geld passiert.
- Sollte Ihnen vorab etwas zustoßen, werden die ausstehenden Prämienzahlungen übernommen und am Ende der Laufzeit an den Begünstigten ausbezahlt.

Ausbildung, Karriere und Familie – junge Menschen stehen immer wieder vor neuen Lebenssituationen. Gleichzeitig beschäftigen sich viele junge Frauen und Männer mit den Ausbildungskosten, der ersten eigenen Wohnung oder dem Führerschein. Die Ausbildungszeit ist oftmals trotz Unterstützung durch die Eltern von finanziellen Engpässen geprägt, da viele noch über kein regelmäßiges und ausreichendes Einkommen verfügen. Am Ende des Monats bleibt meist nur wenig übrig, um sich einen Wunsch zu erfüllen. In solchen Situationen fragen sich Eltern, Großeltern und Paten oftmals, wie sie für die Kinder eine finanzielle Basis schaffen können. Um für seinen Nachwuchs schon rechtzeitig vorzusor-

gen, bieten sich besonders vorausschauende Finanzierungsmodelle wie zum Beispiel eine Startvorsorge an. Diese ist eine spezielle Form der klassischen Lebensversicherung, durch die die Kinder entsprechend Startkapital und damit alle Chancen für die Zukunft haben. Damit lassen sich große und kleine Wünsche wie der Führerschein, das erste eigene Auto oder eine Aus- bzw. Weiterbildung finanzieren. Sollte Ihnen etwas zustoßen, übernimmt die Versicherung die weiteren Prämienzahlungen. Auch mit kleineren Beträgen kann ein wertvolles Finanzpolster aufgebaut werden. Die Startvorsorge ist bereits mit geringen Prämien ab 15,- Euro monatlich möglich.



# Vorsorge für Geschäftsführer

Wer möchte nicht im Ruhestand sein Leben genießen? Zurückstecken ist für viele keine Option. Bereits bei der Unternehmensgründung sollten sich Unternehmer mit der verantwortungsvollen Führung ihrer Mitarbeiter in Schlüsselpositionen auseinandersetzen und vorausschauend denken. Unternehmer können für sich und für Schlüsselkräfte vorsorgen. Mit der Pensionszusage geben Arbeitgeber ein Leistungsversprechen ab: Vorsorge im Alter, Vorsorge im Falle einer Berufsunfähigkeit und/oder des Ablebens.



## Vorteile für Unternehmer

Auch die Kosten halten sich für den Unternehmer in Grenzen – und sie sind kalkulierbar. Der Anspruch aus einer Pensionszusage kann in Form einer sogenannten Rückdeckungsversicherung mit laufenden, planbaren Prämien angespart werden. Die Versicherungsprämien stellen eine Betriebsausgabe dar – dafür fallen weder Lohnnebenkosten noch Sozialversicherungsbeiträge für den Unternehmer an. Für das Pensionsversprechen wird in der Bilanz eine Rückstellung gebildet, der Wert der Versicherung wird aktiviert.



## Zusammengefasst:

- Pensionsleistung für Einzelpersonen und leitende Angestellte
- Auch für 100 %-Gesellschafter-Geschäftsführer möglich
- Minderung des steuerpflichtigen Gewinns
- Keine Lohnnebenkosten
- Aufgrund der steuerlichen Gegebenheiten vorteilhafter als eine private Vorsorge
- Absicherung gegen finanzielle Notlagen bei Berufsunfähigkeit oder Tod
- Bindung von Schlüsselkräften an das Unternehmen
- Leistungen individuell gestaltbar

# Für ausgewählte Mitarbeiter vorsorgen

Mitarbeiter sind das wichtigste Kapital für einen Unternehmer – dieses gilt es zu pflegen. Das können Arbeitgeber beispielsweise in Form einer Mitarbeitervorsorge machen und so dem mit einem hohen Stellenwert verbundenen Bedürfnis nach Sicherheit entgegenkommen.

Arbeitgeber können ihren Mitarbeitern eine betriebliche Vorsorge in Form einer betrieblichen Kollektivversicherung anbieten. Dabei fallen für den Mitarbeiter weder Sozialversicherungsbeiträge noch die Lohnsteuer an. Der Mitarbeiter erhält bei Pensionsantritt eine lebenslange Zusatzpension. Im Ablebensfall werden der Ehepartner und Kinder abge-

sichert. Wird der Mitarbeiter berufsunfähig, erhält er eine Berufsunfähigkeitspension. Auch die einmal erworbenen Ansprüche bleiben bei vorzeitiger Beendigung des Dienstverhältnisses erhalten und können auf Wunsch in eine andere Vorsorgeeinrichtung übertragen werden.



## Vorteile für Unternehmer

Die angeführte betriebliche Kollektivversicherung hält auch Vorteile für den Arbeitgeber bereit. Die Beiträge sind von Lohnnebenkosten und Sozialabgaben befreit und als Betriebsausgabe absetzbar.



## Zusammengefasst:

- Beitragsleistung für ausgewählte Mitarbeiter, eine objektive Gruppenbildung ist notwendig
- Steuermindernde Betriebsausgaben bis 10 % des Jahresbruttogehaltes
- Keine Lohnnebenkosten
- Lebenslange Zusatzpension zur gesetzlichen Alterspension
- Garantierte Pensionshöhe bereits zu Vertragsbeginn
- Zugewiesene Gewinnanteile erhöhen die garantierte Pensionsleistung
- Garantie der Rententafeln ab Vertragsbeginn
- Hinterbliebenenpensionen sichern Partner und Kinder ab.

# Vorsorgemodell für alle Mitarbeiter

Es gibt Personen, die im Hier und Jetzt leben: Für die Finanzierung ihres Lebensstandards nehmen sie einen Kredit auf und stottern Raten ab. Und es gibt Personen, die vorsorgen möchten – für einen entsprechenden Lebensstandard in der Pension.



## Vorteile für Unternehmer

Unternehmer können ihren Mitarbeitern mit der Zukunftssicherung eine echte Alternative zur Gehaltserhöhung bieten. Die Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs. 1 Z. 15a EStG ist eine Lebens- oder Rentenversicherung zugunsten der Mitarbeiter. Dabei kann der Arbeitgeber für seine Arbeitnehmer bis zu 300,- Euro pro Jahr steuerfrei vorsorgen – egal, ob die Auszahlung einmalig erfolgt oder als Rentenzahlung der eingezahlten Summe.

Die Zukunftssicherung kann aber auch als Gehaltsumwandlung vereinbart werden. Dabei behält der Arbeitgeber 25,- Euro monatlich ein und zahlt die Prämie für die persönliche, steuerfreie Zukunftssicherung des Mitarbeiters ein. Eine Kombination der beiden Varianten ist ebenfalls möglich.

Die Zukunftssicherung ist für den Unternehmer ein gutes Basiskonzept der betrieblichen Vorsorge für Mitarbeiter. Auch Gesellschafter-Geschäftsführer, die maximal 25 % an einem Unternehmen halten, und angestellte Angehörige von Einzelunternehmern sowie Freiberufler können die Zukunftssicherung in Anspruch nehmen. Das macht die Zukunftssicherung auch bei Familienbetrieben beliebt. Idealerweise beschäftigen sich Unternehmer bei der Gründung eines Unternehmens bereits mit der Vorsorge für sich und die Mitarbeiter.



## Zusammengefasst:

- Vorsorgemodell für die gesamte Belegschaft oder Gruppen von Mitarbeitern
- Beiträge bis 300,- Euro pro Mitarbeiter sind steuerlich absetzbar
- Keine Lohnnebenkosten
- Steuerfreie Auszahlung des angesparten Pensionskapitals
- Höhere Erträge durch Steuerersparnisse und Gruppenkonditionen
- Keine Aktivierung des Wertzuwachses im Unternehmen
- Einfaches Handling: Der Mitarbeiter erhält Leistungen direkt und steuerfrei vom Versicherer.

# Erfolg und Sicherheit hängen von der Auswahl der richtigen Partner ab



Die Generali Versicherung AG ist die drittgrößte Versicherungsgruppe Österreichs. Sie ist Teil der 1831 gegründeten Generali Group. In Österreich beschäftigt die Generali Versicherung AG circa 4.500 Mitarbeiter. Seit 1997 besteht eine erfolgreiche Kooperation mit der 3 Banken Gruppe.

## **Ansprechpartner**

Generali Versicherung AG  
Landskrongasse 1–3  
1010 Wien  
T +43 1 534 01 – 0  
E [office.at@generali.com](mailto:office.at@generali.com)  
[www.generali.at](http://www.generali.at)



Der 3 Banken Versicherungsmakler ist seit 1974 als Berater für den Firmenkundenbereich der 3 Banken Gruppe tätig. Rund 25 Mitarbeiter sind österreichweit im Unternehmen beschäftigt.

## **Ansprechpartner**

3 Banken Versicherungsmakler G.m.b.H.  
Stadtforum 1  
6020 Innsbruck  
T +43 505 333 – 0  
E [office.ibk@3bvm.at](mailto:office.ibk@3bvm.at)  
[www.3bvm.at](http://www.3bvm.at)

## **Eigentümer und Verleger**

Bank für Tirol und Vorarlberg  
Aktiengesellschaft  
Stadtforum 1  
6020 Innsbruck  
T +43 505 333 – 0  
E [info@btv.at](mailto:info@btv.at)

## **Konzept**

Philippa Ettenauer, BA  
Marketing  
BTV Geschäftsbereich Privatkunden

Elisabeth Bittenauer

Marketing  
BTV Geschäftsbereich Firmenkunden

## **Redaktionsschluss**

Diese Ausgabe wurde am 16.04.2018 redaktionell abgeschlossen.

## **Rechtliche Hinweise/Impressum**

### **Haftungsausschluss**

Die BTV prüft ihr Informationsangebot sorgfältig. Dennoch bitten wir um Verständnis, dass wir diese Informationen ohne Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität zur Verfügung stellen. Bitte beachten Sie, dass Einschätzungen und Bewertungen die Meinung des jeweiligen Verfassers zum Zeitpunkt der Erstellung bzw. Ausarbeitung reflektieren und für die Richtigkeit und den Eintritt eines bestimmten Erfolges keine Gewähr übernommen werden kann. Verleger und Verfasser behalten sich einen Irrtum, insbesondere in Bezug auf Zahlenangaben, ausdrücklich vor. Durch neue Entwicklungen oder kurzfristige Änderungen können diese Informationen daher bereits überholt sein.

### **Angaben zur steuerlichen Behandlung**

Informationen zur steuerlichen Behandlung sind von den persönlichen Verhältnissen des

jeweiligen Kunden abhängig und können zukünftigen Änderungen unterworfen sein.

### **Quellenangaben**

Die vorliegende Publikation wurde auf Basis von Produktinformationen der Generali Versicherung AG und der 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H erstellt. Quelle für die Statistiken sind die Bundesanstalt Statistik Österreich und der Hauptverband der österreichischen Sozialversicherungsträger. Trotz sorgfältiger Prüfung kann keine Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der enthaltenen Informationen übernommen werden.

Die verwendeten personenbezogenen Ausdrücke umfassen Frauen und Männer in gleicher Weise.

### **Angaben nach § 25 MedienG nF**

[www.btv.at/impressum](http://www.btv.at/impressum)

**Bank für Tirol und Vorarlberg**  
**Aktiengesellschaft**  
**Stadtforum 1**  
**6020 Innsbruck**  
**Österreich**

**T +43 505 333 – 0**  
**E [info@btv.at](mailto:info@btv.at)**



Ein Lotse sorgt für sicheres Geleit. Alle unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter tragen eine kleine BTV Lotsenflagge am Revers.  
Ein sprechendes Symbol: Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg zum Erfolg.

[www.btv.at](http://www.btv.at)