

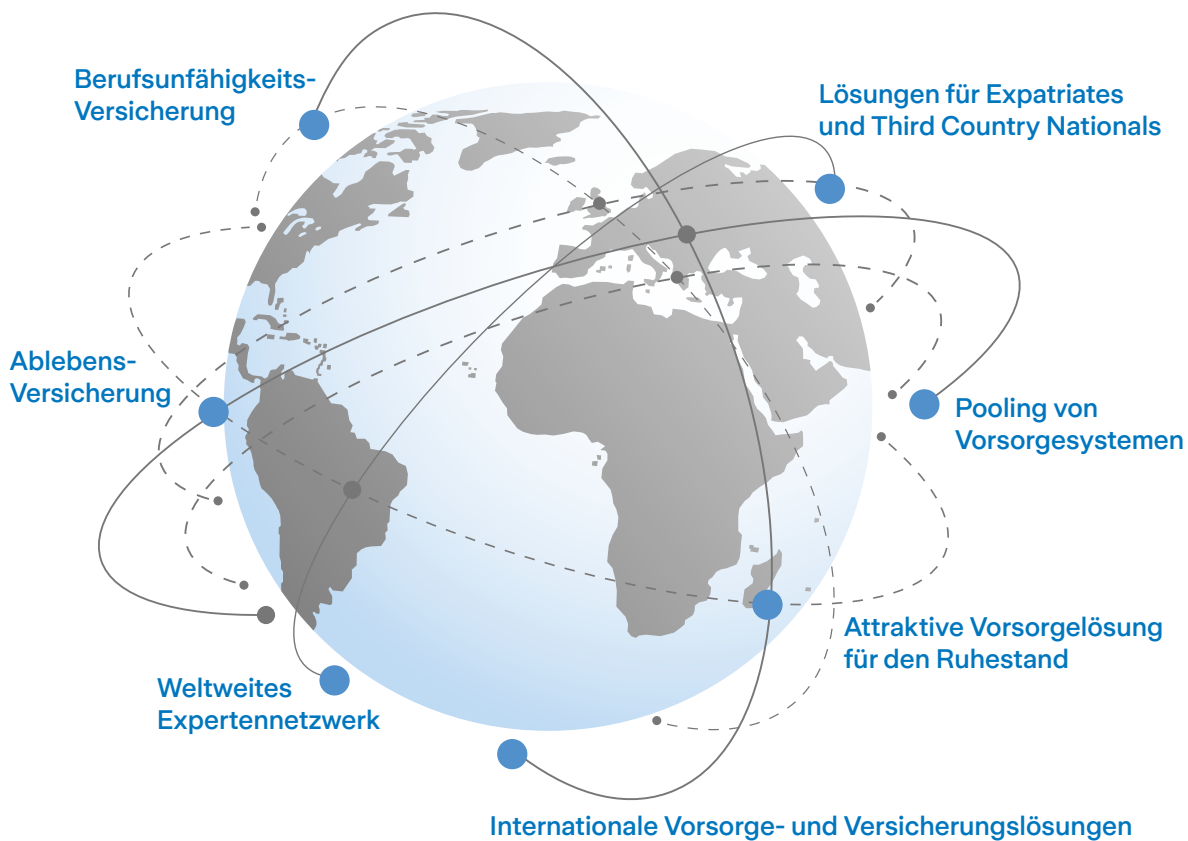
# Ihre Investition in die Zukunft

Betriebliche Alters- und Risikovorsorge



# Internationale Kompetenz für Ihr Unternehmen

Wir bieten Lösungen für internationale Unternehmen und deren Mitarbeitende – einfach, kompetent und zuverlässig. Profitieren Sie von unserem internationalen Know-how.



# Starke Lösungen für betriebliche Alters- und Risiko- vorsorge

Nutzen Sie die Vorteile der betrieblichen Vorsorge – für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden. Mit den innovativen und passgenauen Lösungen von Zurich gestalten Sie Ihre Zukunft finanziell sicher und profitieren von attraktiven Zusatzleistungen. Sichern Sie sich und Ihr Team ab – und investieren Sie gemeinsam in eine sorgenfreie Zukunft.



- **Steuern sparen**  
Beiträge sind Betriebsausgaben
- **Lohnnebenkosten vermeiden**  
Vorsorge statt Gehaltserhöhung
- **Mitarbeiterbindung**  
Durch attraktive Zusatzleistungen
- **Vermögensaufbau**  
Firmenvermögen wird zu Privatvermögen
- **Absicherung**  
Schutz bei Krankheit, Unfall oder Tod









Schon gewusst?  
Familienmitglieder, die im Unternehmen  
angestellt sind, können über Ihre Firma vorsorgen.

# Maß- geschneiderte Vorsorge: Ihre Optionen

Die betriebliche Altersvorsorge (BAV) eröffnet Unternehmen und Mitarbeitenden attraktive Wege, für die Zukunft vorzusorgen. Je nach Gesellschaftsform stehen Ihnen unterschiedliche Optionen offen – individuell anpassbar an Ihre Bedürfnisse und Ziele.



# Die wichtigsten Vorsorgemodelle im Überblick

BAV-Möglichkeit	Modell	Zielgruppe	Vorteile	
Pension	Management-Pension	Geschäftsführende, leitende Angestellte	Flexible Firmenpension, steuerlich begünstigt	
	Pensionskasse	Alle Mitarbeitenden	Lebenslange Zusatzpension, kein Verwaltungsaufwand	
	Zukunftssicherung (§ 3 Z 15 EStG)	Alle Mitarbeitenden	Bis EUR 300/Jahr steuerfrei auch als Treueprämie	
	KMU-Vorsorge	Selbstständige, Einzelunternehmende	Nutzung des Gewinnfreibetrags für Altersvorsorge	
Abfertigung	Abfertigung Neu	Dienstverhältnisse seit 2003	Beiträge in Vorsorgekasse, steuerlich begünstigt	
	Abfertigung Alt	Dienstverhältnisse vor 2003	Liquiditätsplanung durch Versicherungslösungen	
Protection	Ableben/Unfall	Schlüsselkräfte, Unternehmende, alle Mitarbeitenden	Absicherung bei Tod oder Unfall	
	Berufsunfähigkeit und Grundfähigkeit	Schlüsselkräfte, Unternehmende, alle Mitarbeitenden	Absicherung bei Berufsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten	

Übersicht der Vorsorgemöglichkeiten nach Gesellschaftsform:  
[zurich.at/bav-tabelle](http://zurich.at/bav-tabelle)



# Betriebliche Pensionsvorsorge:

Die betriebliche Pensionsvorsorge ist ein wichtiger Baustein für Unternehmen, um Fachkräfte zu gewinnen und langfristig zu binden. Sie stärkt die Arbeitgeberattraktivität, fördert die Mitarbeitermotivation und bietet steuerliche Vorteile für das Unternehmen.

## Management-Pension – direkte Leistungszusage

### Firmenpensionen für Sie und Ihre Spitzenkräfte

- Management-Pension als Alternative zur klassischen Gehaltserhöhung
- Beiträge sind lohnnebenkostenfrei
- Firmenvermögen kann in Privatvermögen umgewandelt werden (besonders für Gesellschafter & Geschäftsführung attraktiv)
- Wichtiges Bonusmodell zur Bindung von Mitarbeitenden
- Individuelles Pensionsmodell für Führungskräfte und Schlüsselkräfte



## Pensionskasse

### Pensionsvorsorge in Form von Pensionskassen

- Die Pensionskasse übernimmt die Zahlungen an Mitarbeitende
- Steuerbegünstigte Einzahlung
- Keine Sozialabgaben
- Keine Lohnnebenkosten
- Kein Verwaltungsaufwand für das Unternehmen



# Zukunftssicherung § 3 EStG

## Basis-Pensionsvorsorge – steuerfrei

- Mitarbeitende erhalten jährlich bis zu 300 Euro (Stand 2025) steuerfrei als Gehaltserhöhung in eine Versicherung
- Keine Lohnnebenkosten für das Unternehmen
- Mitarbeitende können alternativ eigene Beiträge durch Bezugsumwandlung leisten
- Vorteile durch § 3 Abs 1 Z 15 EStG nutzen
- Steuerfreie Auszahlung nach Ausscheiden aus dem Unternehmen



# KMU-Vorsorge – Absicherung für Einzelpersonen

## Steuervorteile für Ihre Pensionsvorsorge nützen

- KMU-Vorsorge und Vorsorgekassen für Selbstständige bieten attraktive Möglichkeiten für private Altersvorsorge
- Die Vorsorge wird einfach und direkt über den eigenen Betrieb abgewickelt
- Besonders geeignet für Unternehmerinnen, Unternehmer und Selbstständige
- Verbesserte Tarife durch Einbindung in betriebliche Altersvorsorge
- Nutzung des Steuerfreibetrags mit Wertpapierdepot nach § 14 EStG und Lebensversicherung
- Zusammenarbeit mit der renommierten Kapitalanlagegesellschaft fruits



# Abfertigung: Ihre Optionen im Überblick

Die Abfertigung regelt in Österreich die Ansprüche von Mitarbeitenden beim Ausscheiden aus dem Unternehmen. Für Arbeitsverhältnisse, die ab dem 1.1.2003 begonnen wurden, gilt die Abfertigung Neu. Für früher begründete Dienstverhältnisse kommt weiterhin die Abfertigung Alt zur Anwendung.



## Abfertigung Neu

Mit der Abfertigung Neu zahlen Sie als Arbeitgeber bzw. Arbeitgeberin jeden Monat Beiträge für Ihre Mitarbeitenden in eine Vorsorgekasse ein. Wenn mindestens 36 Monate lang eingezahlt und das Dienstverhältnis durch den Arbeitgeber gekündigt oder einvernehmlich gelöst wurde, können Mitarbeitende über das Guthaben verfügen.

### Vorsorgekasse

- **Bilanzielle Entlastung:** Keine Rückstellungen in der Bilanz
- **Kostentransparenz:** Feste, planbare Beiträge
- **Weniger Verwaltungsaufwand:** Zurich übernimmt die Abwicklung
- **Zuverlässige Partner:** Zurich arbeitet mit der Bonus-Vorsorgekasse zusammen
- **Rechtliche Sicherheit:** Erfüllung aller gesetzlichen Vorgaben
- **Keine Liquiditätsbelastung bei Austritt:** Auszahlung erfolgt durch die Vorsorgekasse

## Abfertigung Alt

Bei der Abfertigung Alt zahlen Sie Ihren Mitarbeitenden eine Abfertigung direkt aus, wenn das Arbeitsverhältnis unter bestimmten Bedingungen endet, zum Beispiel bei Kündigung durch den Arbeitgeber oder bei Pensionierung. Dieses finanzielle Risiko können Sie auslagern:

### Rückdeckungs-Versicherung

- **Schnelle Liquidität:** Sofortzahlung im Leistungsfall
- **Flexible Verwendung:** Auszahlung ist frei nutzbar
- **Erfahrene Partner:** Zurich arbeitet mit der Concisa Vorsorgeberatung und Management AG zusammen
- **Einfache Abwicklung:** Unkomplizierte, schnelle Auszahlung
- **Mehr Sicherheit:** Finanzielle Unterstützung bei Krankheit, Unfall oder Todesfall

### Auslagerungs-Versicherung

- **Bilanzielle Entlastung:** Verbesserte Bilanzstruktur durch Auslagerung der Pensionsverpflichtungen
- **Liquiditätsvorteile:** Rückstellungen bleiben als Liquidität im Unternehmen
- **Planungssicherheit:** Verpflichtungen sind durch regelmäßige Prämien planbar
- **Reduziertes Risiko:** Biometrisches und finanzielles Risiko wird an Zurich übertragen
- **Rechtliche Sicherheit:** Entspricht gesetzlichen Vorgaben, bietet Klarheit
- **Weniger Verwaltungsaufwand:** Deutlich reduzierte Administration

# Protection – unser Risikoschutz für Ihre Arbeitskräfte

## Finanzielle Hilfe in schwierigen Zeiten

Egal ob Berufsunfähigkeit, Verlust einer Grundfähigkeit, Unfall oder Ableben: Der Ausfall eines Ihrer wertvollsten Teammitglieder kann schwerwiegende Konsequenzen für Ihr Unternehmen und die Familie des Mitarbeitenden haben. Sichern Sie deshalb Ihre Schlüsselkräfte ebenso wie Ihre gesamte Belegschaft ab. Zeigen Sie sich als Unternehmen, dem die soziale Verantwortung gegenüber Beschäftigten wichtig ist.





Ob Einzel- oder Kollektivabsicherung: Wir haben die richtige Lösung. Denn Ihre Mitarbeitenden sind Ihr wichtigstes Kapital.



## Ableben/Unfall

Wählen oder kombinieren Sie aus unserem Angebot und versichern Sie Ihre **Schlüsselkräfte**. Dadurch schützen Sie sich vor den Folgen von Risiken wie Unfall oder Todesfall. Die ausbezahlte Versicherungssumme kommt Ihrem Unternehmen zugute und sichert die Weiterführung des Betriebs. Dadurch stellen Sie die Zukunft Ihres Unternehmens langfristig auf eine solide Basis.

### Entlastung für Ihre Firma in herausfordernden Zeiten

- Finanzielle Absicherung durch Auszahlung einer Versicherungssumme:
  - bei Ableben oder Unfall einer Schlüsselperson
- Sicherung des Geschäftsbetriebs: Laufender Betrieb bleibt gewährleistet
- Schnelle Liquidität: Sofortige Mittel für Ersatz oder Rekrutierung
- Reduziertes Risiko: Schutz vor finanziellen Belastungen durch Ausfall von Know-how
- Stabilität: Erhalt von wirtschaftlicher Stabilität und Wettbewerbsfähigkeit
- Individuelle Anpassung: Schutz je nach Schlüsselposition wählbar
- Steuerliche Absetzbarkeit: unter bestimmten Voraussetzungen

## Kollektivabsicherung

Übernehmen Sie soziale Verantwortung und sichern Sie **all Ihre Mitarbeitenden** ab – mit einer Ablebensversicherung und optionaler Berufsunfähigkeit, einer Grundfähigkeiten- oder Kollektivunfallversicherung. Die Versicherungsleistungen gehen ans Unternehmen und von dort auf Basis einer Leistungszusage an die betroffene Person oder deren Angehörigen.

### Wertschätzung und Absicherung Ihrer Mitarbeitenden

- Umfassender Schutz:
  - bei Arbeits- und Freizeitunfällen
  - Ableben und Berufsunfähigkeit
- Finanzielle Sicherheit: Schnelle Auszahlung bei Unfallfolgen
- Stärkt Loyalität: Da der Anspruch nur während der Zeit im Unternehmen besteht
- Attraktiver Betrieb: Besseres Image
- Weniger Aufwand: Ein Vertrag statt Einzelpolizzen pro Mitarbeitenden
- Planbare Kosten: Kalkulierbare Prämien
- Schnelle Unterstützung: Unkomplizierte und rasche Schadenabwicklung

## Erfahrung, die sich auszahlt

Seit über 150 Jahren ist Zurich ein verlässlicher Partner für Unternehmen in Österreich. Profitieren Sie von unserem ausgezeichneten Service und maßgeschneiderten Lösungen für Ihre betriebliche Vorsorge.

### Detailliertere Informationen zu den einzelnen Vorsorgelösungen

Scannen Sie den QR-Code und informieren Sie sich interaktiv über Ihre individuellen Vorsorgemöglichkeiten.



#### Protection

[zurich.at/bav-protection](https://zurich.at/bav-protection)



#### Abfertigung

[zurich.at/bav-abfertigung](https://zurich.at/bav-abfertigung)



#### Pension

[zurich.at/bav-pension](https://zurich.at/bav-pension)

Für den Inhalt und Herstellung verantwortlich:

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft  
[www.zurich.at](https://www.zurich.at)

Dieses Dokument dient allein Ihrer Information und Werbung. Es ersetzt keine umfassende Beratung. Die Informationen wurden sorgfältig erstellt, wir übernehmen aber keine Garantie für Vollständigkeit. Es fehlen daher wichtige Informationen für eine wohlinformierte Kaufentscheidung. Aus den Informationen lassen sich keine Rechtsansprüche gegenüber Zurich ableiten. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, Produktinformationsblätter/Basisinformationsblätter und die mit Ihnen getroffenen schriftlichen Vereinbarungen.