

Betriebliche Altersvorsorge

„Deferred Compensation“ -
Vergütungssystem der Zukunft

BAV-Kongress 16.10.2008

Betriebliche Altersvorsorge - BAV
Deferred Compensation

„The ability of a child
to accept deferred compensation
is a predictor for its success in life“

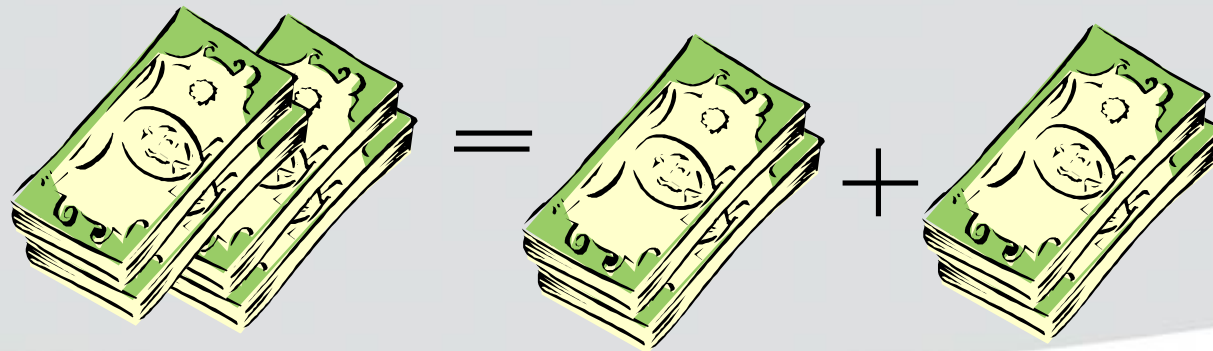
(according to Coleman, Emotional Intelligence)

Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Definition

Deferred Compensation = „Aufgeschobene Vergütung“

Deferred Compensation ist eine arbeitnehmerfinanzierte Form der betrieblichen Altersvorsorge, bei der Teile des Bruttoeinkommens – im Einvernehmen zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer – in eine Anwartschaft auf Versorgungsleistungen (Bsp.: Firmenpension) umgewandelt werden.

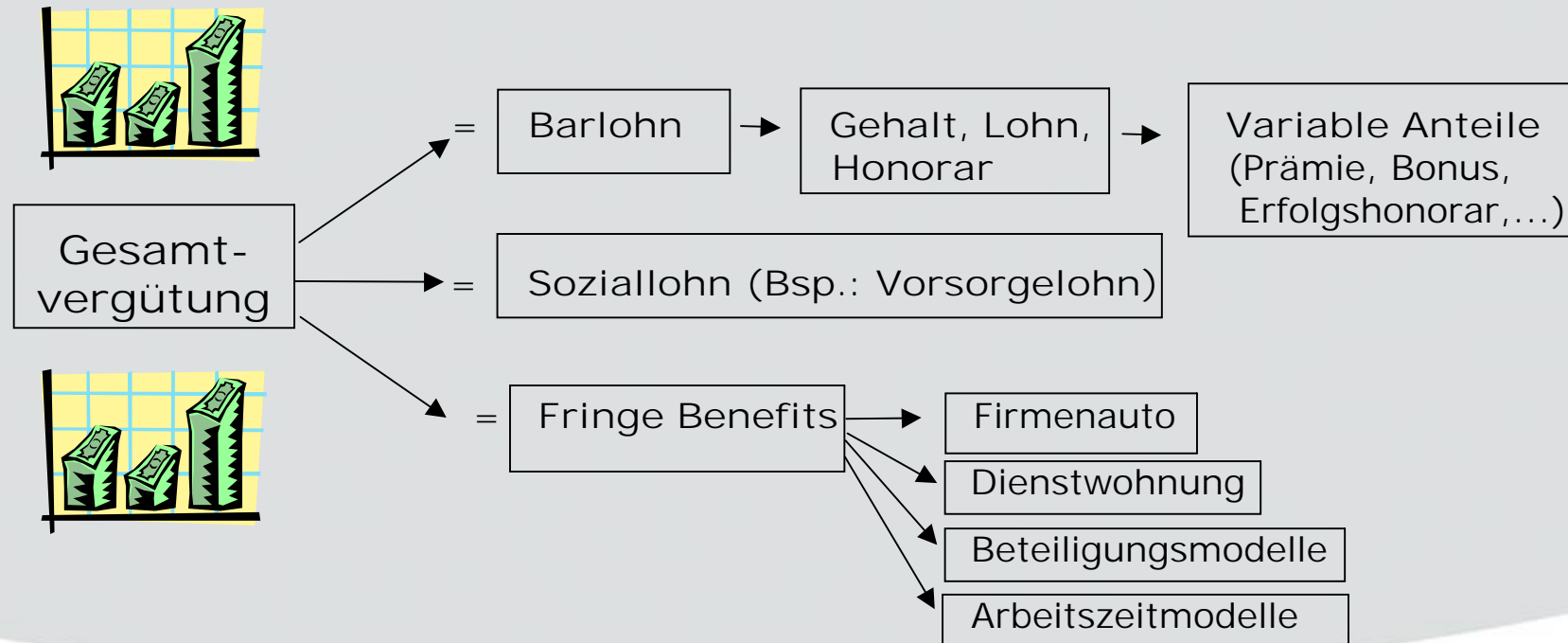
Gesamtvergütung = Barlohn + Vorsorgelohn



Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Cafeteria-System

Cafeteria-System

Das Cafeteria-System geht von einem Menü aus (Gesamtvergütung), dessen Zusammensetzung Mitarbeiter (mit)bestimmen können.



Betriebliche Altersvorsorge – BAV
Vorsorgelohn versus Barlohn

Vorsorgelohn (BAV)

€ 100,-- Lohn = € 100,-- Lohn

Barlohn

€ 100,-- Lohn ≠ € 100,-- Lohn

Betriebliche Altersvorsorge - BAV

Lohnabgaben in Österreich (1)



Betriebliche Altersvorsorge - BAV Lohnabgaben in Österreich (2)

AUSWIRKUNGEN BEIM ARBEITGEBER

zuzüglich...

Lohnnebenkosten für das Unternehmen (bis zur HBTGL zur SV)	
Sozialversicherung (Pensions-, Unfall-, Kranken- u. Arbeitslosenversicherung, IESG-Zuschlag)	21,33%
Wohnbauförderungsbeitrag	0,50%
Beitrag zum FLAF	4,86%
Kommunalsteuer	3,00%
Abfertigung NEU	1,53%

Dem Unternehmen entstehen somit Zusatzkosten von 31,22% vom Bruttolohn!

ERGEBNIS

Belastung für Unternehmen	Bruttolohn	Nettolohn/ESt-Progress.
€ 131,22	€ 100,-	€ 50,52 (38,33%)
		€ 46,20 (43,60%)

Betriebliche Altersvorsorge - BAV Vorteil gegenüber Privatvorsorge

Beispiel: Mann, 35 Jahre, € 100,-- monatliche Gehaltserhöhung bzw. monatlicher Beitrag zur Betrieblichen Altersvorsorge, Pensionsantritt zum 65. LJ

	Private Pensionsvorsorge	Betriebliche Altersvorsorge
Gehaltserhöhung bzw. Beitrag	100,--	100,--
abz. Sozialversicherung ...18%	18,--	----
abz. Lohnsteuer ... 43,596%	36,--	----
Nettolohn bzw. Beitrag	46,--	100,--
Pensionskapital zum 65. LJ.	27.628,-- *)	63.571,-- *)
Lebenslange Rente	134,-- *)	309,-- *)
abz. Lohnsteuer ... 38,33%	----	118,--
Lebenslange Rente netto monatlich	134,-- **)	191,-- (+ 43 %)

*) Diese Werte beinhalten eine Gewinnbeteiligung. Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorhergesehen werden können, beruht die Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrundegelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich.

**) nach Erreichen des kapitalisierten Wertes wird die Rente aus der privaten Pensionsvorsorge gemäß Lohnsteuertarif steuerpflichtig

Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Rechtliche Ausgangsbasis

Erlässe und Lohnsteuerrichtlinien der Finanz

§ 25 Abs.1 Z.1 lit.a EStG (Pensionszusagen)

§ 26 Z.7 EStG (Pensionskasse & BKV)

Sofortige Besteuerung der
DEFERRED COMPENSATION



Zufluss von Arbeitslohn
(Lt. Finanz: „Verfügung...“)

Ausnahmen bzw. Alternativen ?

- „Gehaltsverzicht“ nur möglich bei
- Abschluss eines neuen Dienstvertrages
 - Überkollektivvertragliche Bezugserhöhungen
 - Unpräjudizielle Prämien (Bsp.: jährlich neu vereinbarte Erfolgsprämien)
 - Bonifikationen, Tantiemen, andere Sonderzahlungen

Nur bei Gehaltsbestandteilen, auf die noch
kein Rechtsanspruch besteht !!!

- „Gehaltsumwandlung“ nur möglich bei
- Gehaltsumwandlung nach § 3/1/15a EStG

„Lohngestaltende Vorschriften“ ...
Gesetzl. Vorschriften, Dienstordnungen von
Gebietskörperschaften, Kollektivverträge, ...

Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Neuer Dienstvertrag

DIE Chance . . . BAV in neuen Dienstverträgen

Vorteile für Arbeitgeber

- AG kann neue Dienstverträge nach seinen Vorstellungen „gestalten“
- Kein Problem mit „Gehaltsverzicht“
- Pensionsproblematik als unwiderlegliches Argument für BAV
- Einsparung von Lohnnebenkosten und Sozialversicherungsabgaben (ca. 31% !)
- Steuervorteile (Bp.: Prämien = Betriebsausgabe)
- Bindung von wertvollen Mitarbeitern ans Unternehmen

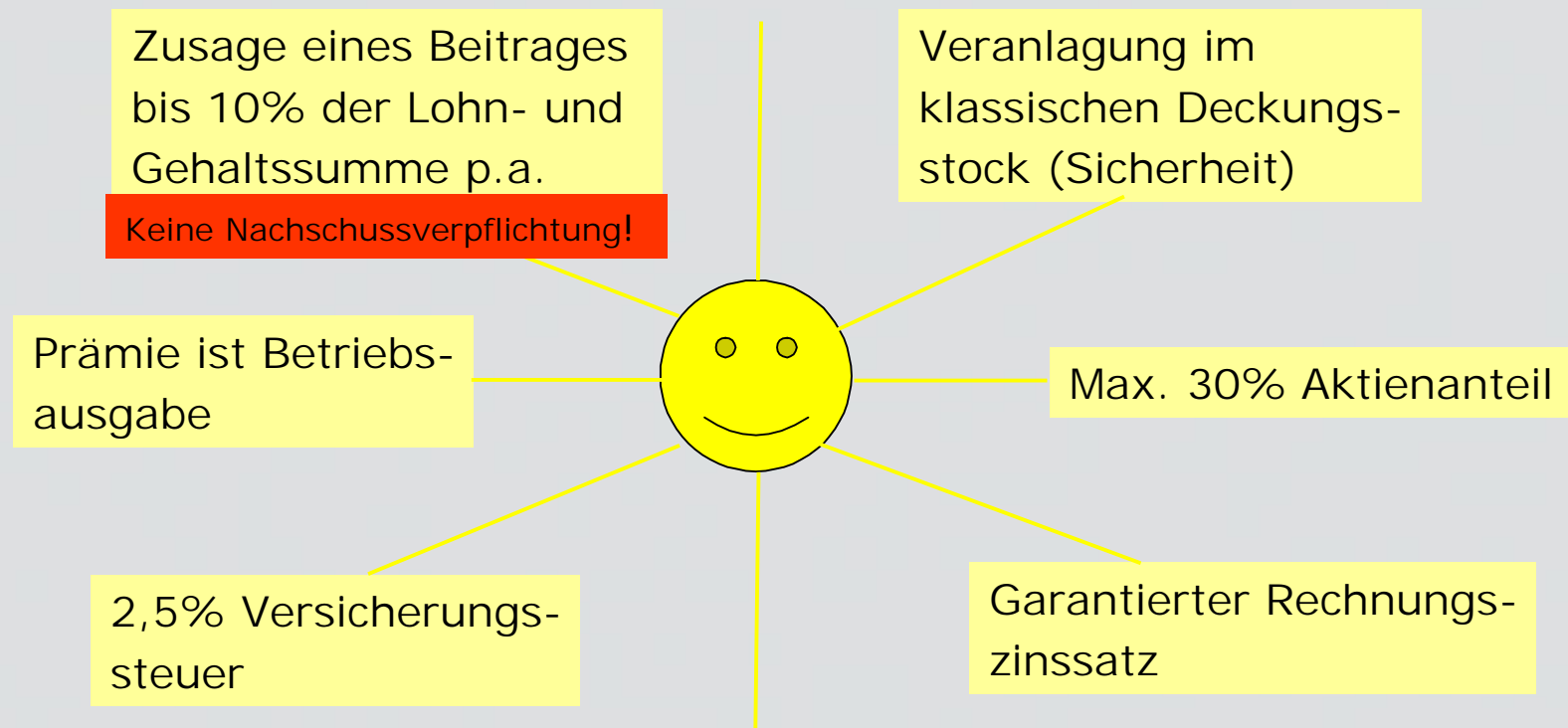


Vorteile für Arbeitnehmer

- Günstigere Abdeckung der Pensionslücke durch „Brutto-Netto Veranlagung“ (im Vgl. zur Privatvorsorge)
- Einsparung von Sozialversicherungsabgaben (ca. 18% !)
- Einsparung durch Entfall bzw. Aufschub der Lohnsteuer
- Unverfallbare Ansprüche
- Krisensichere Ansprüche (Insolvenz)

Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Der ideale Durchführungsweg

Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)



Betriebliche Altersvorsorge - BAV Deferred Compensation – Vorteile für Vermittler

Deferred Compensation
(Bsp.: Neueintritte)

Laufendes Lebensgeschäft
durch weitere Neueintritte
ins Unternehmen



„Stichtagsregelung“



Aufgrund laufender Betreuung
Zugang zu anderen Geschäftsfeldern (Versicherung)



Abfertigungsvorsorge, Pensions-
Zusage für Geschäftsführer,
Gewerbesachversicherung, ...



Vielen Dank für die Aufmerksamkeit !



KEINE SORGEN MIT DER BAV !!!