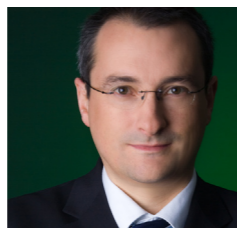


Ihr Ansprechpartner:



Name: Dr. Wolfgang Ellmaier
Telefon: +43 1 817 53 52
E-Mail: wolfgang.ellmaier@medplan.at

Anmeldung für eine kostenlose Erstberatung:

Ihre Firma / Ihr Name:

Ihre Telefonnummer:

Ihre E-Mail:

MEDplan

MEDplan - Steuerberatung, Wirtschaftstreuhand GmbH
Schönbrunner Straße 222
A-1120 Wien
Telefon: +43 1 817 53 50
Fax: +43 1 817 53 50 – 267
E-Mail: info@medplan.at
Internet: www.medplan.at



Steueroptimierte Vorsorge in der Praxis
Betriebliche Altersvorsorge für ÄRZTE

Betriebliche Altersvorsorge für Ärzte

Mit jeder Pensionreform werden die Pensionen weiter sinken. Das liegt u.a. an der steigenden Lebenserwartung, an längeren Ausbildungszeiten und an sinkenden Geburtenraten. Um nach dem aktiven Berufsleben unseren Lebensstandard erhalten zu können, müssen wir vorsorgen.

Für Unternehmen liegt dabei der Fokus auf der 2. Säule des österreichischen Pensionssystems, der Betrieblichen Altersvorsorge. Der Gesetzgeber hat Möglichkeiten geschaffen Lohnnebenkosten und Steuern zu sparen, betriebswirtschaftliche Vorteile zu nutzen und wichtige Mitarbeiter zu motivieren und zu binden.

Möglichkeiten für Ärzte

Abhängig von Ihrer steuerlichen, unternehmerischen und privaten Zielsetzung gibt es maßgeschneiderte Lösungen im Bereich der Betrieblichen Altersvorsorge:

Pensionsvorsorge für Mitarbeiter & angestellte Familienmitglieder

Ersparnis von Lohnnebenkosten (im Vergleich zu einer Gehaltsauszahlung). Dadurch 30% – 70% Mehrertrag gegenüber einer „Privaten Pensionsvorsorge“ für den Mitarbeiter und ca. 30% Kostenreduktion für das Unternehmen
Prämie ist Betriebsausgabe
Keine KEST, teils reduzierte Versicherungssteuer (2,5% statt 4%)
Garantierte Renten- und/oder Kapitalleistungen
Motivation und Bindung unternehmenswichtiger Mitarbeiter an das Unternehmen
Bei Konkurs bzw. Insolvenz keine Verluste für Mitarbeiter

Beispiel (*):

Sie möchten einem Angestellten eine Lohnerhöhung in Höhe von Brutto € 100 gewähren. Nach Abzug der Lohnsteuern und der Sozialversicherungsbeiträge bleiben je nach Steuerprogression netto zwischen ca. € 51 und € 56 für den Dienstnehmer übrig. Auf das Bruttogehalt bezogen fallen für Sie als Unternehmer zusätzlich ca. 31% Lohnnebenkosten an (bis zur Höchstbemessungsgrundlage zur Sozialversicherung). Statt bspw. € 51 könnten für den Kapitalaufbau € 131 in eine BAV-Lösung investiert werden. Es steht also deutlich mehr Kapital für die Pensionsvorsorge zur Verfügung. Erst bei Zufluss in der Pension kommt es zur Besteuerung, dass zumeist mit einer günstigeren steuerlichen Progression.

Pensionsvorsorge für den Arzt als Unternehmer

Wenn das Unternehmen als GmbH geführt wird (das betrifft zB Betriebs-GmbH's), können für den Gesellschafter-Geschäftsführer ähnliche Vorteile wie für Mitarbeiter geltend gemacht werden (siehe vorher). Es ist beispielsweise möglich gewinnmindernde Pensionsrückstellungen zu bilden.

(*) Die Zahlen sind gerundet und können sich im Rahmen der Lohnverrechnung geringfügig ändern.

Gewinnfreibetrag gemäß § 10 EStG nutzen

Ärzte können ab 2010 für begünstigte Wertpapiere einen Gewinnfreibetrag bis zu 13% des Gewinnes, (höchstens EUR 100.000 pro Jahr und Steuerpflichtigem) gewinnmindernd geltend machen. Bis zu einem Gewinn von EUR 30.000 kommt man sogar automatisch in den Genuss eines „Grundfreibetrages“. Darüber steht ein „investitionsbedingter Gewinnfreibetrag“ bis zu einem zusätzlichen Gewinn von EUR 739.230 zu.

Nach Ablauf der Behaltefrist der Wertpapiere kann eine steueroptimierte Umschichtung von Firmenins Privatvermögen erfolgen. Ein Beitrag zur eigenen Altersvorsorge.

Vorsorge für Mitarbeiterabfertigungen treffen

Viele Unternehmen haben noch Mitarbeiter, die im alten Abfertigungssystem verblieben sind. Das betrifft Arbeitsverhältnisse die vor dem 01.01.2003 eingegangen wurden und bei denen kein Wechsel in das Abfertigung „Neu“-System erfolgt ist. Langgediente Mitarbeiter (> 25 Jahre) haben beispielsweise einen Anspruch auf eine Abfertigung in Höhe eines Jahresbruttoentgelts (12 Monate). Dafür wurden zwar Rückstellungen gebildet, diese haben aber keinen Liquiditätscharakter, wenn die Abfertigungen ausbezahlt werden müssen. Für Unternehmen gibt es verschiedene Varianten, diese drohenden Belastungen planbar zu machen und auf einen längeren Zeitraum zu verteilen. Beispielsweise kann über eine Abfertigungsauslagerungsversicherung eine steuerfreie Ansparung vorgenommen werden. Die Prämien für die Versicherung sind als Betriebsausgabe gewinnmindernd. Es steht dann bei Pensionsantritt der Mitarbeiter sofortige Liquidität zur Verfügung.

Unsere Dienstleistungen in der Betrieblichen Altersvorsorge

Von der Konzeption über die Implementierung bis zur jährlichen Wartung erhalten Sie von uns alle notwendigen Dienstleistungen für die Einführung der Betrieblichen Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen .

