

Merkur Versicherung
Zukunftssicherung



Weniger Steuern.
Mehr Geld fürs Leben:
**Zukunftssicherung
mit Steuerfreiheit**


MERKUR
DIE VORSICHERUNG.

Das Investment in die Zukunft für Unternehmen und Team:

Merkur Zukunftssicherung

Die Zukunftssicherung der Merkur Versicherung ist ein gutes Geschäft für beide Partner des Unternehmenserfolgs: für das Team und das Unternehmen. Bis zu 300,- Euro können jedes Jahr zu den Bestimmungen der Zukunftssicherung gem. § 3 Abs. 1 Z 15 lit. a EStG steuerfrei in die Bereiche Lebens-, Gesundheits- und Unfallversicherung investiert werden. Für Unternehmen bietet dieses zukunftsorientierte Steuergeschenk eine Möglichkeit, die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zusätzlich – z. B. anstatt einer Gehaltserhöhung – zu belohnen und zu motivieren. Eine ideale Win-win-Situation für alle Beteiligten, die staatlich gefördert wird.

So flexibel ist die Merkur Zukunftssicherung

A. Arbeitnehmer finanzieren die Zukunftssicherung

Unternehmer können den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern den Zugang zur steuerfreien Zukunftssicherung ohne Aufwand und Kosten ermöglichen. Vom Bruttolohn werden einfach 25,- Euro monatlich in einen Netto-Vorsorgeplan umgewandelt – man spricht dann von Bezugsumwandlung. Unternehmen sparen so 24,- Euro Lohnnebenkosten pro Jahr¹, **Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sparen die volle Lohnsteuer.**

		Gehaltserhöhung (in EUR gerundet)	Zukunftssicherung/ Bezugsumwandlung (in EUR gerundet)
Arbeitnehmer Vorteil EUR 130,-	Lohnsteuerbemessungsgrundlage	300,-	300,-
	Lohnsteuer	126,- ²	0,-
Nettolohn = Prämie für eine Privatvorsorge/Zukunftssicherung		174,-	300,-

¹ Bei Bezugsumwandlung entfallen die LNK-Anteile Familienlastenausgleichsfonds (DB, DZ) und Kommunalsteuer. Sozialversicherung und Abfertigung Neu werden weiterhin abgeführt.

² In dieser Modellrechnung wurde ein Lohnsteuersatz von 42 % angenommen.

Vorteile für Unternehmen

- keine Kosten
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bekommen Zugang zu zusätzlichen Sozialleistungen
- Reduktion der Lohnnebenkosten

Vorteile für Mitarbeiter

- Vorsorge ohne Steuerbelastung
- Ansprüche auf Leistung auch nach Ende des Dienstverhältnisses
- die Auszahlung des allenfalls gesparten Kapitals ist steuerfrei

B. Arbeitgeber finanzieren die Zukunftssicherung

Die Arbeitgeber haben die Wahl: Merkur Zukunftssicherung als Sozialleistung für alle oder für eine bestimmte Gruppe von Mitarbeitern. Eines ist in beiden Fällen gleich: **Für die Zukunftssicherung zu den Bestimmungen gem. § 3 Abs. 1 Z 15 lit. a EStG fallen weder Steuern noch Lohnnebenkosten an.**

		Gehaltserhöhung (in EUR gerundet)	Zukunftssicherung (in EUR gerundet)
Arbeitgeber Vorteil EUR 94,-	Gesamtkosten für das Unternehmen	393,-	300,-
	Lohnnebenkosten	93,- ³	0,-
Bruttolohn		300,-	300,-
Arbeitnehmer Vorteil EUR 160,-	Sozialversicherung	54,-	0,-
	Lohnsteuer	103,- ⁴	0,-
Nettolohn = Prämie für eine Privatvorsorge/Zukunftssicherung		143,-	300,-

³ Lohnnebenkosten beinhalten folgende Beiträge: Sozialversicherung, Familienlastenausgleichsfonds (DB, DZ), Kommunalsteuer, Abfertigung Neu.

⁴ In dieser Modellrechnung wurde ein Lohnsteuersatz von 42 % angenommen.

Vorteile für Unternehmen

- keine Lohnnebenkosten
- keine Arbeitgeberbeiträge zur Sozialversicherung
- die Prämien sind vollständig steuerlich geltend zu machen (Betriebsausgabe)
- hoher sozialer Wert für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Vorteile für Mitarbeiter

- Zuwendung des Arbeitgebers dient ohne jeden Abzug für die eigene Vorsorge
- Ansprüche auf Leistung auch nach Ende des Dienstverhältnisses
- die Auszahlung des allenfalls gesparten Kapitals ist steuerfrei



Die Zukunftssicherung im Überblick

Zukunftssicherung

Die Zukunftssicherung ist eine staatlich geförderte, steuerfreie Form der betrieblichen Vorsorge für alle Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer mit einer jährlichen Prämie von 300,- Euro.

Leistungsanspruch

Auch wenn eine Arbeitnehmerin oder ein Arbeitnehmer das Dienstverhältnis beendet und das Unternehmen verlässt: Das Kapital bleibt erhalten und die Auszahlung ist steuerfrei.

Finanzierung

Die Zukunftssicherung läuft grundsätzlich über das Unternehmen. Die eine Möglichkeit ist, dass das Unternehmen im Rahmen einer Sozialleistung die Prämie bezahlt - diese ist dann völlig befreit von Lohnnebenkosten sowie der Lohnsteuer. Die andere Möglichkeit ist, dass der Einzelne eine Bezugsumwandlung wählt und lohnsteuerfrei in seine eigene Vorsorge investiert. Auch im Rahmen dieser Möglichkeit hat das Unternehmen einen kleinen Lohnnebenkostenvorteil.

Wir versichern das Wunder Mensch.

Merkur Versicherung AG
8010 Graz Joanneumring 22
Tel. 0316-80 34-0

1050 Wien Wiedner Hauptstraße 120-124
Tel. 01-505 57 44

3100 St. Pölten Peppertstraße 33
Tel. 02742-36 86 42

4020 Linz Volksgartenstraße 17
Tel. 0732-66 44 66

5020 Salzburg Innsbrucker Bundesstraße 67
Tel. 0662-87 14 34

E-Mail: merkur@merkur.at
Internet: www.merkur.at

6020 Innsbruck Leopoldstraße 17
Tel. 0512-598 40

6850 Dornbirn Mozartstraße 3
Tel. 05572-245 05

8041 Graz Liebenauer Hauptstraße 2
Tel. 0316-80 83-0

9020 Klagenfurt Lidmanskýgasse 17
Tel. 0463-51 18 48


MERKUR
DIE VORSICHERUNG.