

# BILANZBUCHHALTER

Zeitschrift für die geprüften Bilanzbuchhalterinnen und Bilanzbuchhalter in der Wirtschaft Österreichs

ZGZ 02Z033049

Verlagspostamt 8000 Graz



DEZEMBER 2016 – 68/16

Postgebühr bar bezahlt

INHALTSVERZEICHNIS	SEITE
» <b>EDITORIAL</b> .....	5
» <b>BUCHHALTER/BILANZBUCHHALTER</b>	
BÖB-Versicherungsservice .....	7–9
Berufsunfähigkeit – das unterschätzte Risiko .....	10–11
Neue Bücher für Sie durchgesehen .....	14–15
» <b>BUCHHALTUNG / BILANZ / STEUERN</b>	
2016 – Das Jahr der Gutachten? .....	16
BDO Tax News .....	17–21
BDO Checkliste „Jahresabschluss nach RÄG 2014“ .....	22–26
Erstmalige Konsolidierung einer bislang unwesentlichen Tochtergesellschaft .....	27
3. Tiroler Bildungstage .....	28–29
Rechtsschutz im Abgabenverfahren – Teil 1 .....	30–31
Vorteile für Familienunternehmen .....	32
Wertansätze für Passivposten – Teil 2 .....	33–36
Die Vermietung von Grundstücken aus der Sicht der Umsatzsteuer .....	37–39
2. Burgenländischer Bildungstag .....	40–41
Innergemeinschaftliche Lieferung bei geteiltem Warentransport .....	42–43
» <b>PERSONALVERRECHNUNG</b>	
Auskünfte der BMF zu Mitarbeiterabbaten .....	44–46
Das Familienzeitbonusgesetz .....	47–1
15 Fragen und Antworten zu den Postensuchtagen .....	52–5
PV-Lehrgang bei BMD .....	56
Sind Manager eine steuerbegünstigte „§ 3 EStG-Gruppe“? ..	57–58
» <b>WIRTSCHAFTSRECHT</b>	
Vorsicht bei Aufgriffsrechten in der GmbH .....	58–59
Sind Bonuszahlungen an GmbH Geschäftsführer zulässig? .....	60
Überschreiten des Berechtigungsumfanges .....	61
Was steckt hinter einem faktischen Geschäftsführer? .....	62–64
» <b>KARRIERE/MARKETINGCONTROLLING</b>	
Das Geheimnis: Lingumarketing .....	64–65
Tax Management studieren an der FH Campus Wien .....	66
» <b>CONTROLLING</b>	
Neuregelung des Stetigkeitsprinzips durch das RÄG 2014 ..	67–68
Stundensatzkalkulation für EPU im Dienstleistungssektor ..	69–72
» <b>EDV / INTERNET</b>	
Wo finde ich was im Internet? .....	73
Excel: Dropdown-Menü für Zellen .....	74–75
Cloud Computing .....	76–78
» <b>LESERBRIEFE</b> .....	78–79
» <b>BÖB</b> .....	80–81
» <b>KLUBNACHRICHTEN</b> .....	82–88
» <b>LINKS / PARTNER / WICHTIGE ADRESSEN</b> .....	89–91
» <b>KLUBSEMINARE IM ÜBERBLICK</b> .....	92
» <b>IMPRESSUM</b> .....	84

## VORWORT



Mag. Günter Hendrich  
Präsident des BÖB

*Liebe Leserin!  
Lieber Leser!*

Wir bitten um Ihr Verständnis: Im Sinne der einfachen Lesbarkeit wird in dieser Zeitschrift **auf geschlechtsspezifische Formen verzichtet**. Männliche Formulierungen gelten sinngemäß auch für die weibliche Form, weibliche Formulierungen gelten ebenso für die männliche Form (danke für den Hinweis an eine Leserin).

### » BÖB Akademie bietet attraktive Seminare an

Anfang 2014 wurde die BÖB Akademie GmbH gegründet – aus unserem „jüngsten Kind“ ist schon eine dynamische Organisation geworden. Bundesländerweit finden Sie ein vielfältiges Angebot, um Ihre fachliche und soziale Kompetenz im Rechnungswesen zu fördern und zu stärken:

- ◆ Fachtagungen für Steuer- und Unternehmensrecht, Bilanzierung, Personalverrechnung, Controlling
  - Bilanz- und Steuertage in Seggau (ab 2017 gibt es einen neuen Standort)
  - Personalverrechnung Kompakt (im Rahmen der Bilanz- und Steuertage)
  - Controllingkompetenz in Kapfenberg
  - Seminare: Praxisseminare für USt, ESt und LSt in Pinkafeld und Rust
- ◆ Workshops zu Controllingthemen an verschiedenen Standorten
- ◆ Ein neuer Lehrgang „Businesspartner für KMU“ (aktuelle Durchführung in Bad Waltersdorf): Wir bereiten die Teilnehmer darauf vor, mit betriebswirtschaftlichen Know-how bei ihren Kunden bzw. bei ihrem Dienstgeber zu punkten. Eine wichtige Erweiterung des Angebots über die klassische Buchhaltung und Bilanzierung hinaus, Sie können damit in neuen Geschäftsfelder tätig werden.

Auf der Homepage des BÖB ([www.boeb.at](http://www.boeb.at)) unter Veranstaltungen finden Sie das gesamte Angebot, die Beschreibungen und die Möglichkeit zur Onlineanmeldung.

### » Fortbildung – für alle wichtig

Die **berufsbezogene Fortbildung** ist für uns alle wichtig. Nachdem alle unsere Selbständigen jährlich die notwendigen Fortbildungsstunden nachweisen müssen, bieten wir

als BÖB bzw. die lokalen Bundesländerklubs aktuelle Seminare und Kongresse an. Die vor einem Jahr beschlossene Steuerreform bringt zahlreiche Änderungen, darüber müssen wir alle gut Bescheid wissen. Auch für Unselbständige kann keinesfalls auf den laufenden Wissenstransfer vergessen werden.

Mittlerweile gibt es viele Anbieter am Markt, aber die Fortbildungen der **BÖB-Akademie** und der Bilanzbuchhalterclubs zeichnen sich durch hohe Praxisnähe, top-aktuelle Themen und ausgezeichnete Referenten aus. Die Teilnehmer investieren ihre knappe Zeit, um eine gute Leistung zu erhalten – daher sind manche Dumping Angebote nicht zu empfehlen. Auf [www.boebakademie.at](http://www.boebakademie.at) finden Sie auf der Startseite einige Angebote, Sie können von dort auf das **österreichweite Angebot** der BIBU Klubs wechseln (mit dem Button VERANSTALTUNGEN).

### » Angebote für Mitglieder

Sie als Leser dieser Zeitschrift und damit als Mitglied beim BÖB oder einem Bundesländerklub sind als Kunden eine interessante Zielgruppe. Damit können immer wieder Schnäppchen gefunden werden. Wir möchten Ihnen dieses Mal wieder zwei attraktive Angebote in Erinnerung rufen:

- ◆ H<sub>2</sub>O Therme in Bad Waltersdorf (Sie finden ein Inserat in dieser Zeitschrift)
- ◆ Hofer Tankkarte: Mit einem E-Mail an [office@boeb.at](mailto:office@boeb.at) können Sie einen Antrag für die Tankkarte anfordern. Sie erhalten damit bei den Tankstellen bei Hofer-Filialen 2 ct. Rabatt, die Zahlung erfolgt bargeldlos und wird wöchentlich abgerechnet. Sie erhalten per Post die Tankkarte.

## NEU: Das BÖB Versicherungsservice

Sie kennen den BÖB als Ihren Helfer in vielen Lebenslagen. Im Laufe der letzten Jahre haben wir mit Partnern einige Angebote für **Versicherungen** entwickelt, die Berufshaftpflichtversicherung war für Viele der Einstieg. Jetzt haben wir ein fertiges Projekt: Die Angebote wurden von einem Versicherungsmakler, also einem Fachmann in der Versicherungsbranche, überprüft und auf den aktuellen Stand gebracht. Dadurch ergeben sich bessere Angebote, außerdem – für alle BÖB-Mitglieder – können wir auch **mehr Service** für Sie anbieten. Zukünftig werden Sie von Fachleuten beraten, um das richtige Angebot auszuwählen und bei der Geltendmachung von Schäden werden Sie unterstützt.

Wir haben für alle Interessenten eine **eigene Homepage** eingerichtet: [www.boebversicherungsservice.at](http://www.boebversicherungsservice.at). Entweder Sie tippen die Adresse ein oder Sie können von der Startseite von [www.boeb.at](http://www.boeb.at) direkt weiter gehen. Anschließend wählen Sie jene Sparte aus, für die Sie sich interessieren. Neben dem umfangreichen Angebot wurden insbesondere die Leistungen der **HDI Berufshaftpflichtversicherung** ausgeweitet. Alle jene, welche den Gruppenvertrag aktuell

nutzen, werden ab dem 1.1.2017 auf den neuen Vertrag übergeführt. Es gibt in dieser Zeitschrift eine Gegenüberstellung zwischen dem alten und dem neuen Vertrag, Sie werden sehen, welche Verbesserungen es gibt. Für detaillierte Fragen wenden Sie sich an das BÖB Versicherungsservice – im Bereich „Über uns“ finden Sie ein Kontaktformular. Falls Sie neue Deckungen wünschen, zB die **Cyberversicherung**, müssen Sie ein Antragsformular dafür ausfüllen.

### » Wichtige Impulse

Die **Stärkung der Bundesländerklubs** liegt uns besonders am Herzen. Nur starke lokale Organisationen können die Ansprüche, die Sie als Mitglied eines dieser Bundesländerklubs haben, erfüllen. Nutzen Sie die lokalen Angebote! In den letzten 2 - 3 Jahren wurde das Angebot in einigen Bundesländern ausgeweitet.

### » Kontakt

So können Sie uns erreichen:

Vereinssekretariat [office@boeb.at](mailto:office@boeb.at)  
 Präsident [guenter.hendrich@boeb.at](mailto:guenter.hendrich@boeb.at)  
 Geschäftsführende Vizepräsidentin: [helga.czadul@boeb.at](mailto:helga.czadul@boeb.at)

### Die Adresse unseres Büros lautet:

Wienerbergstraße 11 / 12a (Twin Tower), 1100 Wien  
 Telefon: 01/994 60-0 in dringenden Fällen: 0664-917 34 38  
 Telefax: 01/994 60-5000 im Adressfeld anführen: **BÖB**

Diese **Kommunikationswege** haben sich bereits bewährt. Das E-Mail hat gegenüber dem Telefon den Vorteil, dass wir außerhalb der üblichen Arbeitszeiten Ihre Anliegen prüfen und hoffentlich auch erledigen können.

Im Namen des Präsidiums bedanke ich mich für Ihre Unterstützung und Treue und wünsche Ihnen geruhsame Festtage, einen feucht-fröhlichen Rutsch ins neue Jahr und danach ein erfolgreiches Jahr 2017. Der BÖB wird Sie auch weiter im Rahmen seiner Möglichkeiten bestmöglich unterstützen, nutzen Sie unser Netzwerk.

Mit herzlichen Grüßen

Mag. Günter Hendrich  
 Präsident des BÖB



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

BUNDESVERBAND DER ÖSTERREICHISCHEN BILANZBUCHHALTER

**BILANZBUCHHALTER**

Zeitschrift für die geprüften Bilanzbuchhalterinnen und Bilanzbuchhalter in der Wirtschaft Österreichs

**BÖB** | VERSICHERUNGS  
 SERVICE

### » Unser neues Service speziell für BÖB-Mitglieder ist startklar!

Als BÖB Mitglied können Sie ab sofort die Dienstleistungen unserer Kooperationspartner nutzen. Der BÖB Versicherungsservice ist eine Arbeitsgemeinschaft (ARGE) der beiden unabhängigen Versicherungsmakler PERICON GmbH und Wolfgang Hoppacher. Rund um das Thema „Versicherungsschutz“ werden Sie von kompetenten Fachleuten beraten und mit deren Hilfe können Sie das „Bestangebot“ für Ihren persönlichen Versicherungsschutz finden.

### » Die Highlights ...

#### ▶ HAFTPFLICHT

- ◆ Gruppenrahmenvertrag „Berufshaftpflichtversicherung“

#### ▶ VORSORGE

- ◆ BÖB-Exklusivtarif „Pensionsvorsorge“
- ◆ BÖB-Exklusivtarif „Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsvorsorge“
- ◆ Betriebliche Altersvorsorge
- ◆ Pflegevorsorge

#### ▶ SACHVERSICHERUNG

- ◆ Eigenheim
- ◆ Haushalt
- ◆ Rechtsschutz
- ◆ KFZ-Versicherung

#### ▶ PERSONENVERSICHERUNG

- ◆ Krankenversicherung
- ◆ Unfallversicherung

#### ▶ BETRIEBLICH

- ◆ Betriebsversicherung
- ◆ Betriebsunterbrechung

Unsere Kooperationspartner sind unabhängige Versicherungsmakler und jeweils in ihren Fachbereichen erfahrene Experten, die für Ihr persönliches Anliegen eine ideale Lösung und das beste Produkt finden. Besonders hervorzuheben sind die Rahmenvereinbarungen und Sonderkonditionen, die der BÖB Versicherungsservice exklusiv für unsere Mitglieder am Markt verhandeln und umsetzen konnte.

Somit sind Sie mit dem BÖB Versicherungsservice auf der sicheren Seite. Und sollte es doch einmal zu einem Schadensfall kommen, haben Sie einen kompetenten Ansprechpartner, der für eine effiziente und lösungsorientierte Schadensabwicklung sorgt.

Wir laden Sie ein, sich selbst ein Bild zu machen. Lassen Sie sich unverbindlich beraten und nehmen Sie gleich direkt mit dem BÖB Versicherungsservice Kontakt auf:

[office@boebversicherungsservice.at](mailto:office@boebversicherungsservice.at)

Weitere umfassende Informationen finden Sie auf

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



Im Rahmen der neuen Kooperation mit der ARGE Hoppacher und Pericon gibt es zu den bisher möglichen Versicherungen einige Änderungen, die für Sie eine eindeutige Verbesserung bedeuten.

Wir werden Sie laufend über die neuen Möglichkeiten informieren bzw. wird es 2017 auch Veranstaltungen mit detaillierten Informationen und rechtlichen Hintergründen geben. Im ersten Schritt möchten wir Sie informieren, was sich für Sie bei der Berufshaftpflichtversicherung der HDI ändert.

### BERUFSHAFTPFLICHTVERSICHERUNG HDI

	NEU ab 01.01.2017	bis 01.01.2017
<b><u>Versicherer:</u></b>	HDI Versicherung AG, Edelsinnstraße 7-11, 1120 Wien, Österreich   Mag. Peter Wolf, Senior Underwriter Haftpflicht Industrie   Telefon +43 (0) 50905 501-438, Telefax +43 (0) 50905 502-438, E-Mail peter.wolf@hdi.at   www.hdi.at	HDI Versicherung AG, Edelsinnstraße 7-11, 1120 Wien, Österreich   Mag. Peter Wolf, Senior Underwriter Haftpflicht Industrie   Telefon +43 (0) 50905 501-438, Telefax +43 (0) 50905 502-438, E-Mail peter.wolf@hdi.at   www.hdi.at
<b><u>Versicherungsnehmer:</u></b>	BÖB Bundesverband der österreichischen Bilanzbuchhalter, <b>c/o HOPPACHER – DER VERSICHERUNGSMAKLER   Wagnerstraße 8   8430 Leibnitz</b>	BÖB Bundesverband der österreichischen Bilanzbuchhalter, <b>c/o Versicherungsagentur R. Urban GmbH, Europaplatz 3, 4020 Linz</b>
<b><u>Versichertes Risiko:</u></b>	Die beruflichen Tätigkeiten der versicherten BÖB-Mitglieder als Personalverrechner, Buchhalter und Bilanzbuchhalter " i.S.d. BibuG.	Die beruflichen Tätigkeiten der versicherten BÖB-Mitglieder als Personalverrechner, Buchhalter und Bilanzbuchhalter " i.S.d. BibuG.
	Die optionale Erweiterung des Versicherungsschutzes auf die Tätigkeit als <b>gerichtlich beeideter und zertifizierter Sachverständiger</b> gilt nur für Tätigkeiten im Umfang der oben genannten Befugnisse.	nicht versichert
	Für jene versicherten Mitglieder, die zusätzlich eine <b>Gewerbeberechtigung als Unternehmensberater</b> besitzen, erstreckt sich der Versicherungsschutz auch auf ihre Tätigkeiten als Unternehmensberater i.S.d. "Berufsbildes für Unternehmensberater" in der jeweils letztgültigen Fassung (gilt als taxative Aufzählung der versicherten Tätigkeiten).	nicht versichert
<b><u>Berufshaftpflicht:</u></b>	Versichert ist – im Rahmen der Allgemeinen Bedingungen für die Berufshaftpflichtversicherung (ABHV 1997 GK 04) – die gesetzliche Haftpflicht der versicherten Personen wegen <b>Vermögensschäden</b> .  Versicherungsfall ist ein Verstoß im Sinne des Art. 6 ABHV	Versichert ist – im Rahmen der Allgemeinen Bedingungen für die Berufshaftpflichtversicherung (ABHV 1997 GK 04) – die gesetzliche Haftpflicht der versicherten Personen wegen <b>Vermögensschäden</b> .  Versicherungsfall ist ein Verstoß im Sinne des Art. 6 ABHV
<b><u>Betriebs-/Bürohaftpflicht:</u></b>	Versichert sind - nach Maßgabe der AHVB/EHVB 2005 - auch gesetzliche Schadenersatzansprüche wegen Personen- und Sachschäden.  Versicherungsfall ist ein Schadenereignis im Sinne des Art. 1 AHVB.	Versichert sind - nach Maßgabe der AHVB/EHVB 2005 - auch gesetzliche Schadenersatzansprüche wegen Personen- und Sachschäden.  Versicherungsfall ist ein Schadenereignis im Sinne des Art. 1 AHVB.



<b><u>Straf-Rechtsschutz:</u></b>	Versichert ist die <b>Verteidigung in Strafverfahren vor Gerichten und Verwaltungsbehörden</b> . Versicherungsfall ist die erste nach außen in Erscheinung tretende Verfolgungshandlung der zur Strafverfolgung berechtigten Behörde bzw. die Aufforderung zur Zeugenaussage (Zeugenbetreuung) bzw. die Einleitung eines standes- oder disziplinarrechtlichen Verfahrens.	nicht versichert
<b><u>Vertragslaufzeit:</u></b>	mind. 1 Jahr mit automatischer Verlängerung, wenn nicht drei Monate vor der Hauptfälligkeit (01.01. eines jeden Jahres) gekündigt wird.	mind. 1 Jahr mit automatischer Verlängerung, wenn nicht drei Monate vor der Hauptfälligkeit (01.01. eines jeden Jahres) gekündigt wird.
<b><u>Selbstbehalt:</u></b>	generell EUR 250,- je Versicherungsfall, jedoch	generell EUR 300,- je Versicherungsfall
	EUR 1.000,-- für die Cyber-Versicherung	nicht versichert
	EUR 1.000,-- „Eigenschadenversicherung bei Rücktritt des Auftraggebers“:	nicht versichert
<b><u>Versicherungssummen:</u></b>	<b>Betriebs-, Büro- und Berufshaftpflichtversicherung:</b>	<b>Betriebs-, Büro- und Berufshaftpflichtversicherung:</b>
	<b>EUR 3.000.000,--</b> pauschal für Personen, Sach- und Vermögensschäden.	<b>EUR 1.500.000,--</b> pauschal für Personen, Sach- und Vermögensschäden.
	<b>Für die Berufshaftpflichtversicherung:</b>	<b>Für die Berufshaftpflichtversicherung:</b>
	<b>Variante 1):</b> EUR 75.000,-- für reine Vermögensschäden	<b>Variante 1):</b> EUR 73.000,-- für reine Vermögensschäden
	<b>Variante 2):</b> EUR 150.000,-- für reine Vermögensschäden	<b>Variante 2):</b> EUR 146.000,-- für reine Vermögensschäden
	<b>Variante 3):</b> EUR 250.000,-- für reine Vermögensschäden	<b>Variante 3):</b> EUR 220.000,-- für reine Vermögensschäden
	EUR 50.000,-- für die „Eigenschadenversicherung bei Rücktritt des Auftraggebers“, max. 1-fach p.a.	nicht versichert
	EUR 1.000.000,-- für Umweltschäden gem. Art. 6 AHVB	nicht versichert
	EUR 100.000,-- max. 2-fach p.a. für den <b>Straf-Rechtsschutz</b>	nicht versichert
	Für die optionalen Zusatzdeckungen:	
	· EUR 1.000.000,-- für die Cyber-Versicherung, max. 1-fach p.a.	nicht versichert
	· EUR 400.000,-- für die Deckungserweiterung „Sachverständiger“	nicht versichert
	Für den Fall, dass ein Versicherungsfall unter mehrere Deckungsbausteine fällt, gilt nur der Deckungsbaustein mit dem höheren bzw. weniger ausgeschöpften Sublimit. Eine Addition der Sublimits findet nicht statt.	
	Der Versicherer leistet für die innerhalb eines Versicherungsjahres eingetretenen Versicherungsfälle höchstens das <b>Zweifache</b> der jeweils maßgebenden Versicherungssumme, sofern nicht für einzelne Deckungsbausteine eine andere Jahreshöchstleistung vereinbart ist.	Die Versicherungssummen stehen jedem Versicherten jeweils <b>einmal pro Jahr</b> zur Verfügung (Jahreshöchstleistung). Bis zur Höhe der gesetzlichen Pflichtversicherungssumme entfällt die Begrenzung der Jahreshöchstleistung.



	Im Rahmen und Umfang der gesetzlichen Pflichtversicherung entfällt die Begrenzung der Jahreshöchstleistung jedoch bis zur Höhe der jeweiligen gesetzlichen Mindest-Versicherungssumme.	
<b>Prämien p.a.:</b>	<b>Personalverrechner/ Buchhalter</b>	<b>Personalverrechner/ Buchhalter</b>
	<i>Variante 1 (Versicherungssumme EUR 73.000,-): EUR 95.--</i>	<i>Variante 1 (Versicherungssumme EUR 73.000,-): EUR 95.--</i>
	<i>Variante 2 (Versicherungssumme EUR 146.000,-): EUR 165.--</i>	<i>Variante 2 (Versicherungssumme EUR 146.000,-): EUR 165.--</i>
	<i>Variante 3 (Versicherungssumme EUR 220.000,-): EUR 195.--</i>	<i>Variante 3 (Versicherungssumme EUR 220.000,-): EUR 195.--</i>
	<b>Bilanzbuchhalter</b>	<b>Bilanzbuchhalter</b>
	<i>Variante 1 (Versicherungssumme EUR 73.000,-): EUR 184.--</i>	<i>Variante 1 (Versicherungssumme EUR 73.000,-): EUR 184.--</i>
	<i>Variante 2 (Versicherungssumme EUR 146.000,-): EUR 240.--</i>	<i>Variante 2 (Versicherungssumme EUR 146.000,-): EUR 240.--</i>
	<i>Variante 3 (Versicherungssumme EUR 220.000,-): EUR 280.--</i>	<i>Variante 3 (Versicherungssumme EUR 220.000,-): EUR 280.--</i>
	<b>Straf - Rechtsschutz</b> (Versicherungssumme EUR 100.000,-): <i>inkludiert</i>	nicht versichert
	<b>Unternehmensberater</b> (Versicherungssumme je Variante): <i>inkludiert</i>	nicht versichert
	<b>Eigenschadenversicherung</b> (Versicherungssumme EUR 50.000,-): <i>inkludiert</i>	nicht versichert
	<b>Optionale Zusatzprämien</b>	
	<b>Cyber Versicherung</b> (Versicherungssumme EUR 1.000.000,-): <b>EUR 178.--</b>	nicht versichert
	<b>Sachverständige</b> (Versicherungssumme EUR 400.000,-): <b>EUR 222.--</b>	nicht versichert
	Alle Prämien inkl. 11% Versicherungssteuer	Alle Prämien inkl. 11% Versicherungssteuer
<b>Befugnisträger</b>	Alle angeführten Prämien gelten je Befugnisträger sowie maximal fünf weitere Vollzeitangestellte ohne eigene Befugnis (2 Teilzeitangestellte mit max. a' 20 h/w gelten als 1 Vollzeitangestellter).	Alle angeführten Prämien gelten je Befugnisträger sowie maximal fünf weitere Vollzeitangestellte ohne eigene Befugnis
	Zusatzprämie ab dem 6. Vollzeit- Mitarbeiter:	Zusatzprämie ab dem 6. Mitarbeiter:
	Vollzeit: EUR 77,70 Teilzeit: EUR 38,85	Vollzeit: EUR 77,70 Teilzeit: EUR 38,85,
<b>Wichtiger Hinweis!</b>	Der Versicherungsschutz ist generell nur für <b>BÖB-Mitglieder</b> gegeben!	Der Versicherungsschutz ist generell nur für <b>BÖB-Mitglieder</b> gegeben!
<b>Vorschreibung der Versicherungsprämie</b>	Für das Jahr 2017 erhalten Sie ausnahmsweise durch die Umstellung einen Zahlschein! Ab 2018 wird wieder mittels Abbuchungsauftrag die jährliche Prämie eingezogen.	



# BÖB-Versicherungsservice – Berufsunfähigkeit – das unterschätzte Risiko



## MAG. STEFAN KOLLER

*Inhaber und Geschäftsführer der PERICON GmbH sowie Partner/Konsulent des BÖB für private und betriebliche (Alters-)Vorsorge. PERICON ist Kernpartner bei BVNet – Kompetenznetzwerk Betriebliche Vorsorge und auch ARGE-Partner des BÖB-Versicherungsservice (Sparte Vorsorge).*

### » BÖB Versicherungsservice – Ihre kompetenten & unabhängigen Berater in Versicherungsfragen

Mit etwas Glück braucht man vielleicht ein ganzes Leben lang keine Versicherung. Dennoch sollten die wichtigsten persönlichen Risiken abgesichert und regelmäßig überprüft werden.

Unterstützung bekommen Sie als BÖB-Mitglied in dem Zusammenhang durch den neu ins Leben gerufenen **BÖB Versicherungsservice**. Diese speziell für den BÖB formierte Makler-ARGE unterstützt Sie beratend zu all Ihren Versicherungsthemen und ermöglicht Ihnen auch den Zugang zu exklusiv für BÖB-Mitglieder erhältlichen **Sonderkonditionen und Rahmenverträgen**.

Ein **Schwerpunktthema** ist hier auch die sog. **Berufsunfähigkeitsversicherung/-vorsorge**, über deren praktische Relevanz die folgenden Zeilen näher Aufschluss geben sollen.

### » Welche Versicherungen braucht man überhaupt?

Die meisten Österreicher werden bei Krankheit und Unfall in einem gewissen Maß durch das staatliche Sozialversicherungsnetz aufgefangen. Aber der allgemeine Lebensstandard ist heute hoch und es gibt viel an materiellen Gütern und Selbstverständlichkeiten zu verlieren. Wer sich dagegen wappnen will, muss auf Angebote privater Versicherer zurückgreifen – oder sich bewusst darauf einstellen, durch einen Unglücksfall unter Umständen mit Schulden oder gar am Existenzminimum leben zu müssen. Für Singles ist das womöglich noch akzeptabel; wenn Kinder zu versorgen sind, eher nicht. Bei der Frage, wie viel Versicherung notwendig ist und vor allem welche, spielen somit die persönlichen Lebensumstände und damit verbundenen Risiken eine entscheidende Rolle. Etwa die berufliche Situation: Ein Angestellter oder Beamter braucht ein anderes Versicherungsportfolio als ein Selbstständiger; ein am Beginn der Berufslaufbahn Stehender etwas anderes als ein angehender Pensionist. Auch die Wohnsituation

(z.B. teure Miete oder ausbezahltes Eigentum mit niedrigen Betriebskosten) kann nach einem größeren Unglücksfall einen Riesenunterschied bedeuten.

### » Basisversicherungen

Als sogenannte **Basisversicherungen** gelten hierzulande:

- ◆ Private Haftpflichtversicherung
- ◆ Haushalts-/Eigenheimversicherung
- ◆ Risiko-Ablebensversicherung
- ◆ Private Unfallversicherung
- ◆ Berufsunfähigkeitsversicherung
- ◆ Berufshaftpflichtversicherung (speziell für BÖB-Mitglieder relevant)

Alle oben genannten Versicherungen haben die Gemeinsamkeit, dass sie als **Schutz gegen existenzbedrohliche, und größtenteils unvorhersehbare Risiken** dienen sollen.

Mit den meisten Versicherungsthemen können wir heutzutage etwas anfangen – das Thema Berufsunfähigkeit ist aber noch immer vielerorts unbekannt bzw. wird mit der Unfallinvalidität verwechselt. Aber was steckt hier nun genau dahinter?

### » Berufsunfähigkeit – Hintergrund

Kann der Beruf aus gesundheitlichen Gründen plötzlich nicht mehr ausgeübt werden, gerät das Leben mit einem Schlag völlig aus den Bahnen – gesundheitlich und finanziell. Denn mit dem Verdienstaustausch versiegt zumeist auch die Haupteinnahmequelle. Oft reicht das Kapital dann ebenfalls nicht, um die private Pensionsvorsorge fortzusetzen. Gegensteuern lässt sich im Fall der Berufsunfähigkeit auf zwei Wegen: A) durch Zugriff auf eigene Rücklagen oder B) mit einem privaten Versicherungsschutz. Diese Wahrnehmung setzt sich in Österreich nur sehr langsam durch. Doch spätestens, wenn uns Österreichern bewusst wird, dass unser Staat die Berufsunfähigkeits- oder Invaliditätspensionen der letzten großen Reform nur mehr viel restriktiver gewährt, wird der Bedarf an einer privaten Absicherung steigen.

**Schon heute wird etwa jeder vierte bis fünfte Erwerbstätige in Österreich berufsunfähig.** Ein genauerer Einblick in die aktuellen Zahlen zeigt: Aus gesundheitlichen Gründen erhalten rund 254.000 Personen in Österreich eine Pension bzw. Rente. Davon sind rund 170.000 Invaliditäts-, Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähig-



keitspensionen vor dem 60. bzw. 65. Lebensjahr (Regelpensionsalter) und rund 84.000 beziehen eine Versehrtenrente (Quelle: Handbuch der österreichischen Sozialversicherung 2016).

► **WICHTIG:** Es kann jeden treffen, und zwar zunächst einmal losgelöst vom Alter des Berufstätigen bzw. seines ausgeübten Berufs. Denn in **35 Prozent** aller Fälle ist der Verlust der Arbeitskraft inzwischen auf **psychische Erkrankungen** zurückzuführen. Dies entspricht, nach Angaben der Österreichischen Sozialversicherung, einer Steigerung um über fünf Prozent in den letzten fünf Jahren. Weitere häufige Invalidisierungsursachen sind **Erkrankungen des Skeletts, der Muskeln und des Bindegewebes sowie Herz- und Arterienerkrankungen**. Überproportional betroffen sind die Jahrgänge bis zum 50. Lebensjahr. Danach gewinnen Erkrankungen des Herzens und des Bewegungsapparates wie Wirbelsäulen-Leiden zusehends an Bedeutung.

### » Berufsunfähigkeitsversicherung

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung leistet dann, **wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls bis voraussichtlich sechs Monate ununterbrochen zu mindestens 50% außer Stande ist, den zuletzt ausgeübten Beruf oder eine andere gleichwertige Tätigkeit auszuüben**. Auch ein bestimmtes Maß an Pflegebedürftigkeit gilt idR als versicherte Berufsunfähigkeit. Der Versicherungsschutz aus der Berufsunfähigkeits-Versicherung ist weltweit gültig. Eine ärztliche Untersuchung in Österreich kann aber erforderlich sein.

### » Grundfähigkeitsversicherung

Bei der sog. „Grundfähigkeitsversicherung“ sind **Grundfähigkeiten bzw. Beeinträchtigungen versichert**. Hierzu zählen bspw.: Verlust des Sehens, Verlust der Grundfähigkeit zu knien oder sich zu bücken, Verlust der Eignung, ein Auto zu fahren, Verlust der geistigen Leistungsfähigkeit, Pflegebedürftigkeit etc. (auszugsweise – detaillierte Aufzählung der versicherten Grundfähigkeiten finden sich in den jeweiligen Versicherungsbedingungen wieder). Da der Versicherungsschutz weniger „konkret“ das spezielle Risiko des jeweiligen Berufes umfasst, und die Leistung auch nur(!) dann gewährt wird, wenn bestimmte Fälle eintreten, sind die Prämien für eine solche Versicherung tendenziell günstiger – der Schutz ist aber auch letztlich geringer.

### » Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Ähnlich zur Grundfähigkeitsversicherung leistet eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung nur dann, wenn **bestimmte Ereignisse** eintreten bzw. wenn bestimmte Dinge

nicht mehr verrichtet werden können. Beispiele hierfür sind Verrichtungen wie: Fortbewegen im Zimmer, An- und Auskleiden etc. Die meisten Anbieter richten sich hier meist nach sog. Pflegepunkten.

### » Welche Personengruppen sind besonders gefährdet?

Besonders gefährdete Risikogruppen sind einerseits **Personen mit hohem Einkommen und Selbständige**, da hier die Differenz zwischen aktivem Einkommen und einer staatlichen Berufsunfähigkeitspension am größten ist. Es sind in weiterer Folge auch **jüngere Menschen und Berufseinsteiger**, die in der Regel noch wenig Reserven bzw. Vorsorgekapital ansparen konnten und meist erst sehr wenige Beitragsjahre für die gesetzliche Sozialversicherung haben. In den ersten Jahren der Berufstätigkeit besteht noch dazu gar kein Anspruch auf eine gesetzliche Absicherung bei Berufsunfähigkeit. Nicht zu vergessen sind aber auch **Kreditnehmer**, die bei einem Ausfall oder einer erheblichen Reduktion des Einkommens die Kredit- oder Leasingraten nicht mehr bedienen können.

Vor dem Hintergrund der BÖB-Mitglieder bzw. deren Berufsgruppen, erscheint es naheliegend, dass es auch hier zahlreiche Personen geben wird, die ein erhöhtes Risiko im Falle einer Berufsunfähigkeit tragen würden.

### » Sonderkonditionen für BÖB-Mitglieder

Der BÖB Versicherungsservice hat für die Sparte Berufsunfähigkeit mit zwei der besten Anbieter **Rahmenvereinbarungen** getroffen, die **exklusiv für Mitglieder des BÖB bzw. für deren Familienangehörige** (1. Linie) zugänglich sind:

- ◆ günstigere Prämien durch Rabattierungen aufgrund der verhandelten Konditionen
- ◆ attraktive prämiensfreie Zusatzleistungen
- ◆ verkürzte Gesundheitsfragen aufgrund der Gruppenkonditionen
- ◆ ideale Tarifgestaltung für (Bilanz-)Buchhalter, Controller und Unternehmensberater

Weitere Informationen und eine persönliche Beratung erhalten Sie auf der **Homepage** des BÖB Versicherungsservice unter <http://boebversicherungsservice.at> bzw. direkt beim verantwortlichen ARGE-Partner für dieses Thema **PERICON GmbH** unter +43 (0)5 05 27-0 [office@pericon.at](mailto:office@pericon.at)

#### ► Kontaktdaten:

**BÖB Versicherungsservice – Sparte Vorsorge**

Mag. Stefan Koller

PERICON GmbH – Pension – Risk Management – Consulting – 8010 Graz, Hartenaugasse 6a, Tel. +43 (0) 5 05 27-0

E-Mail: [stefan.koller@pericon.at](mailto:stefan.koller@pericon.at)

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