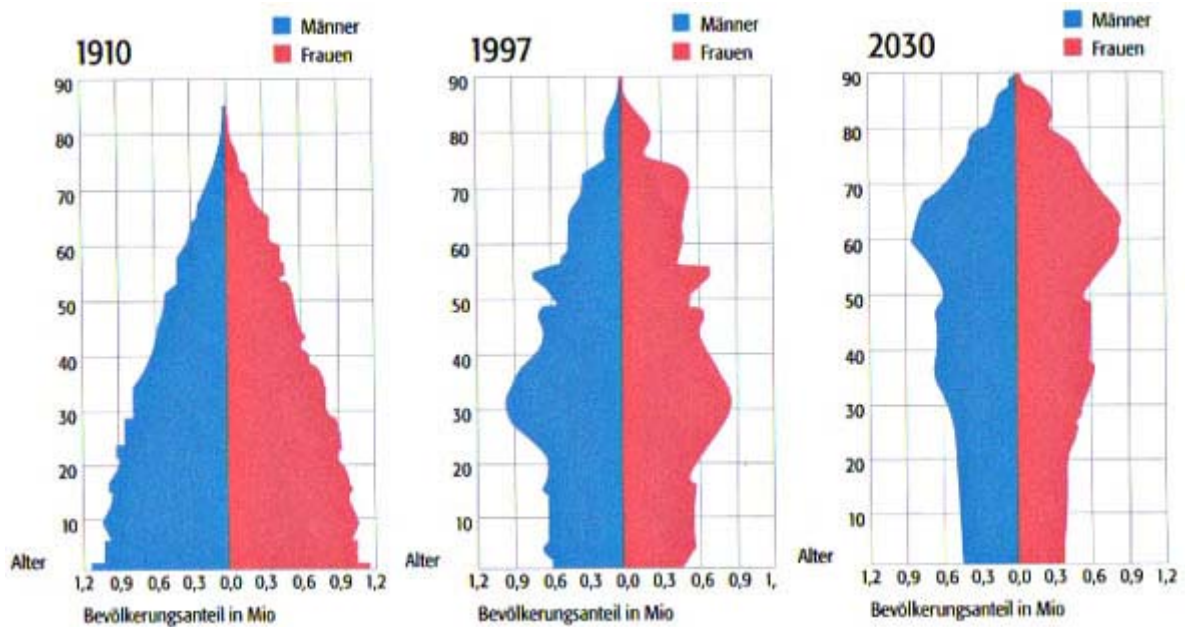
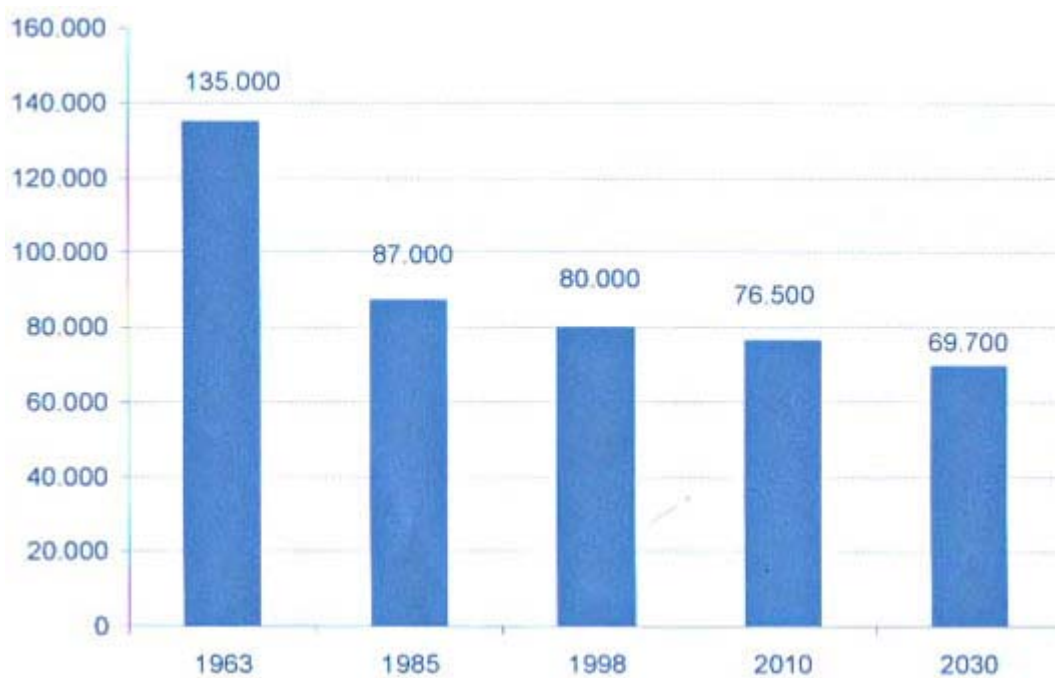


# Betriebliche Altersvorsorge

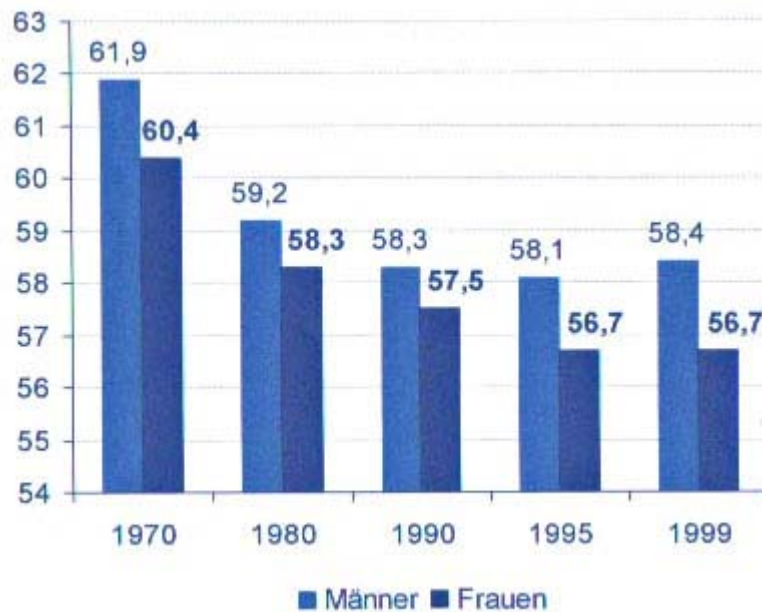
## Das Problem zuwenige Beitragszahler



## Entwicklung der Geburten

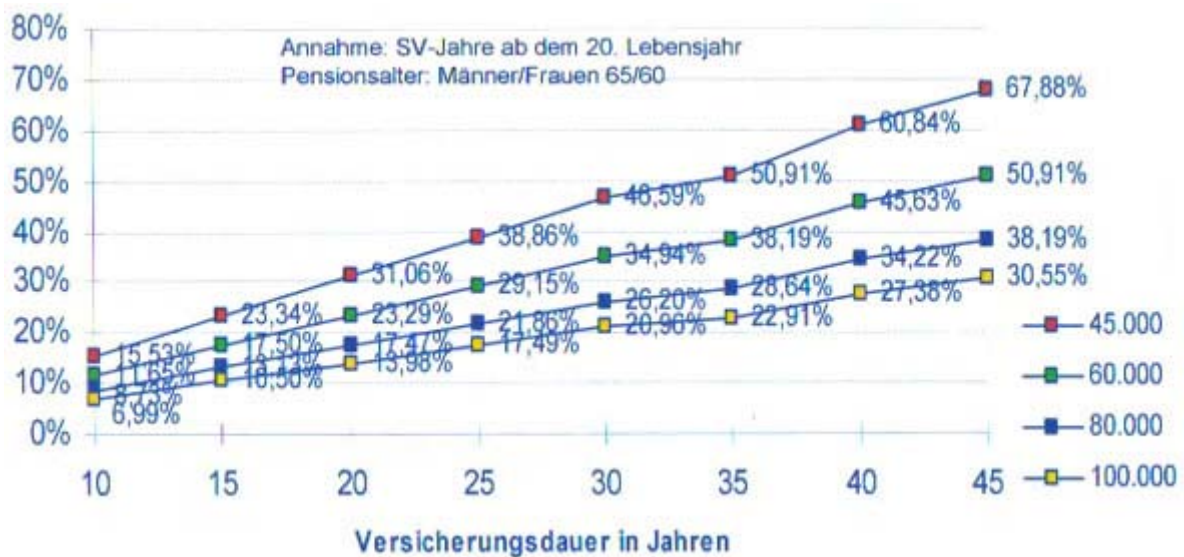


## Das Problem Frühpensionisten



Österreich hat das **jüngste**, tatsächliche Pensionsantrittsalter innerhalb der EU.

## Pensionsansprüche in % des Einkommens



## § 3 Abs. 1 Zi 15 lit. a EstG

(Zukunftsicherung für Mitarbeiter)

### Warum Zukunftsicherung?

- zusätzliche Motivation der Mitarbeiter
- als freiwillige Abfertigung (€ 290,69 - Modell)
- als freiwillige Lohnerhöhung (keine Lohnnebenkosten)
- steuerl. begünstigte Umwandlung v. Firmen- in Privatvermögen (für Familienangehörige)
- Steuerersparnis (Zahlung= Aufwand, keine Aktivierung)

### Voraussetzung:

- für alle AN oder bestimmte Gruppen
- zulässige Gruppenkriterien sind z.B.: Dienstzeit (Betriebszugehörigkeit), Tätigkeitsbereiche, Eintrittsalter (Stichtagsregelung); Eine mögliche Abgrenzung wäre somit: alle Monteure mit mind.10 Dienstjahren, ....
- max. S 4.000,- pro AN und Jahr für übersteigenden Betrag: AG - Lohnnebenkosten, AN - LSt + SV, AG muß Finanzamtsbestätigung ausstellen!
- muß der Zukunftsicherung des AN dienen, daher LV auf Pensionsalter abstimmen und nicht zwischen Männern und Frauen differenzieren!

### Achtung:

- generell unverfallbar (d.h. ein ausscheidender Mitarbeiter hat einen Rechtsanspruch auf den Versicherungsvertrag)



## Steuerliche Auswirkungen

- **beim Unternehmen**

Beitragszahlungen im Rahmen des § 3/15 sind Betriebsaufwand, keine Aktivierung. Darüber hinausgehenden Beitragszahlungen sind lohnnebenkostenpflichtig

- **beim Mitarbeiter**

Beitragszahlungen im Rahmen des § 3/15 bleiben beim Mitarbeiter unberücksichtigt. Darüber hinausgehenden Beitragszahlungen sind als lohnwerter Vorteil Lst- und SV-pflichtig

Versicherungsleistungen sind ESt-frei.

Rentenzahlungen sind erst zu versteuern wenn der kapitalisierte Wert gem. § 16 BewG überschritten wird.

### Achtung:

- **Keine Mindestbindefrist !!!**

## §3/1/15 EStG im Überblick

- für **alle** Arbeitnehmer oder **bestimmte Gruppen**
  - z.B.: Arbeiter / Angestellte
  - Dienstzugehörigkeit
- muß der **Zukunftssicherung** dienen
  - Lebens-,Unfall-oder Krankenversicherung
- **maximal € 290,69** - pro Mitarbeiter und Jahr
- völlig **steuerfrei**

**Vergleichsberechnung: Mann, 30 Jahre, Pensionsalter 62**

<b>Direktversicherung nach § 3/15</b>	<b>oder</b>	<b>Gehaltszahlung</b>
<b>4.000,-</b>	<b>Zahlung d. Gemeinde</b>	<b>4.000,-</b>
	<b>Bruttogehalt p.a.</b>	<b>4.000,-</b>
	<b>p.Monat (14mal p.a.)</b>	<b>285,-</b>
	<b>Nettogehalt p.a.</b>	<b>2.392,-</b>
	<b>Bei Eigenvorsorge über Pensionsversicherung</b>	
<b>195.626,-</b>	<b>Versicherungssumme</b>	<b>96.040,-</b>
<b>382.306,-</b>	<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>185.363,-</b>
	<b>Mehrertrag: 196.943,-</b>	

**Berechnungsbasis: 17,65% SV, 31% Grenzsteuersatz, 6% für  
Sonderzahlung**

