

Zuckerl vom Finanzamt

Steuerfreie fondsgebundene Pensionsvorsorge für DienstnehmerInnen.

Steuerfrei vorsorgen – laut Gesetz. Verschenken Sie kein Geld und gestalten Sie einen Teil Ihrer Pensionsvorsorge über Ihren Arbeitgeber. Steuer sparend und Gewinn bringend – durch eine staatliche Förderung im Rahmen der steuerfreien Zukunftssicherung gemäß §3 Z15a EStG.



Produkthighlights:

- Steuerfrei veranlagen (Lohnsteuer, KESt)
- Pensionslücke reduzieren
- Private Vorsorge optimieren
- Chance auf höheren Ertrag

So funktioniert's

Das Gesetz sieht vor, dass monatlich bis zu 25 Euro des Gehalts steuerfrei bleiben, wenn der Arbeitgeber diesen Betrag direkt in eine Zukunftssicherung für die Arbeitnehmerin/den Arbeitnehmer einzahlt.

Diese Steuerbefreiung können Sie auf Basis einer Bezugsumwandlung in Anspruch nehmen. Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass monatlich 25 Euro Ihres Bruttogehalts vor der Lohnsteuerberechnung direkt an Zurich überwiesen werden.

Ihre Vorteile

Es werden monatlich 25 Euro angespart, obwohl Sie – je nach Steuerprogression – dafür nur 12,50 bis 18,75 Euro aufwenden. Die Differenz übernimmt der Staat in Form einer Lohnsteuerbefreiung.

- **Flexibilität bei der Auszahlung**
Sie entscheiden, ob bei Pensionsantritt das angesparte Geld auf einmal oder als monatliche Rente ausbezahlt werden soll.
- **Erhöhung des Vertrages**
Der Steuervorteil ist auf 25 Euro/Monat beschränkt. Sie können jedoch zu den gleichen Top-Konditionen Eigenleistungen erbringen und damit Ihre private Vorsorge optimieren.

• Sicherung der Ansprüche

Alle Ansprüche sind zu Gunsten der Arbeitnehmerin/des Arbeitnehmers gesichert (Erleben, Ableben und bei Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis) und gehen somit nicht verloren.

Beispiel fondsgebundene Lebensversicherung

Mann 30 Jahre, Pensionsalter 65 Jahre, Jahresbruttogehalt 35.000 Euro

Angaben in Euro	Bei privater Pensionsvorsorge*	Mit Zukunftssicherung*
Bruttobetrag monatlich	25,00	25,00
- Lohnsteuer	- 10,50	- 0,00
Monatlich angesparter Betrag	14,50	25,00
Auszahlung	9.789,31	18.320,58

* Die Angaben basieren auf einer fondsgebundenen Lebensversicherung mit einer angenommenen Performance von 4,5%. Die Werte sind daher unverbindlich und können Änderungen unterliegen. Stand 01/2017

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft
Schwarzenbergplatz 15, 1010 Wien
Zurich ServiceCenter kostenlos unter:
08000 - 80 80 80, www.zurich.at

Auszugsweise Darstellung. Rechtlich verbindlich bleiben die jeweils gültigen zutreffenden Versicherungsbedingungen und mit KundInnen getroffene, schriftliche Vereinbarungen.