

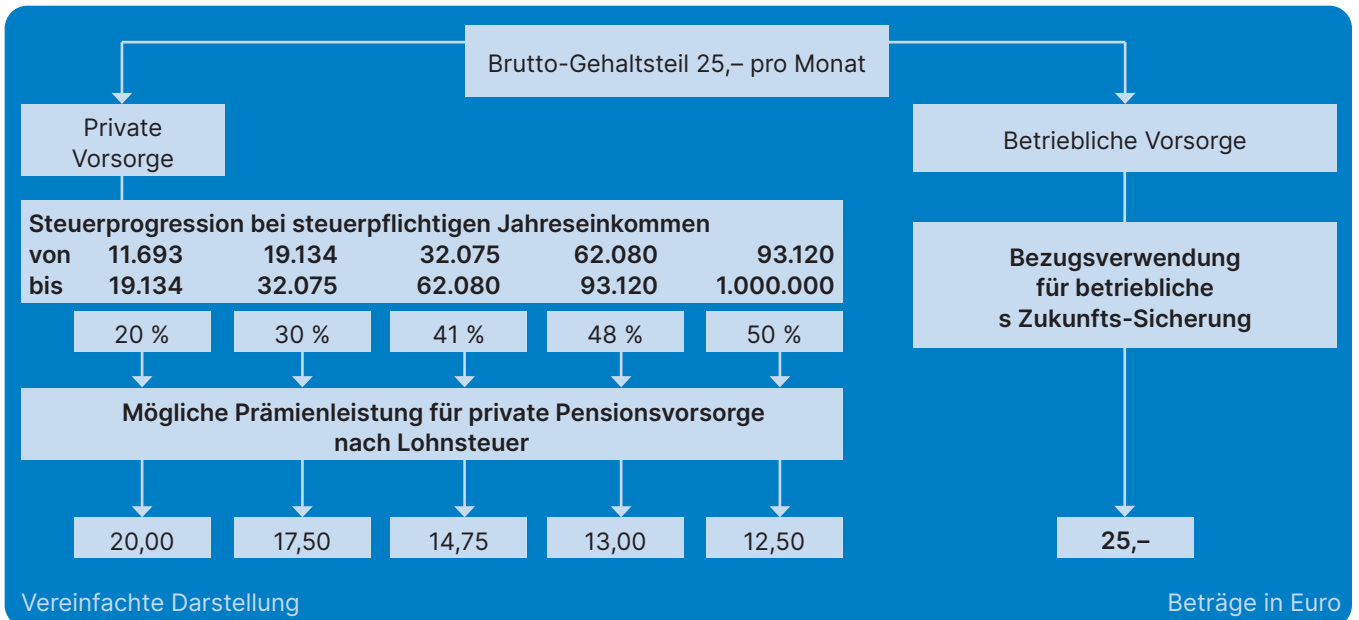
Zukunftssicherung für Dienstnehmer

Mit dem Vorsorgemodell der betrieblichen Zukunftssicherung gem. § 3 Abs. 1 Z 15 lit.a Einkommensteuergesetz (EStG) bietet das Unternehmen allen Dienstnehmern die Möglichkeit der persönlichen Absicherung vom un versteuerten Einkommen.



Der Vorsorgebeitrag ist gesetzlich mit 25 Euro pro Monat begrenzt.

Nutzen Sie die Chance!



Durch die Bezugsverwendung können Sie die gesamten 25 Euro p. m. für Ihre Altersvorsorge einsetzen und somit monatlich bis zu 12,50 Euro Steuern sparen.

Hinweis: Zweck dieser Unterlage ist eine kurze und geraffte Information über das Produkt. Es ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Die Unterlage wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Polizzen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen. Stand 02/2023

Alle Vorteile auf einen Blick

Um das gleiche Kapital wie mit der steuerbegünstigten Zukunftssicherung bilden zu können, ist z. B. beim **privaten Ansparen mit einem Sparbuch** – aus heutiger Sicht – eine Verzinsung zwischen 3,96 % und 9,12 % (je nach Alter) erforderlich (Beträge in Euro).

Alter	Laufzeit bis Pension (in Jahren)	Monatliche Eigenkosten (nach Steuer) *	Steuerfreie Auszahlung *** (mit 65 Jahren)		KESt-pflichtige Verzinsung (Sparbuch)
			Garantiert	Voraussichtlich **	
20	45	17,50	11.783,64	19.619,37	3,96
30	35	17,50	9.219,22	13.613,66	4,36
40	25	17,50	6.602,91	8.675,85	5,05
50	15	17,50	3.998,99	4.701,70	6,84
55	10	17,50	2.681,87	2.986,51	9,12

Die Veranlagung der Sparprämie für die Zukunftssicherung erfolgt bei obiger Darstellung zu 100 % im Deckungsstock für die Lebensversicherung § 300 Abs. 1 Z 1 VAG 2016.

WORIN BESTEHEN IHRE PERSÖNLICHEN VORTEILE?



- Steuerfreies Ansparen
- Anspruch bleibt auch bei Arbeitsplatzwechsel erhalten (ist unverfallbar)
- Option auf lebenslange Rente
- Auszahlung in Kapitalform steuerfrei (keine ESt, keine Lohnsteuer)
- Keine Auswirkung auf Sozialversicherungsbeiträge und damit auf die Höhe der gesetzlichen Alterspension
- Höhere Vorsorgeleistung durch spezielle Gruppenkonditionen

Wir beraten Sie gern

Wenn Sie mehr über die Zukunftssicherung für Dienstnehmer wissen möchten, kommen Sie in Ihre Sparkasse.

* Annahme: Bruttobezugsteil 25 Euro monatlich, Progression 30 % (vereinfachte Darstellung)

** Die oben dargestellten Werte beinhalten unvorhersehbare Gewinnanteile, die, basierend auf der Annahme einer Verzinsung von 2 % im Deckungsstock, hochgerechnet wurden. Diese Werte sind daher unverbindlich.

*** Vor Ablauf zum Pensionsalter 65 ist die steuerfreie Auszahlung des Rückkaufswerts ungeachtet der Ursache frühestens bei Auflösung des Dienstverhältnisses möglich!