



## BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

# Die steuerfreie Gehaltserhöhung

Durch dieses Steuergeschenk sichern Sie Ihren Mitarbeiter:innen in vielen Fällen einen Zusatzertrag von mehreren tausend Euro im Vergleich zu einer privaten Vorsorge.

### Wie geht das?

Gemäß §3 (1) Z15a des Einkommensteuergesetzes (EStG) dürfen Sie als Arbeitgeber bis zu EUR 300,- pro Jahr für alle Ihre Mitarbeiter:innen oder bestimmte Gruppen in eine Lebensversicherung einzahlen. Diese Einzahlungen gelten nicht als Entgelt im Sinne des §49 Abs. 1 oder 2 und sind daher **völlig steuer- und lohnnebenkostenfrei** (keine Lohnsteuer, keine Sozialversicherung usw.)!

### Ihre Top-Vorteile

- Motivation für Mitarbeiter:innen
- Darstellung als attraktiver Arbeitgeber bei der Suche von neuen Mitarbeiter:innen
- Enormer Mehrertrag durch staatliches Steuergeschenk
- Kapitalauszahlung komplett steuerfrei

### Der Vergleich zahlt sich aus

Beispiel: 35-jähriger Mann, Pensionsalter 65, Erlebensversicherung, Laufzeit 30 Jahre, DG 29,91 % LNK, DN 18,07 % SV, Grenzsteuersatz 42,00 %.

Hinterlegter Versicherungstarif:  
Allianz Erlebensstarif 904/944F0

	Gehaltszahlung	Direktversicherung nach §3.(1) lit. 15a
Belastung für das Unternehmen	389,72	300,00
Bruttogehalt p.a.	300,00	
Nettogehalt	142,56	
erwartete* Kapitalauszahlung <b>Mehrertrag</b> (ggü. der Privaten Vorsorge)	4.921,83*	11.959,59* <b>+ 6.037,76 (+143 %)</b>

\* Die Zahlenangaben über erwartete Gewinnbeteiligungen beruhen auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Diese Werte sind daher unverbindlich.

Die Unterlage stellt einen Überblick dar. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Antrag, der Polize und den jeweiligen Versicherungsbedingungen. Es gelten die Allgemeinen, Ergänzenden und Besonderen Bedingungen für den jeweils ausgewählten bzw. abgeschlossen Tarif in der letzten Fassung.

Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Sitz: A-1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105, Telefon (01) 878 07-0, Telefax (01) 878 07-70700, eingetragen eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 31532x, UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787, Internet: <http://www.allianz.at>. Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5, ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at)). Änderungen und Druckfehler vorbehalten. 80876 (05.11)\_rie