

EIGENBEITRAGSZAHLUNGEN

Heute schon an morgen denken und Ihre Pension mit staatlich geförderten Eigenbeiträgen erhöhen!
Passen Sie die Höhe Ihres Eigenbeitrages flexibel an Ihre Bedürfnisse an.

SEITE 1/2



NUTZEN SIE DIE VORTEILE!

- 4,25 % staatliche Förderung für max. € 1.000,- p.a.
- Veranlagungserträge 100 % steuerfrei
- Beitragshöhe individuell wählbar
- Aussetzen, Einstellen der Beitragszahlung jederzeit möglich
- Ansparen zu günstigen Firmenkonditionen
- keine zusätzlichen Abschlusskosten



KONTAKT

Sie möchten gerne mehr Information?
Rufen Sie uns an oder schicken Sie uns
ein E-Mail!

Telefon: 05 9009-88750

E-Mail: service.pk@allianz.at

Besuchen Sie auch unsere Homepage
unter www.allianzpk.at

3 EINFACHE SCHRITTE ZUR ZAHLUNG VON EIGENBEITRÄGEN

1) Auf dem Formular die gewünschte Höhe der Eigenbeiträge angeben und dieses an Ihre Personalabteilung und an die Allianz Pensionskasse senden.

2) Im Zuge der Gehaltsverrechnung werden die Eigenbeiträge von Ihrem Nettogehalt abgezogen und gemeinsam mit dem Firmenbeitrag an die Allianz Pensionskasse überwiesen.

3) Nutzen Sie die staatliche Prämie in Höhe von 4,25% wie folgt:

- Den „Antrag auf Erstattung der Einkommensteuer gemäß § 108a EStG“ finden Sie im Internet unter www.allianzpk.at/mein-konto/beitraege oder wir senden Ihnen diesen gerne auf Anfrage zu.
- Den Antrag schicken Sie uns bitte per Post (Hietzinger Kai 101–105, 1130 Wien) oder per E-Mail an verwaltung.pk@allianz.at.
- Die Allianz Pensionskasse fordert für Sie die jährliche Prämie an und schreibt diese Ihrem Pensionskassenkonto gut. Sie sehen die Gutschrift im Folgejahr auf Ihrer jährlichen Kontoinformation.



Hinweis: Der Prämienantrag gilt bis auf Widerruf und muss nicht jährlich neu gestellt werden.

BEITRAGSHÖHE

Ihr Eigenbeitrag darf bis zu 100 % Ihres Firmenbeitrages betragen, aber in jedem Fall € 1.000,- pro Jahr im Zuge der staatlichen Forderung. Sie können Ihren Eigenbeitrag mit 25 %, 50 %, 75 % oder 100 % des Arbeitgeber- bzw. Arbeitgeberinnenbeitrages festlegen oder einfach € 1.000,- pro Jahr bezahlen.

HÖHE DER STAATLICHEN PRÄMIE

Die staatliche Prämie für Eigenbeiträge wurde für das Jahr 2022 mit 4,25 % des Beitrages festgesetzt. Sie setzt sich aus zwei Teilen zusammen: aus einer Sockelprämie von 2,75 % und einer variablen Prämie in Höhe von 1,5 %. Die variable Prämie wird jährlich durch Verordnung der Finanzmarktaufsicht festgelegt.

VERSTEUERUNG DER SELBST FINANZIERTEN PENSION

Wenn Sie für Ihre Eigenbeiträge die staatliche Prämienbegünstigung in Anspruch genommen haben, ist die Pensionsleistung aus diesen Beiträgen zu 100% steuerfrei. Die Pension aus nicht geförderten Eigenbeiträgen ist nur zu 75% steuerfrei, die restlichen 25% werden in die Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage eingerechnet und nach Tarif versteuert.

VERANLAGUNG

Die Kapitalentwicklung in der Pensionskasse wird maßgeblich vom Ergebnis der Vermögensveranlagung bestimmt (keine Kapital- und Zinsgarantie). Das Vermögen wird von der Allianz Invest KAG in den Veranlagungs- und Risikogemeinschaften (VRG) je nach Veranlagungsstil verwaltet. Unsere Veranlagungsphilosophie ist geprägt von langfristiger Ertragsoptimierung unter Einhaltung der strengen Vorschriften des Pensionskassengesetzes.

Die Performance der Allianz Pensionskasse beträgt im 5-Jahres-Vergleich zwischen 2,93 % und 5,48 % p.a.*

* Bei diesen Veranlagungsergebnissen handelt es sich um historische Werte berechnet nach den OeKB-Standards zum 31.12.2021. Aus diesen Wertentwicklungen sind Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen nicht möglich.

Die Performance Ihrer VRG finden Sie auf der jährlichen Kontoinformation.

Tipp: In unserem Online-Portal können Sie jederzeit auf Ihre Kontoinformation zugreifen: Registrieren Sie sich jetzt auf www.allianzpk.at!

TIPP:

Nutzen Sie in jedem Fall die staatliche Prämienförderung für eine steuerfreie Zusatzpension!

WOFÜR WIR STEHEN

