

Ihr Weg zur steuerfreien Pension

Ein Leben lang!

Erhöhen Sie Ihre Firmenpension durch staatlich geförderte Eigenbeiträge und die Zusammenlegung bestehender Guthaben. Ihre spätere Pension wird lebenslang steuerfrei ausbezahlt!

Sie haben dazu 3 Möglichkeiten:

Eigenbeiträge in die Pensionskasse – staatlich gefördert! (§ 108a EStG)

- Einzahlung bis zu € 1.000,- pro Jahr prämiengünstig möglich
- **4,25 % staatliche Prämie** werden direkt aufs Pensionskonto überwiesen
- Übersicht durch jährliche Bestätigung auf der Kontoinformation
- KEST-freie Weiterveranlagung in der Pensionskasse
- **Pension** aus diesen Beiträgen ist **zu 100 % steuerfrei**

Übertragung von Guthaben aus der Betrieblichen Vorsorgekasse („Abfertigung Neu“)

- Steuerfreie Übertragung des verfügbaren Guthabens
- Kein Abzug der 6 %-igen Lohnsteuer
- KEST-freie Weiterveranlagung in der Pensionskasse
- **Pension** aus dem Übertragungsbetrag ist **zu 100 % steuerfrei**

Übertragung der prämiengünstigten Zukunftsvorsorge (§ 108g EStG) nach Versicherungsablauf

- Steuerfreie Übertragung des verfügbaren Guthabens
- staatliche **Prämie bleibt zu 100 % erhalten** (keine Rückzahlung der ½ Prämie)
- **Keine Nachversteuerung** der erzielten Kapitalerträge
- KEST-freie Weiterveranlagung in der Pensionskasse
- **Pension** aus dem Übertragungsbetrag ist **zu 100 % steuerfrei**

Wertentwicklung

Die Performance beträgt im 3-Jahres-Vergleich zwischen 4,83 % und 6,25 % bzw. im 5-Jahres-Vergleich zwischen 4,85 % und 7,40 % p.a.*

Über die Höhe der Performance in Ihrer Veranlagungs- und Risikogemeinschaft informieren wir Sie jährlich mit der Kontoinformation bzw. können Sie die quartalsweise Entwicklung auch in unserem Online-Portal verfolgen. Die Registrierung für das Online-Portal erfolgt ganz einfach mit Ihrer AWB-Nummer, die Sie auf der ersten Seite Ihrer Kontoinformation finden.

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 VRGen je nach Veranlagungsstil verwaltet. Unsere Veranlagungsphilosophie ist geprägt von langfristiger Ertragsoptimierung unter Einhaltung der strengen Vorschriften des Pensionskassengesetzes.

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

Sie möchten gerne mehr Informationen?
Wir informieren und beraten Sie gerne!

Petra Gerzabek

Telefon: 05 9009-80467

E-Mail: petra.gerzabek@allianz.at

Besuchen Sie auch unsere Homepage unter
www.allianzpk.at

