

Inhaltsverzeichnis

Seite

Vorwort

3

Kapitel 1 Gesetzliche Altersvorsorge

1.1	Die politische Absicht	11
1.2	Erklärung von pensionsrelevanten Begriffen	13
1.2.1	Antragsprinzip	13
1.2.2	Pensionsstichtag	14
1.2.3	Wartezeit	14
1.2.4	Erwerbseinkommen	14
1.2.5	Beitragszeiten (nur im Altrecht)	15
1.2.6	Ersatzzeiten (nur im Altrecht)	15
1.2.7	Versicherungszeiten (nach APG)	16
1.2.8	Beitragsgrundlage	18
1.2.9	Pensionskonto	19
1.2.10	Kontoerstgutschrift	20
1.2.11	Parallelrechnung (nur mehr im Altrecht)	20
1.2.12	Verlustdeckel (nur im Altrecht)	20
1.3	Mögliche Pensionsarten	21
1.3.1	Regelalterspension	21
1.3.1.1	Alterspension für Personen, die vor dem 1. Jänner 1955 geboren wurden – „Nichtharmonisierte“	21
1.3.1.2	Alterspension für Personen, die nach dem 1. Jänner 1955 geboren wurden – § 4 Abs 1 APG	23
1.3.1.2.1	Anpassung des ungleichen Pensionsalters für Frauen	24
1.3.1.2.2	Pensionsvoraussetzungen	26
1.3.1.2.3	Zeiten, die für die Mindestversicherungszeiten zählen	27
1.3.1.3	Berufseinsteiger	27
1.3.1.3.1	Pensionsvoraussetzungen	28
1.3.1.4	Höhe der Alterspension	28
1.3.1.4.1	Bemessungsgrundlage	28
1.3.1.4.2	Kindererziehungszeiten und Durchrechnung	29
1.3.1.4.3	Steigerungspunkte	29
1.3.1.4.4	Verlustbegrenzung	29
1.3.1.4.5	Pensionskonto	29

1.3.1.4.6 Bonus für Pensionsaufschub (§§ 261c ASVG, 143a GSVG, 134a BSVG) ..	30
1.3.1.4.7 Erwerbstätigkeit neben der Pension	31
1.3.1.4.8 Abgeltung weiterer Versicherungszeiten neben dem Pensionsbezug – Besondere Höherversicherung für erwerbstätige Pensionsbezieher (§§ 248c ASVG, 143 GSVG, 134 BSVG)	31
1.3.1.4.9 Neuer Bonus durch das SVÄG 2016, BGBl I Nr 29/2017	32
1.3.2 Vorzeitige Alterspension bei langer Versicherungsdauer	32
1.3.2.1 Anhebung des Pensionsalters bis 1.7.2014 – §§ 607 Abs 10 ASVG, 298 Abs 10 GSVG, 287 Abs 10 BSVG	33
1.3.2.2 Hacklerregelung („Langzeitversicherte“)	35
1.3.2.3 Verlängerte „Hacklerregelung“ für Langzeitversicherte – § 607 Abs 12 iVm § 617 Abs 13 ASVG, § 298 Abs 12 iVm § 306 Abs 10 GSVG, § 287 Abs 12 iVm § 295 Abs 11 BSVG	36
1.3.2.4 Langzeitversichertenregelung bei Schwerarbeit – 2. Variante der Hacklerregelung – §§ 607 Abs 14 ASVG, 298 Abs 13a GSVG, 287 Abs 13a BSVG	38
1.3.2.5 Pensionshindernis bzw -wegfall	39
1.3.2.6 Übergang der Vorzeitigen in eine Regelalterspension	39
1.3.2.7 Höhe der Vorzeitigen Alterspension	40
1.3.3 „Korridorpension,“ – eine Form der Frühpension – § 4 Abs 2 APG	41
1.3.3.1 Verschärfung der besonderen Anspruchsvoraussetzung	42
1.3.3.2 Pensionswegfall	42
1.3.3.3 Korridorpension und Arbeitslosenunterstützung	43
1.3.3.4 Höhe der Korridorpension	43
1.3.4 „Teilpension“ gem § 27a Arbeitslosenversicherungsgesetz	44
1.3.5 Schwerarbeitspension – § 4 Abs 3 APG	45
1.3.5.1 Pensionswegfall	46
1.3.5.2 Höhe der Schwerarbeitspension	46
1.3.6 Berufsunfähigkeits-, Invaliditäts- und Erwerbsunfähigkeitspension	47
1.3.6.1 Invaliditäts- bzw Berufsunfähigkeitspension (für Arbeiter und Angestellte) – §§ 254, 271 ff ASVG	47
1.3.6.1.1 Rehabilitation	47
1.3.6.1.2 Rehabilitationsgeld bzw Umschulungsgeld für ab 1. Jänner 1964 geborene Personen – Maßnahmen durch das SRÄG 2012 – BGBl I Nr 3/2013	49
1.3.6.2 Erwerbsunfähigkeitspension (für Selbstständige und Bauern) – §§ 132 GSVG, 123 BSVG	51
1.3.6.2.1 Spezialbestimmungen	52
1.3.6.3 Beantragung	54
1.3.6.4 Pensionsvoraussetzungen	55

	Seite
1.3.6.5 „Zurechnungsmonate“ – §§ 261 Abs 3 und 607 Abs 15b ASVG, 139 Abs 3 und 298 Abs 14b GSVG, 130 Abs 3 und 287 Abs 14 BSVG	56
1.3.6.6 Entziehung der Pension	57
1.3.6.7 Erwerbstätigkeit neben der Pension	57
1.3.6.8 Abschlüsse von der Pension	58
1.4 Sinnhaftigkeit von freiwilligen Versicherungen	59
1.4.1 Freiwillige Höherversicherung – Die gesetzliche „Zusatzpension“	59
1.4.1.1 Höherversicherung als freiwillige Absicherung	59
1.4.1.2 Steuerliche Betrachtung	60
1.4.1.3 Abgeltung der eingezahlten Beträge zur Pension	60
1.4.1.4 Höherversicherung nach dem Tod des Einzahlers	61
1.4.2 Abschluss einer Selbstversicherung für eine anschließende Weiterversicherung in der PV	62
1.4.3 Weiterversicherung nach Ende der Pflicht- oder Selbstversicherung	63
1.4.4 Selbstversicherung bei Pflege eines behinderten Kindes	64
1.4.5 Selbstversicherung für Zeiten der Pflege naher Angehöriger	66
1.5 Das Pensionskonto nach APG	66
1.5.1 Beitragszeiten nach APG	67
1.5.1.1 Versicherungszeiten nach APG	68
1.5.1.3 Beitragsgrundlagen für diese neuen Beitragszeiten	70
1.5.1.4 Nachträgliche Selbstversicherung für Zeiten des Besuchs einer Bildungseinrichtung („Schulzeitennachkauf“)	72
1.5.2 Inhalte des Pensionskontos	73
1.5.2.1 Pensionskonto und Leistungsgarantie	74
1.5.3 Kontomitteilung	75
1.5.4 Teilgutschrift	76
1.5.5 Gesamtgutschrift	76
1.5.6 Vorteile des Pensionskontos	78
1.5.7 Errechnung und Versand der Kontoerstgutschrift bzw Pensionsmitteilung	78
1.5.7.1 Berechnung der Kontoerstgutschrift	81
1.5.7.2 Nachträgliche Änderungen der Kontoerstgutschrift bis Ende 2016	84
1.5.8 Ergänzung des Pensionskontos ab 2016	84
1.5.9 Widerspruchsverfahren	85
1.6 Kindererziehungszeiten und Pension	85
1.6.1 Anrechnungszeiten	86
1.6.2 Pensionssplitting	86
1.6.3 Bewertung der Kindererziehungszeiten (KIEZ)	87
1.6.4 Mehr Beitragszeiten für Kindererziehung	88

	Seite
1.7 Nachkauf von Schul-, Studien- und Ausbildungszeiten	88
1.7.1 Voraussetzungen	89
1.7.2 Maximale Nachkaufsmöglichkeit	89
1.7.3 Rückzahlung von nachgekauften Schulzeiten	89
1.7.4 Höhe des Nachkaufsbetrages	90
1.8 Zuverdienst zur Pension	91
1.8.1 Ausgenommene Tatbestände bei den Pensionshindernissen	91
1.8.2 Zuverdienst zur Alterspension	91
1.8.3 Zuverdienst zur vorzeitigen Alterspension	92
1.8.4 Zuverdienst zur Korridorpension	92
1.9 Pensionsansprüche in mehreren Staaten	93
1.9.1 Versicherungszeiten im Ausland	93
1.9.2 Pensionsantrag	95
1.9.3 Berechnung der Pension	96
1.10 Tipps zur möglichen Pensionsplanung	96
1.10.1 Variabler Pensionsantritt	96
1.10.2 Erwerb von möglichst vielen Versicherungszeiten	97
1.10.3 Nachkauf von Versicherungszeiten	98
1.10.3.1 Erweiterung der Nachkaufsmöglichkeit – §§ 227 Abs 1 Z 1 ASVG, 116 Abs 7 GSVG, 107 Abs 7 BSVG	98
1.10.3.2 Höhe der Einkaufsbeträge	99
1.10.3.3 Erstattung vergeblicher Schul-/Studienzeiteinkäufe – §§ 70b ASVG, 33a GSVG, 33c BSVG	99
1.10.3.4 Sollen Schul-/Studienzeiten nachgekauft werden?	100

Kapitel 2 Die betriebliche Altersvorsorge

2.1 Die Zukunftssicherung des Arbeitgebers nach § 3 Abs 1 Z 15 lit a EStG	102
2.1.1 Freiwillige Aufwendungen des Arbeitgebers bis € 300,-- jährlich (additiv)	104
2.1.2 Betriebliche Zukunftssicherung als Bezugs- verwendung	105
2.2 Die direkte Leistungszusage	106
2.2.1 So funktioniert eine Firmenpensionszusage	107
2.2.2 Die Begünstigten einer Firmenpensionszusage	107
2.2.3 Die Finanzierung einer Firmenpensionszusage	108
2.2.4 Die Höhe einer Firmenpensionszusage	109
2.2.5 Die Leistungen aus der Firmenpensionszusage	109
2.2.6 Die Vorteile der direkten Leistungszusage	110

	Seite
2.3 Pensionskasse und betriebliche Kollektivversicherung	110
2.3.1 Die Pensionsmodelle	112
2.3.2 Betriebspensionsmodelle für freie Berufe und für Klein- und Mittelbetriebe	113
2.3.3 Übertragung bestehender Pensionszusagen in eine Pensionskasse oder Betriebliche Kollektivversicherung	114

Kapitel 3 Tipps zur Altersvorsorge durch private Lebensversicherungen

3.1 Wahl des geeigneten Einstiegszeitpunktes	119
3.2 Wahl des geeigneten Produktes	122
3.2.1 Klassische Er- und Ablebensversicherungen	122
3.2.2 Fonds-/Indexgebundene Versicherungen	124
3.2.3 Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge	125
3.3 Vermeidung von Fallstricken	128
3.3.1 Bedarfsgerechte Risikoabsicherung	128
3.3.2 Kostenvergleich bei Abschluss einer Lebensversicherung	129
3.3.3 Änderungen von bestehenden Verträgen	129
3.3.3.1 Garantierter Rechnungszins	129
3.3.3.2 Unisex	130
3.3.4 Garantien	130
3.3.5 Einmalerläge	131

Kapitel 4 Vorsorge mit Anleihen, Aktien und Fonds

4.1 Das magische Dreieck	133
4.2 Die Anlagenpyramide	134
4.2.1 Allgemeine Veranlagungsgrundsätze	135
4.2.2 Die fünf Stufen	135
4.3 Wohlverhaltensregeln nach dem Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG 2007)	137
4.4 Grundsätze zur erfolgreichen Geldanlage	138
4.5 Die Anlageprodukte	138
4.5.1 Anleihen bzw Renten	138
4.5.1.1 Definition	138
4.5.1.2 Ertragsmöglichkeiten	139
4.5.1.3 Kursrisiko	139

	Seite
4.5.1.4 Sonderformen	139
4.5.2 Aktien	140
4.5.2.1 Definition	140
4.5.2.2 Ertragsmöglichkeiten	140
4.5.2.3 Kursrisiko	140
4.5.2.4 Sonderformen	141
4.5.3 Investmentfonds	141
4.5.3.1 Definition	141
4.5.3.2 Ertragsmöglichkeiten	141
4.5.3.3 Kursrisiko (Entwicklung des Rücknahmepreises)	142
4.5.3.4 Arten von Investmentfonds	142
4.5.3.5 Immobilienfonds	142
4.5.4 Strukturierte Produkte	143
4.5.4.1 Definition	143
4.5.4.2 Ertragsmöglichkeiten und damit verbundene Risiken	143
4.5.4.3 Arten von strukturierten Produkten	143
4.5.5 Vermögensverwaltung	144
4.5.6 Goldveranlagung	145
4.6 Private Vorsorge mit Fondssparen	145
4.6.1 Der Vermögensaufbau	145
4.6.2 Der Cost-Average-Effekt	146
4.6.3 Gute Gründe für das Fondssparen	146
4.7 Allgemeine Veranlagungsrisiken	147
4.8 Besteuerung von Kapitalvermögen	148
4.8.1 Besteuerung der laufenden Erträge – Allgemeine Regelung	148
4.8.2 Besteuerung von Kapitalvermögen – Aktuelle Regelung	149
4.8.2.1 Automatischer KEST-Abzug durch die Bank	149
4.8.2.2 Automatischer Verlustausgleich durch die Bank	149
4.8.3 Gesamtübersicht	150

Anhang

Paragrafenverzeichnis	151
Stichwortverzeichnis	154