

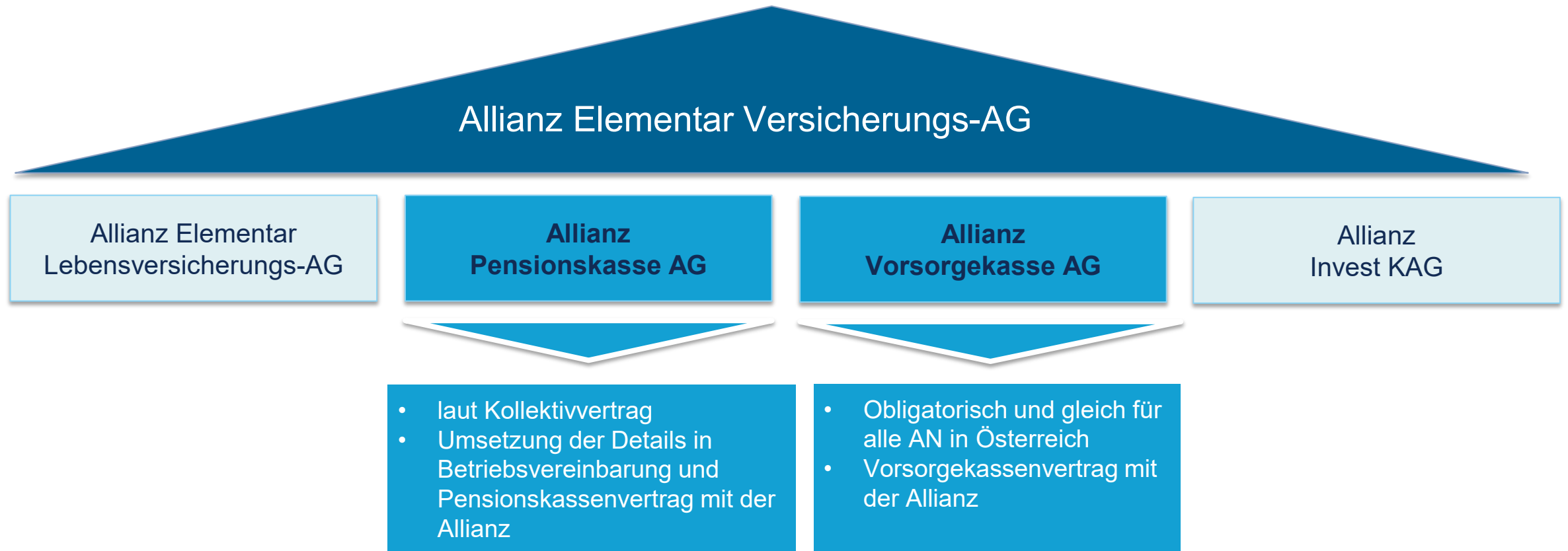
Med. Uni Innsbruck

Vorsorgekasse

Pensionskasse



Allianz Österreich



Vorsorge kasse

Allianz Vorsorgekasse

Daten per 31.12.2021

Veranlagtes Vermögen	€ 2,1 Mrd
AWB	1,4 Mio
Auszahlungen	€ 97 Mio
Laufender Beitrag	€ 243 Mio
Performance 2021	3,93%

Mit Sicherheit
für Sie da



ANDRITZ

A1 Telekom Austria



VertretungsNetz



LiSEC

Hewlett Packard
Enterprise

Fronius

Hansaton
Hörkompetenz-Zentren

AMS Arbeitsmarktservice
Österreich

Post

BARMHERZIGE BRÜDER
ÖSTERREICH

POSTBUS
Ein Unternehmen der ÖBB



infineon

greiner
GROUP



BOSCH

MEDIZINISCHE
UNIVERSITÄT WIEN

(STYRIA

PV
PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT

BAWAG
PSK

Ottakringer
Getränke AG

BIPA

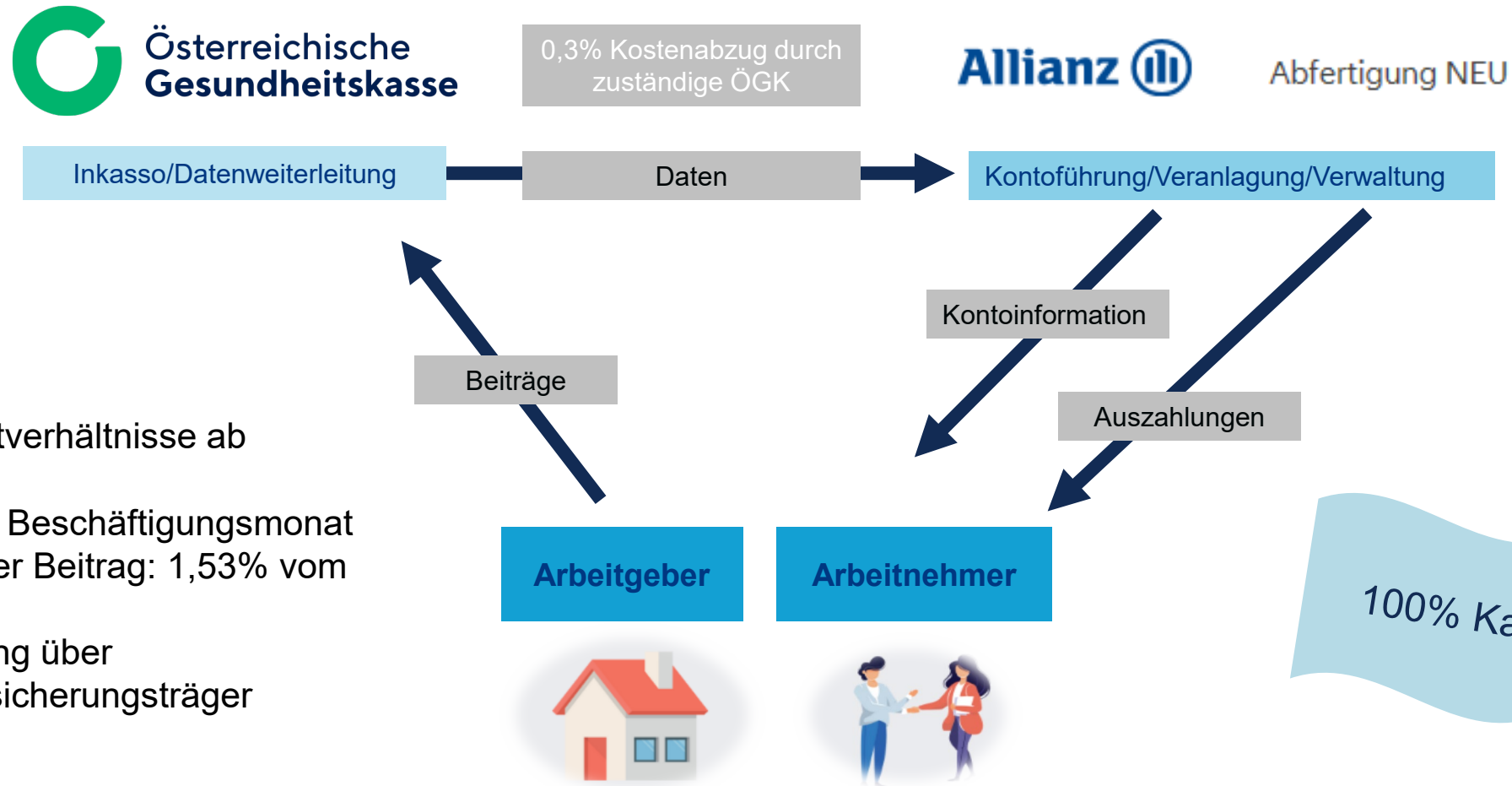
OGB Österreichischer
Gewerkschaftsbund

ZKW

AVL

universität
innsbruck

Beitragszahlung



- alle Dienstverhältnisse ab 1.1.2003
- ab dem 2. Beschäftigungsmonat
- monatlicher Beitrag: 1,53% vom Gehalt
- Abrechnung über Sozialversicherungsträger

Abfertigungsanspruch bei

- einvernehmliche Auflösung des Arbeitsverhältnisses
- Kündigung durch den Arbeitgeber oder
- Ende des Arbeitsverhältnis durch Befristung oder
- vorzeitiger Austritt aus wichtigem Grund § 26 AngG oder
- unverschuldeter oder ungerechtfertigter Entlassung

UND

- wenn für den Arbeitnehmer bereits mehr als 36 Beitragsmonate geleistet wurden

zu Pensionsantritt besteht immer Anspruch!



Besteht kein Leistungsanspruch wird das Geld weiter in der Vorsorgekasse veranlagt
=> das Kapital verfällt nicht!

Verfügungsmöglichkeiten

- Frist für die Ausübung des Verfügungsrechts: 6 Monate ab Ausscheiden
- bei nicht fristgerechter Verfügung wird das Konto beitragsfrei gestellt



Auszahlung
abzüglich 6% ESt
vom Auszahlungsbetrag



Weiterveranlagung
bis zur nächsten
Verfügungsmöglichkeit



**Übertragung in VK
des neuen Arbeitgebers**
ÜT = steuerfrei



Übertragung in betriebl. PK, BKV
Muss bereits Vertrag bestehen
ÜT = steuerfrei



Rucksack-Prinzip

Wenn eine Anwartschaft in einer anderen VK zumindest **3 Jahre beitragsfrei** besteht, kann das Kapital in die VK des aktuellen Arbeitgebers übertragen werden.

Unser Service: Wir fragen bei den andern Vorsorgekassen wegen ev. Guthaben an.

Sie haben noch beitragsfreie Guthaben (seit mehr als 3 Jahren) bei einer anderen Vorsorgekasse? Einfach auf Ihr Allianz-Guthaben übertragen – für einen besseren Überblick!

Ganz einfach dieses Formular unterschreiben, zusammen mit einem Lichtbildausweis fotografieren und senden an kanplan@allianzvk.at



Ich beantrage die Zusammenlegung sämtlicher Abfertigungsanwartschaften zur Allianz Vorsorgekasse AG und beauftrage diese hiermit, meinen Übertragungswunsch an meine bisherigen Vorsorgekassen weiter zu leiten.

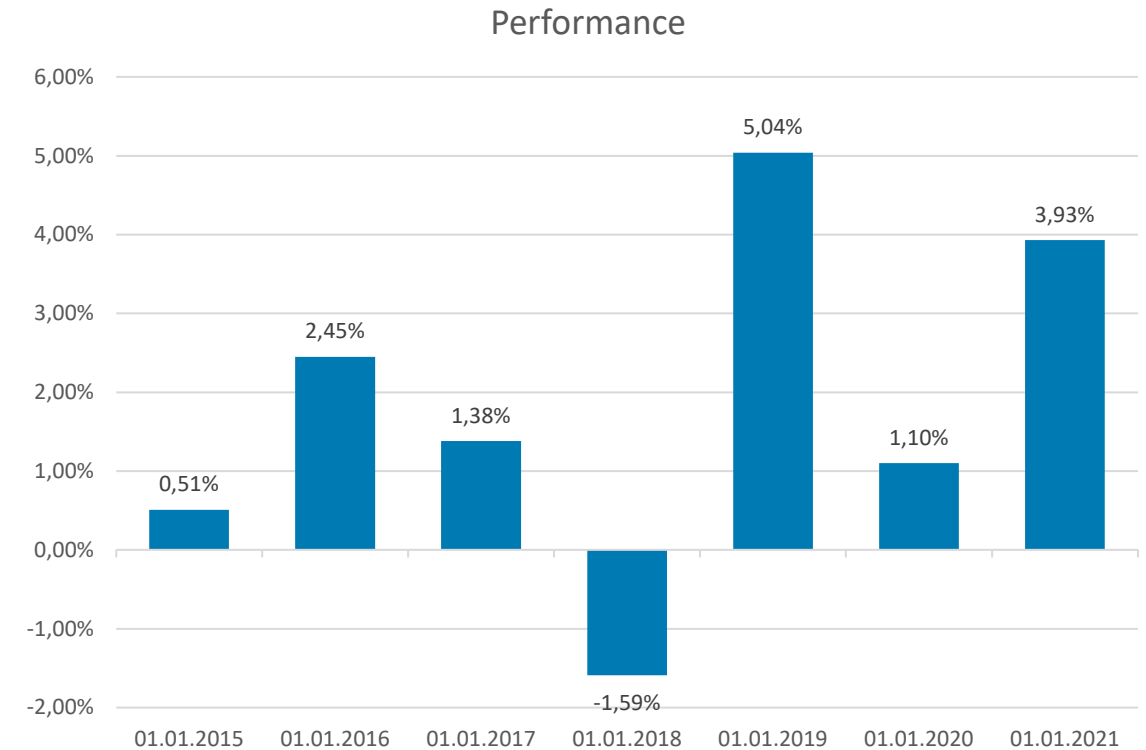
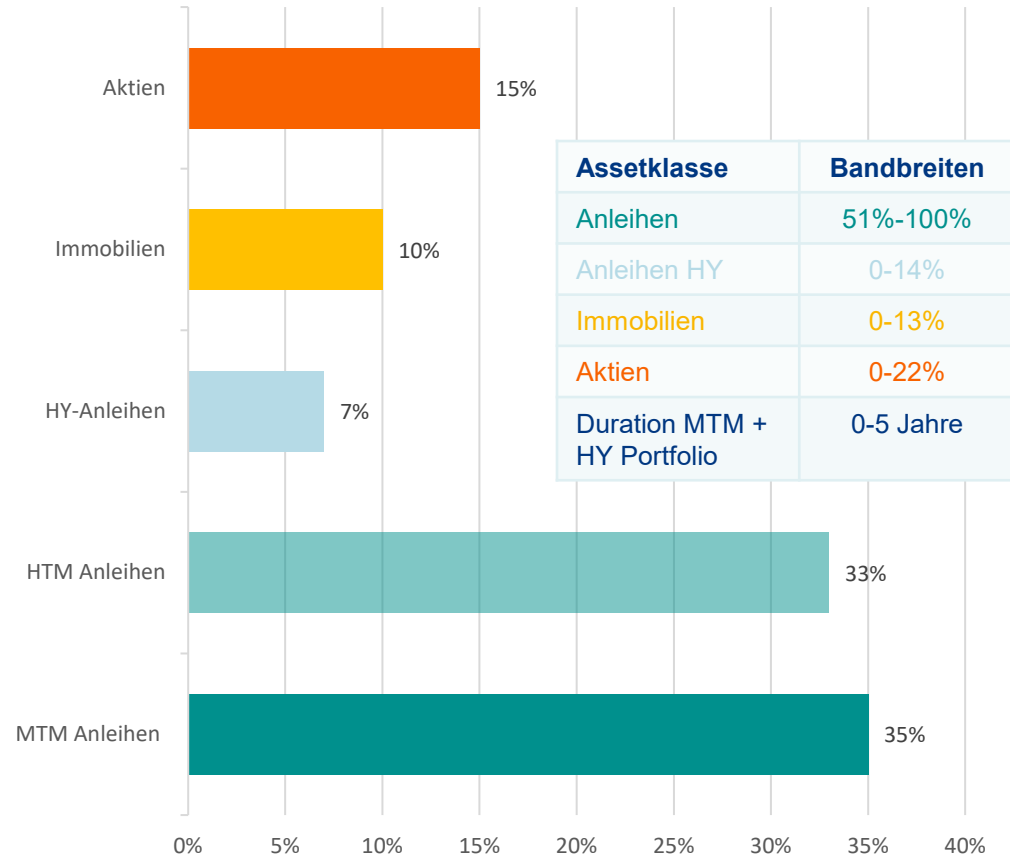
10-stellige SV-Nummer: in Blockbuchstaben Vor- und Familienname:

Ort, Datum: Unterschrift:

Anspruch im Todesfall



Strategie 2022 & Performance





Nachhaltiger Anbieter

- Vorsorge für Alle
- Initiative für Gesetzesänderungen

Nachhaltiger Investor

- Klimaschutz
- CSR-Beirat – Einbindung von Kund:innen & Expert:innen

Sicherheit & Vertrauen

- Hohe Eigenmittelausstattung
- Datenschutz, Compliance & Geldwäsche

Attraktive Arbeitgeberin

- Lernen & Entwickeln
- Employee Engagement

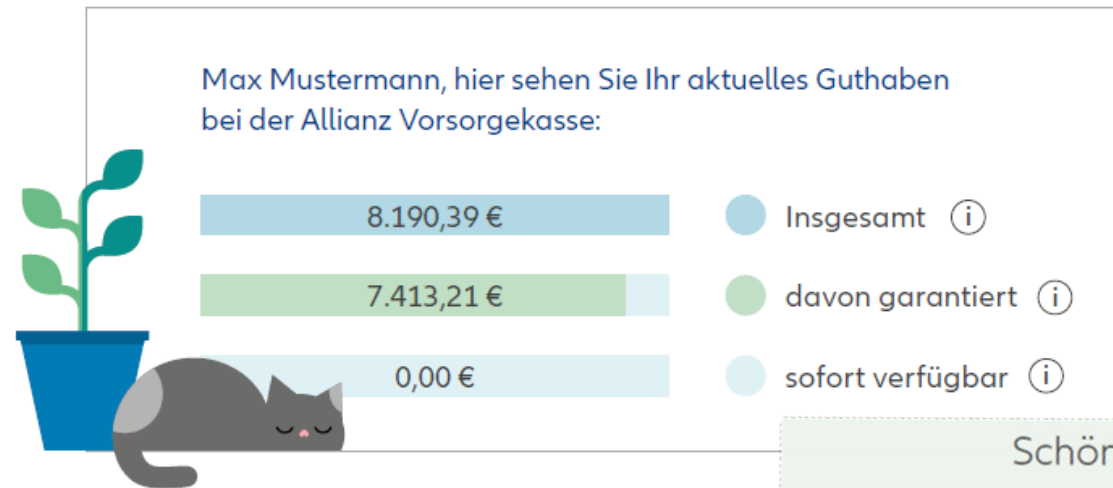
Soziale Verantwortung

- Bildung = Zukunft = wertvoller Umgang mit Ressourcen & Natur
- Spontane Hilfe in Krisensituationen



Online-Portal NEU

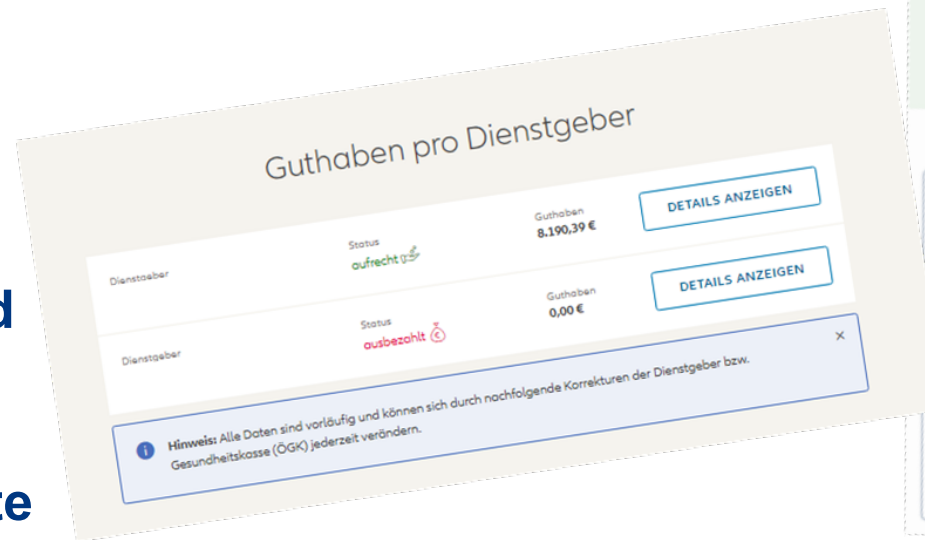
- Aktueller Kontostand
- Performance
- Kontoinformationen
- Veranlagungsberichte
- Informationsflyer



Allianz 



Führend im
Kundenservice



Registrierungscode beginnt mit B97... / M97...
und findet sich auf der Kontoinformation



Pensions- kasse

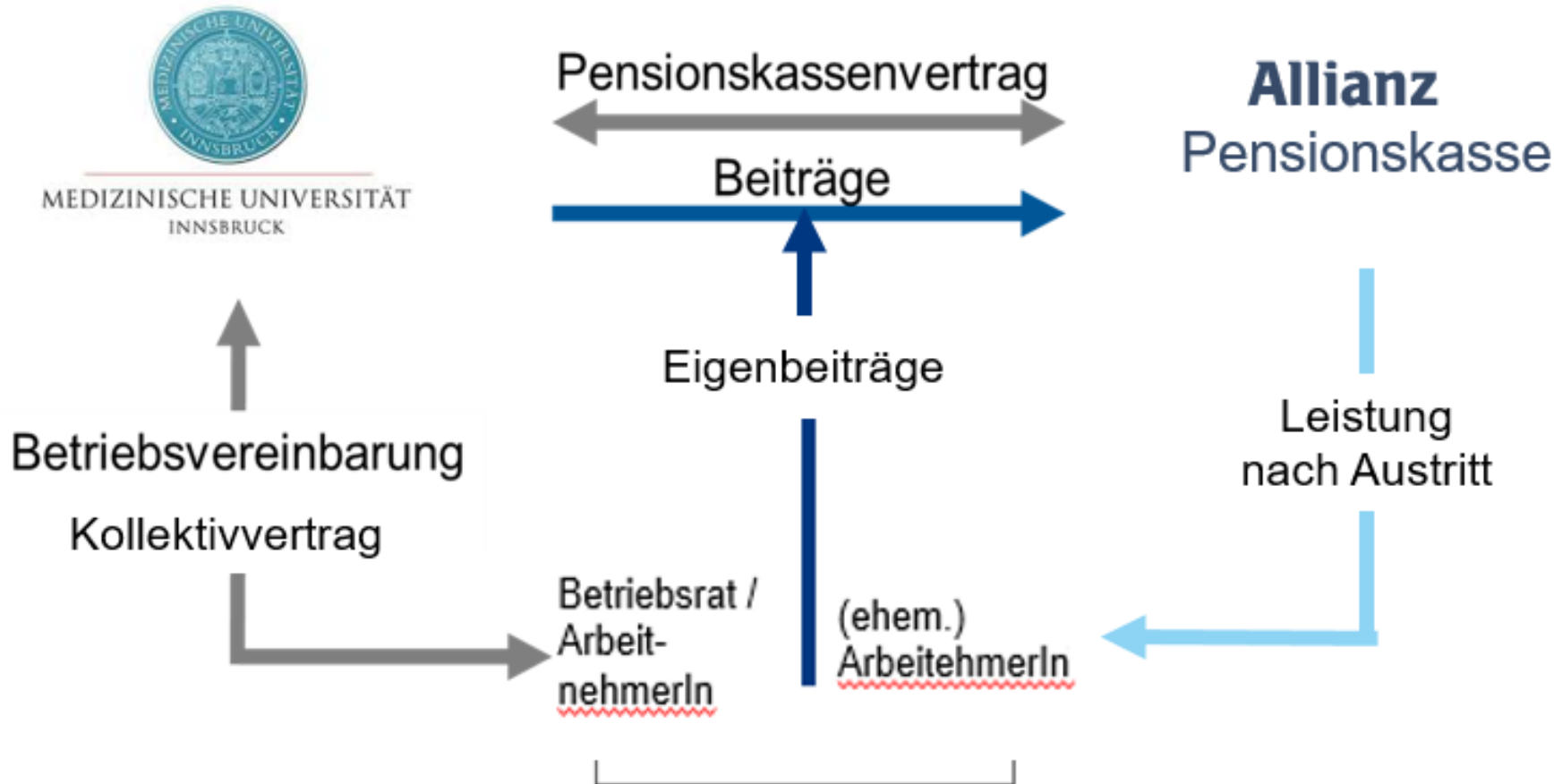
Allianz Pensionskasse

Bilanzwerte	31.12.2020	31.12.2021*)
Anwartschafts- und Leistungsberechtigte	47.288 (40.404 AWB, 6.884 LB)	51.111 (43.440 AWB, 7.671 LB)
Verwaltetes Vermögen	€ 963 Mio	€ 1,15 Mrd.
Laufender Beitrag	€ 57 Mio	€ 60 Mio (+ 92 Mio Übertragung)
Anzahl Veranlagungs- und Risikogemeinschaften	10	9

*vorläufige Zahlen



*) konsortial mit der BONUS Pensionskassen AG



- **Pensionskassenvertrag seit 2011**
- **Basis: Kollektivvertrag und Betriebsvereinbarung**
- **Monatliche Beitragszahlung an die Pensionskasse**
- **Direkte Leistungsauszahlung durch die Pensionskasse an die Begünstigten**

Teilnahme & Beitrag

Teilnahme am Modell **nach 24 Monaten ununterbrochenen Arbeitsverhältnis** zur Med-Uni
(ausgenommen: Lehrlinge, geringfügig Beschäftigte)

Beitrag gem. Kollektivvertrag. **BMG = monatliche Bruttobezug gem. Zusatz-KIV/KV.**

Arbeitnehmer- Innen unter- liegen dem ...	Universitäts- professorInnen	übrige Arbeit- nehmerInnen
... Kollektiv- vertrag der Universitäten	10% der BMG	3% der BMG unter der HBG + 10% der BMG über der HBG
... Zusatz- Kollektivvertrag der Universitäten		0,75% der BMG

3 Modelle

Singlemodell
Familienmodell
erhöhtes Schutzmodell

Erste Wahlmöglichkeit

bei Aufnahme in das
Pensionskassenmodell

- ➔ Info mit Willkommens-
schreiben
- ➔ Keine Wahl = Singlemodell

Zweite Wahlmöglichkeit:

innerhalb der ersten 5 Jahre ab
Beitragsbeginn

3 Modelle stehen zur Wahl

Single-Modell

- Fokus auf Alterspension
- Verrentung des angesparten Kapitals
- Geringer bis kein Berufsunfähigkeitsschutz (höherer Schutz mit steigendem Kapital)

Witwen/Witwerpension:

30% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Halbwaisen – und Vollwaisenpension

3% bzw. 6% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Familienmodell

- Fokus auf Witwen/Witwerpension
- Berufsunfähigkeit = Verrentung des angesparten Kapitals plus fiktive Beiträge bis zum 50. Lebensjahr
- Geringer Berufsunfähigkeitsschutz

Witwen/Witwerpension:

60% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Halbwaisen – und Vollwaisenpension

20% bzw. 40% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Erhöhtes Schutzmodell

- Fokus auf Berufsunfähigkeitspension
- Berufsunfähigkeit = Verrentung des angesparten Kapitals plus fiktive Beiträge inkl. Verzinsung bis zum 60. Lebensjahr
- Hoher Berufsunfähigkeitsschutz

Witwen/Witwerpension:

40% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Halbwaisen – und Vollwaisenpension

10% bzw. 20% der Pension des Verstorbenen bzw. Berufsunfähigkeitspension

Eigenleistungen

Lebenslange Alterspension

- ab dem 60. Lebensjahr
- Dienstverhältnis muss beendet sein
- Unabhängig vom ASVG-Anspruch
- Höhe: Verrentung des vorhandenen Guthabens

Berufsunfähigkeitspension

- Bescheidmäßige Zuerkennung aus der gesetzlichen Pensionsversicherung
- Dienstverhältnis muss beendet sein
- Höhe: **je nach Wahl des Modells**



Hinterbliebenenleistungen

Witwen/Witwerpension

- Anspruch auf entsprechende ASVG-Pension
- Ehe muss zum Zeitpunkt des Todes aufrecht und vor Inanspruchnahme einer Eigenpension geschlossen worden sein
- Bei Lebensgemeinschaften gilt der 2jährige gemeinsame Wohnsitz
- Gilt auch für eingetragene Partnerschaften
- Höhe: %Satz der ausbezahlten Pension bzw. fiktiven Berufsunfähigkeitspension **gem. Modellwahl**

Halb- und Vollwaisenpension

- Anspruch auf entsprechende ASVG-Pension
- Anspruch bis max. zum 27. Lebensjahr
- Höhe: %Satz der ausbezahlten Pension bzw. fiktiven Berufsunfähigkeitspension **gem. Modellwahl**



Ihre Pension erhöhen – mit Eigenbeiträgen

Möglicher Eigenbeitrag in Höhe von:

- 25%, 50%, 75% oder 100% des Arbeitgeberbeitrages
- oder € 1.000 pro Jahr

Vorteile:

- Geringe Verwaltungskosten
- Versicherungssteuer nur 2,5% (statt 4% bei privater Lebensversicherung)
- KEST-freie Veranlagung
- Staatlich gefördert bis zu € 1.000 p.a. inkl. Vst (unabhängig vom Einkommen)

Allianz Pensionskasse Aktiengesellschaft



An die Personalabteilung

Anmeldung / Änderung zur Leistung von Eigenbeiträgen

Angaben zum Arbeitgeber:		
Firmenwortlaut		
Personenbezogene Angaben:		
Titel, Nachname, Vorname		Geburtsdatum
Straße, Hausnr., Stiege, Tür		Ort, PLZ
		Telefonnummer
(1) Ich erkläre, Eigenbeiträge an die Allianz Pensionskasse AG in folgender Höhe ab _____ zu leisten:		
☐ 25% der Arbeitgeberbeiträge ☐ 50% der Arbeitgeberbeiträge ☐ 75% der Arbeitgeberbeiträge ☐ 100% der Arbeitgeberbeiträge ☐ 1.000 EUR		
Gemäß den geltenden gesetzlichen Bestimmungen dürfen Eigenbeiträge des Arbeitnehmers nicht höher sein als die Einzahlungen des Arbeitgebers. Ausnahme: Wird für Eigenbeiträge die staatliche Prämienbegünstigung (§ 108a Einkommensteuergesetz) in Anspruch genommen, können höhere Eigenbeiträge geleistet werden – und zwar bis € 1.000,- jährlich. ☐ Der Antrag zur staatlichen Prämienbegünstigung (Erstattung der Einkommensteuer gemäß § 108a EStG) liegt daher bei. Ich stimme zu, dass meine Eigenbeiträge gemäß § 16 Abs. 2 Pensionskassengesetz von meinem Gehalt durch den Arbeitgeber abgezogen und an die Allianz Pensionskasse AG überwiesen werden.		

per Email an verwaltung.pk@allianz.at

Steuerliche Förderung nutzen

- für Eigenbeiträge bis zu € 1.000 p.a. (exkl. Vst) kann zusätzlich die staatliche Prämienförderung beantragt werden => + **4,25 % Prämie** (Stand 2022)
- **steuerfreie Pension** aus geförderten Eigenbeiträgen
- Daher: unabhängig von der Höhe des Eigenbeitrages ... **immer € 1.000 als max. Förderungsrahmen ankreuzen!**
- Diese Förderung gilt **nur für Pensionskassenbeiträge!**

Allianz Pensionskasse

Allianz **ANTRAG AUF ERSTATTUNG DER EINKOMMENSTEUER (LOHNSTEUER)**

gemäß § 108a Einkommensteuergesetz (EStG) 1988

- ☐ Versicherungsunternehmen für Beiträge in eine Pensionszusatzversicherung
☒ Pensionskasse für Beiträge der Arbeitnehmerin/des Arbeitnehmers in eine Pensionskasse
☐ gesetzliche Pensionsversicherung für Beiträge zur freiwilligen Höhrversicherung

BEZEICHNUNG UND ANSCHRIFT DES VERSICHERUNGSUNTERNEHMENS/DER PENSIONSKASSE/DER GESETZLICHEN PENSIONSVERSICHERUNGAllianz Pensionskasse AG
1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105**ANGABEN ZUR ANTRAGSTELLENDEN PERSON**☐ Herr ☐ Frau

Akad. Grad:

Geburtsdatum:

Vorname:

Familienname:

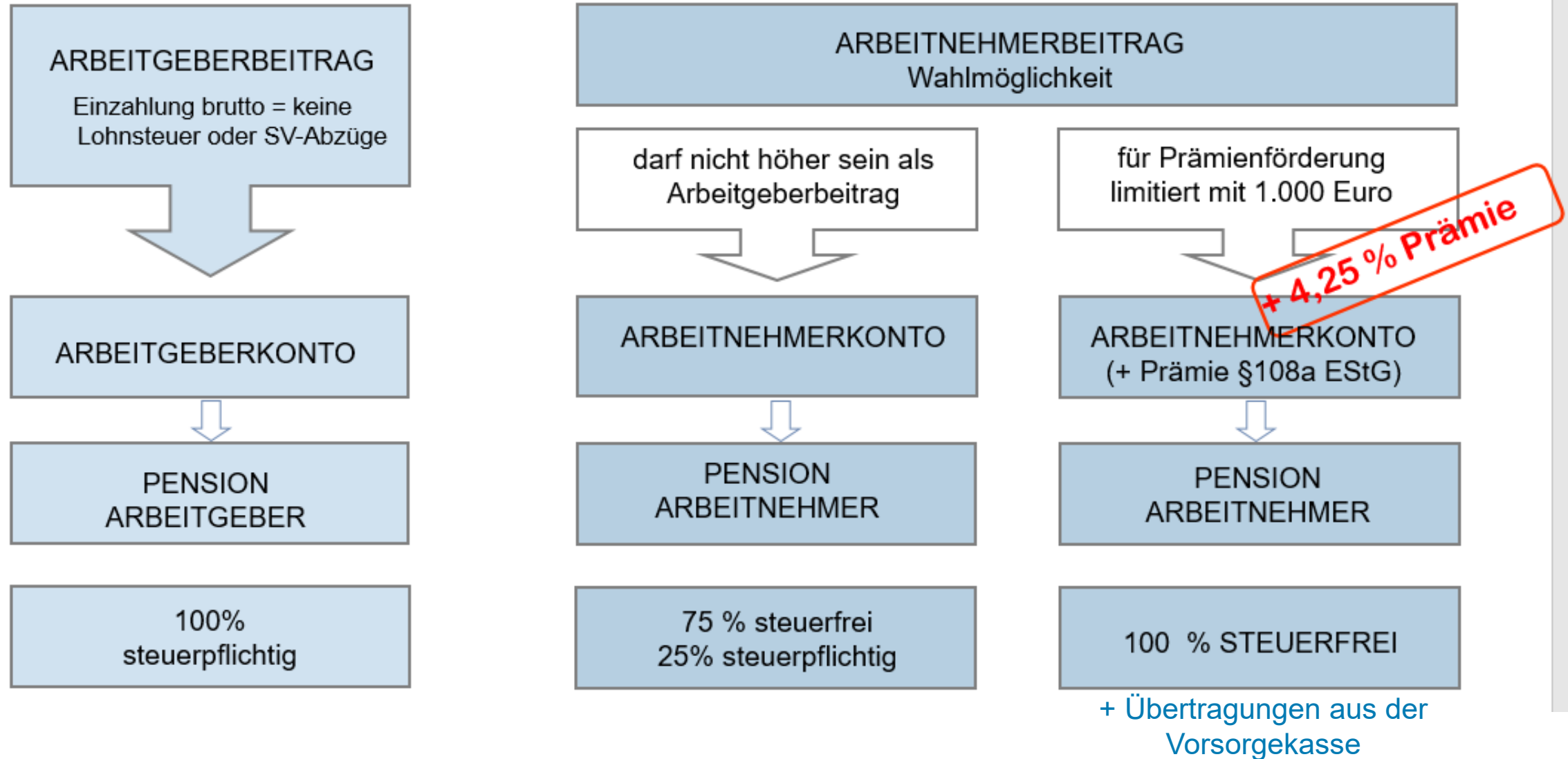
ERKLÄRUNG

Ich habe meinen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt gemäß § 26 Bundesabgabenordnung im Inland und bin daher unbeschränkt steuerpflichtig bzw. habe zur unbeschränkten Steuerpflicht optiert (§ 1 Abs. 4 EStG).

☐ Ich **scheine in einer weiteren Abgabenerklärung** zu einer prämienbegünstigten Pensionsvorsorge im Sinne des § 108a EStG 1988 als Antragstellerin/Antragsteller **nicht auf**. Ich beantrage Prämien für eine Bemessungsgrundlage in Höhe von:

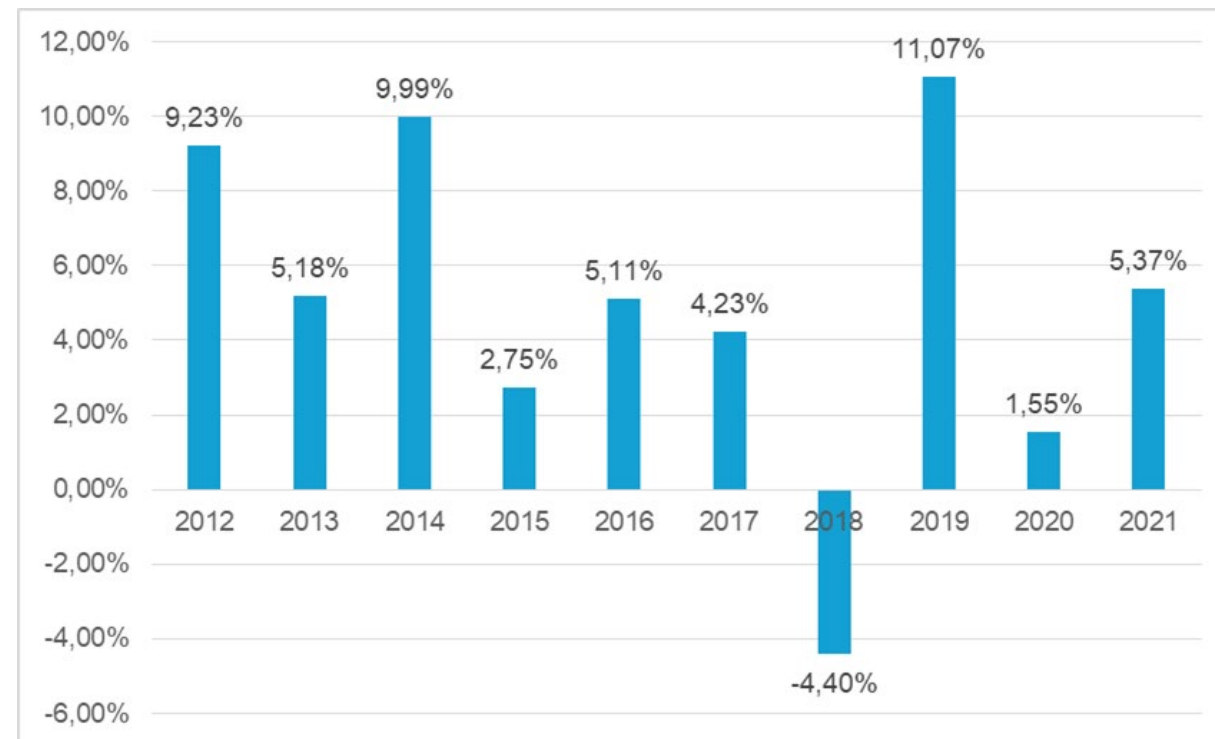
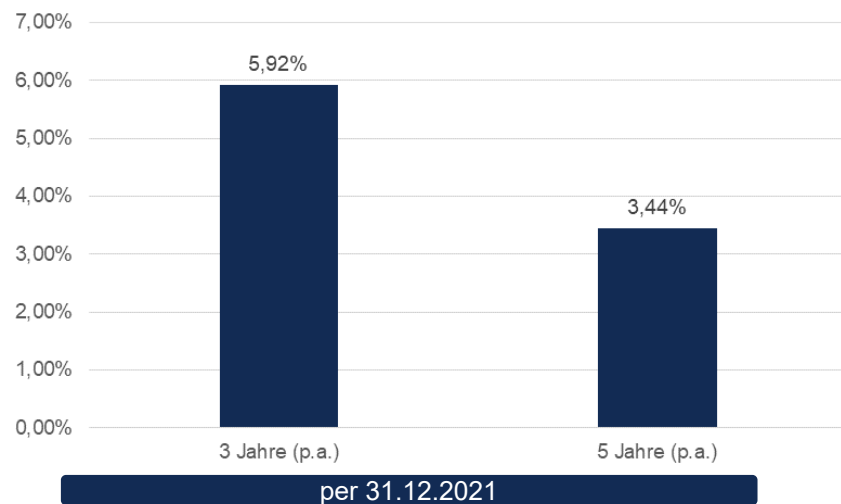
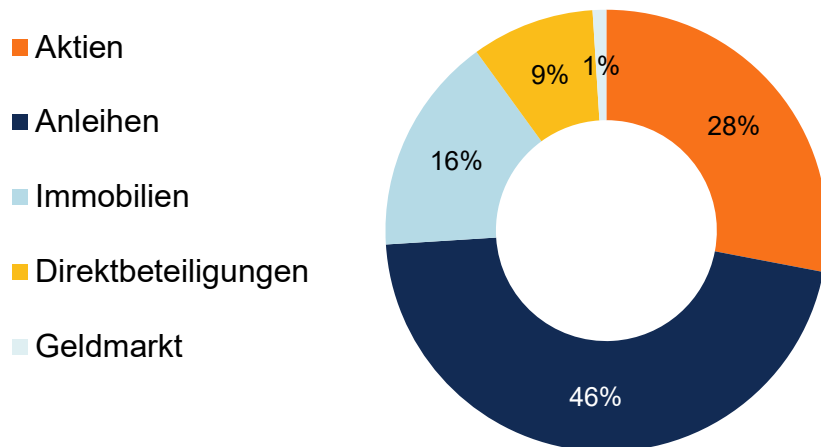
Betrag in Euro: 1.000,-

Steuer: Beitrag & Leistung



Veranlagung

Strategie 2022



Verfüugungsmöglichkeiten ohne Pensionsanspruch



Auszahlung

- Wenn das vorhandene Kapital nicht höher als € 13.200 (Wert 2022) ist.
- Steuerbegünstigte Auszahlung

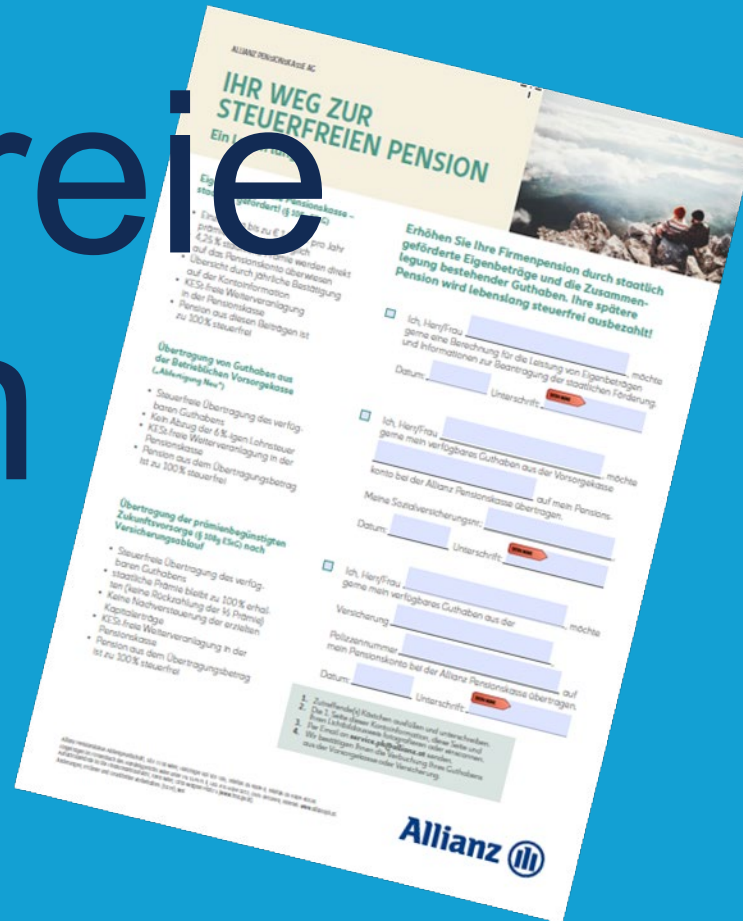
Übertragung

- In eine andere Pensionskasse
- In eine ausländische Versorgungseinrichtung

Weiterveranlagung

- Bis zum Pensionsantritt bzw.
- Bis zu einer ev. Übertragung

Tipp: Steuerfreie Pension



IHR WEG ZUR STEUERFREIEN PENSION
Ein Leitfaden für die Übertragung von Guthaben aus der betrieblichen Vorsorgekasse.

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

☐ Ich, Herr/Frau _____, möchte eine Berechnung für die Leistung von Eigenbeiträgen und Informationen zur Übertragung der staatlichen Förderung.

Datum: _____ Unterschrift: 

☐ Ich, Herr/Frau _____, möchte mein verfügbares Guthaben aus der Vorsorgekasse auf mein Pensionskonto bei der Allianz Pensionskasse übertragen.

Mine Sozialversicherungsnummer: _____

Datum: _____ Unterschrift: 

☐ Ich, Herr/Frau _____, möchte meine Sozialversicherungsnummer auf mein Pensionskonto bei der Allianz Pensionskasse übertragen.

Policennummer: _____

Datum: _____ Unterschrift: 

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 prämienbegünstigten 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

Allianz 

Übertragung der prämienbegünstigten 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

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

Unser neues Online-Portal

- Jährliche Kontoinformation
- Informationsflyer
- Formulare (Eigenbeitrag, VG-Wechsel)
- Monatlicher Veranlagungsbericht PK

Ab 2023 sind Papier-Kontonachrichten Geschichte. Die EU-weiten Vorgaben verlangen, was der österreichische Gesetzgeber bereits im Jahr 2019 für Pensionskassen als Ziel formuliert hat:

Ihr Registrierungscode beginnt mit P96..... und finden Sie auf Ihrer Kontoinformation



ALLIANZ PENSIONS KASSE AG

Nichts verpassen – dank unserem Online-Portal



Mit einem Klick
den vollen Überblick:

Ab 2023 sind Papier-Kontonachrichten Geschichte. Die EU-weiten Vorgaben verlangen, was der österreichische Gesetzgeber bereits im Jahr 2019 für Pensionskassen als Ziel formuliert hat:

Digitale Transparenz statt Papierverschwendung

- Neben dem Umweltgedanken geht es dabei vor allem
- um einen schnellen und unkomplizierten Zugang
 - zu leicht verständlichen Informationen
 - ganzjährig und laufend aktuell.

Registrieren Sie sich
noch heute unter
allianzvorsorge.at/pk



Dafür benötigen Sie lediglich Ihre persönliche Kundennummer (= Zugangscode). Diese beginnt mit „P96...“ und ist auf der ersten Seite dieser Kontonachricht zu finden.

Wichtig: Sie erhalten künftig keine Zusendungen mehr in Papierform.

Nutzen Sie unser Online-Portal und Sie werden sofort per E-Mail informiert, sobald eine neue Informationen für Sie abrufbar sind.

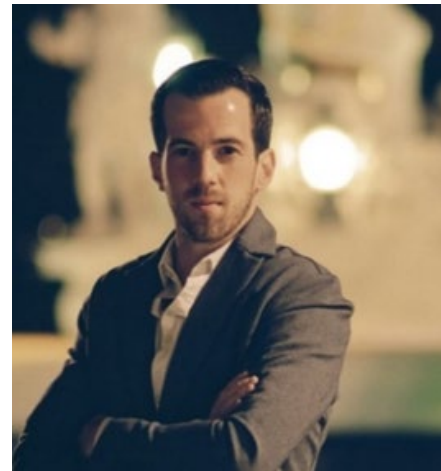
Kontakt

Unser Serviceteam
Tel.: +43 5 9009 DW 88750
@: service.pk@allianz.at



Pia Langer-Weinlich

Pia.langer-weinlich@allianz.at
Tel.: 05 9009 DW 80691



Harald Pammer

Harald.pammer@allianz.at
Tel.: 05 9009 DW 80749