

VERSCHENKEN SIE KEINE STEUER

Steuerfreie Zukunftssicherung

Sorgen Sie jetzt **steuerfrei** für Ihre Zukunft vor. Von Ihrem Bruttogehalt können Sie EUR 25,- direkt in eine „Nettovorsorge“ umwandeln. Der Staat unterstützt diese Vorsorge mit einem **Steuerzuschuss von bis zu 50%*****. Die Höhe der Ersparnis ist einkommensabhängig.

BEISPIEL

Er- und Ablebensversicherung mit 15-jähriger Laufzeit

MitarbeiterIn im Alter von 30 Jahren, monatliches Bruttoeinkommen EUR 2.080,- bis EUR 3.520,-
(Quelle: Brutto-netto-Rechner des BMF ohne Berücksichtigung von individuellen Gegebenheiten)

Ihr monatlicher Aufwand		EUR 17,50
„staatlicher Lohnsteuerzuschuss“		EUR 7,50
ergibt eine Monatsprämie von		EUR 25,00
Ihre Kosten für 180 Monate	(EUR 17,50 x 12 x 15 Jahre)	EUR 3.150,00
Zukunftssicherung inkl. Gewinn	bei 2,5 % Gesamtverzinsung	EUR 4.852,00^{*,**}
Erlebenssumme inkl. Gewinn:	bei 1,5 % Gesamtverzinsung	EUR 4.453,00 ^{**}
	bei 3,5 % Gesamtverzinsung	EUR 5.286,00 ^{**}
davon garantierte Versicherungssumme sofort ab Vertragsabschluss		EUR 3.869,00

* Um das Kapital von EUR 4.852,- mit Ihrem monatlichen Aufwand auf einem Sparbuch zu erzielen, müsste dieses **Sparbuch 7,36% Zinsen** erwirtschaften!

** Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die zu erwartende Gewinnbeteiligung (Überschussbeiträge, Gewinnansammlungsguthaben, Prämienrückgewähr usw.) auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrags erzielten Überschüssen ab. Die Gewinnveranlagung erfolgt klassisch. Die erhöhten bzw. verminderten Werte in Modellrechnungen stellen weder eine Ober- noch eine Untergrenze der möglichen Entwicklung dar.

*** 55 % Spitzensteuersatz für Einkommen ab EUR 1 Mio. nicht berücksichtigt.

Meine persönliche Betreuerin/mein persönlicher Betreuer:



Mag. Leila Toprak-Eskenasi
0664 601 39 22061
l.toprak-eskenasi@wienersaetdtische.at

Für weitere Informationen kontaktieren Sie bitte die VORSORGE-BeraterInnen der Wiener Städtischen Versicherung, oder besuchen Sie uns auf unserer Website auf vorsorge-youunion.at.

Zweck dieses Flugblatts ist eine kurze und geraffte Information über unsere Produkte. Es ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Das Flugblatt wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Polizen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Medieninhaber: Vorsorge der österreichischen Gemeindebediensteten
Hersteller: Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Shutterstock
ZVR: 582972375 (24.01.- J20229127)

Wissenswertes zur steuergeförderten Zukunftssicherung in Kombination mit einer 15jährigen Er- und Ablebensversicherung

Wie hoch ist Ihr Steuervorteil?

Die **Steuerförderung** wird für eine Monatsprämie von EUR 25,00 gewährt. Sie ist von Ihrem monatlichen Einkommen abhängig und bewegt sich je nach Steuerprogression **zwischen 20% und 50%**¹⁾. Die nachstehende Tabelle zeigt die Steuerersparnis und Ihre tatsächlichen Nettokosten.

zu versteuerndes Jahreseinkommen ²⁾ = Lohnsteuerbemessungsgrundlage	Monatsgehalt 14x brutto	Monatsprämie EUR 25,00 ³⁾ besteht aus:	
		1) Steuerförderung:	2) Nettokosten:
EUR 12.465 bis EUR 20.397	ab 1.490,-	bis zu EUR 5,00	EUR 20,00
EUR 20.397 bis EUR 34.192	ab 2.080,-	bis zu EUR 7,50	EUR 17,50
EUR 34.192 bis EUR 66.178	ab 3.530,-	bis zu EUR 10,00	EUR 15,00
EUR 66.178 bis EUR 99.266	ab 6.660,-	bis zu EUR 12,00	EUR 13,00
ab EUR 99.266	ab 9.430,-	bis zu EUR 12,50	EUR 12,50

¹⁾ 55% Spitzensteuersatz für Einkommen ab 1 Mio EUR nicht berücksichtigt.

²⁾ Grenzen gegenüber 2023 gemäß Inflationsanpassungsverordnung 2024 um 6,6% erhöht.

³⁾ Die Monatsprämie beinhaltet 4% Versicherungssteuer

Quelle: Brutto/Nettorechner des BMF ohne Berücksichtigung individueller Gegebenheiten, wie z.B. Pendlerpauschale, Familienbonus

Welche Versicherungsleistungen können Sie in der Gruppenversicherung erwarten?

Die Lebensversicherung mit Ablebensschutz läuft 15 Jahre. Ab Versicherungsbeginn haben Sie sofortigen Ablebensschutz in Höhe der garantierten Ablebenssumme. Die Ablebensleistung inklusive erworbener Gewinne wird an Ihre Erben oder die von Ihnen am Antrag namentlich genannte Person ausbezahlt. Die Erlebensleistungen inklusive Gewinn sind von den erzielten Überschüssen abhängig. Zu Ihrer Information stellen wir Ihnen die nachstehenden Modellrechnungen zur Verfügung:

Er- und Ablebensversicherung, Laufzeit 15 Jahre, ab 10 vers. Personen (WST ERAB 2022-Gruppe), Monatsprämie EUR 25:

Abschlussalter	Er- und Ablebenssumme garantiert	Erlebenssumme inkl. Gewinn ³⁾ bei einer Gesamtverzinsung von 1,50%	Erlebenssumme inkl. Gewinn ³⁾ bei einer Gesamtverzinsung von 2,50%	Erlebenssumme inkl. Gewinn ³⁾ bei einer Gesamtverzinsung von 3,50%
30	3.869	4.453	4.852 ⁴⁾	5.286
45	3.808	4.381	4.773 ⁴⁾	5.198

³⁾ Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die zu erwartende Gewinnbeteiligung (Überschussbeiträge, Gewinnansammlungsguthaben, Prämienrückgewähr, usw.) auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrages erzielten Überschüssen ab. Die Gewinnveranlagung erfolgt klassisch. Die erhöhten bzw. verminderten Werte in Modellrechnungen stellen weder eine Ober- noch eine Untergrenze der möglichen Entwicklung dar.

⇒ Die Beitragsleistung beträgt monatlich EUR 25,00

⇒ Ihre Kosten dafür betragen nur zwischen EUR 12,50 und EUR 20,00

⇒ Die damit verbundene Rendite ist durch die Veranlagung mit Steuerförderung besonders attraktiv.

4) Um dieses Ergebnis mit einem monatlichen Nettoaufwand von EUR 17,50 zu erzielen, müsste ein Sparbuch eine Verzinsung von 7,36% für eine 30-jährige bzw. 7,09% für eine 45-jährige Person erwirtschaften!

Welche Möglichkeiten haben Sie bei Beendigung des Dienstverhältnisses?

Bei Beendigung des Dienstverhältnisses bleibt Ihnen Ihr Versicherungsvertrag erhalten – die folgenden Verfügungsmöglichkeiten stehen Ihnen offen:

- Private Weiterführung der Prämienzahlung
- Prämienfreistellung des Vertrages
- Steuerfreie Auszahlung des angesparten Kapitals

Wie immer Sie sich entscheiden, Ihr Kapital bleibt **lohnsteuerfrei und kapitalertragssteuerfrei**.

Für weitere Informationen steht Ihnen Ihr Berater der Wiener Städtischen gerne zur Verfügung!

Hinweis: Zweck dieser Darstellung ist eine kurze und gefaßte Information über unser Produkt. Dies ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Für ein vollständiges Angebot wenden Sie sich bitte an Ihren Betreuer.