



Team

FCG

Fraktion christlicher
Gewerkschafterinnen und
Gewerkschafter

BMHS & Unabhängige

Die Landesvertretung der BMHS Lehrerinnen und Lehrer an berufsbildenden mittleren und höheren Schulen

9. FCG – Newsletter im Schuljahr 2022/23

Wien, 2. Dezember 2022

Zukunftsvorsorge – Möglichkeit der Steuerersparnis

Sehr geehrte Frau Kollegin!
Sehr geehrter Herr Kollege!

Im § 3 Einkommensteuergesetz ist die sogenannte Bezugsumwandlung für alle Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer geregelt. Zahlreiche Kolleginnen und Kollegen nutzen bereits seit Jahren diese Möglichkeit der Steuerersparnis. Die Bezugsumwandlung stellt eine Form der steuerfreien Pensionsvorsorge dar. Man kann bis zu 25 Euro seines Monatsbezuges (max. 300 Euro im Jahr) in eine Zukunftsvorsorge in Form einer Lebensversicherung (Er- und Ablebensversicherung, Laufzeit mindestens 15 Jahre oder bis zum gesetzlichen Pensionsantritt), Pensionsvorsorge (Laufzeit bis zum gesetzlichen Pensionsalter) oder Risikoversicherung, wie Kranken- oder Unfallversicherung (Laufzeit beliebig), die bei jedem beliebigen Versicherungsanbieter abgeschlossen werden kann, umwandeln (= Bezugsumwandlung).

Ihr Vorteil:

Es werden monatlich 25 Euro angespart und dieser Betrag reduziert die Lohnsteuerbemessungsgrundlage. Daher ergibt sich (abhängig vom jeweiligen Grenzsteuersatz) eine Steuerersparnis von bis zu 12,50 Euro.

Die am Ende der Laufzeit erbrachte Versicherungsleistung ist steuer- sowie sozialversicherungsfrei.

Weitere Informationen, zum Beispiel über Laufzeit des Versicherungsvertrages, Widerruf bzw. Rückkauf und damit verbundene etwaige steuerliche Auswirkungen, erhalten Sie bei Ihrem Versicherungsanbieter.

Mit kollegialen Grüßen

Mag.^a Barbara Schweighofer-Maderbacher
Vors.-Stellvertreterin

Mail: barbara.schweighofer-maderbacher@my.goed.at

Mag. Roland Gangl
Vorsitzender

Mail: roland.gangl@goed.at