## Erläuterungen.

### Pensionsbemessungsgrundlage, ASVG ab 2005.

Für Alterspensionen ist die Pensionsbemessungsgrundlage der Durchschnitt der aufgewerteten Bruttojahreseinkommen, bis zu den Höchstbeitragsgrundlagen, der letzten (besten) 23 Jahre (Durchrechnungszeitraum).
Die höchste Pensionsbemessungsgrundlage 2011 aus dieser Pensionsregelung ist monatlich: 3.608,93 Euro.

Ab 2005 wird parallel dazu das Pensionskonto geführt und bei Pensionsantritt eine gewichtete Mischung aus beiden Systemen errechnet.

Wurden erstmalig ab dem Jahr 2005 Versicherungszeiten erworben, gilt für die Berechnung der Pensionen ausschließlich das Pensionskonto.

### Steuerliche Förderung.

**Sonderausgaben:**
Für Abschlüsse von Lebensversicherungen ab dem 1.6.1996 sind die Beiträge nur dann als Sonderausgaben abzugsfähig, wenn als Erlebensleistung eine lebenslange Rente zur Auszahlung gelangt. Weiterhin absetzbar sind Risiko- und Rentenversicherungen mit vereinbarter lebenslanger Rentenzahlung.

**Steuerliche Höchstbeträge:**
Bis zu einem steuerpflichtigen Einkommen von 36.400,– Euro gelten für Sonderausgaben folgende jährliche Höchstbeträge:

| | | |
|---|---|---|
| • je Steuerpflichtigem | | 2.920,– Euro |
| • Alleinverdiener | | 5.840,– Euro |
| • mit mindestens 3 Kindern | zusätzl. | 1.460,– Euro |

Davon sind 25% steuerwirksam.
Ab 36.400,– Euro bis 60.000,– Euro werden diese steuerwirksamen Sonderausgaben gleichmäßig reduziert, so dass ab 60.000,– Euro kein Sonderausgabenabzug mehr möglich ist.

**Prämienbegünstigte Vorsorge ab 01.01.2011.**
- 8,5% staatliche Förderung
- bis maximal 2.313,36 Euro Jahresprämie
- längstens bis zum Antritt einer gesetzlichen Alterspension
- ohne Versicherungssteuer
- steuerfreie lebenslange Rente.

## Tarife.

Er- und Ablebensversicherung
Er- und Ablebensversicherung auf das Leben von 2 Personen
Er- und Ablebensversicherung mit festem Auszahlungstermin
Erlebensversicherung
Ablebensversicherung
Allianz Pflegegeld

Lebenslange Rente mit variabler Garantiezeit
Lebenslange Rente mit Hinterbliebenenübergang
Zeitlich begrenzte Rente mit variabler Garantiezeit
Zeitlich begrenzte Rente mit Hinterbliebenenübergang
Renten mit Rückgewähr des unverbrauchten Kapitals

Unfalltodzusatzversicherung, Unfallinvaliditätszusatzversicherung
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

## Produkte.

BonusLife, staatlich gefördert
Allianz Fixkostenpension
Allianz Pflegerente
Start 55
Kinder Vorsorge Plus
Cash & Carry
Top-Future fondsgebundene Lebensversicherung
Start-Ziel Polizze fondsorientierte Lebensversicherung

Abfertigung Neu – laufende Beitragszahlung
Abfertigung Alt – Rückdeckungsversicherung
Betriebliche Zukunftsicherung § 3/1/15 EStG
Betriebliche Kollektivversicherung
Pensions-Rückdeckungsversicherung

Pensionskassenverträge

Cash-, Renten-, Aktien-Fonds, Dachfonds, Pimco, Pensionsinvestmentfonds

## Wertsicherung.

Da die Berechnung der Nettopensionslücke und des dazu erforderlichen Ablaufkapitals nach heutigem Stand erfolgte, ist zu empfehlen, den dazu errichteten Versicherungsvertrag mit einer Wertsicherungsklausel zu vereinbaren.

Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft
A-1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105
Tel. (01) 878 07-0, Fax (01) 878 07-70700

eingetragen im Firmenbuch des
Handelsgerichts Wien unter FN 31532x,
UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787
Internet: http://www.allianz.at

Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht
A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5 (www.fma.gv.at)

Änderungen und Druckfehler vorbehalten.
50006 (12.10)_stu

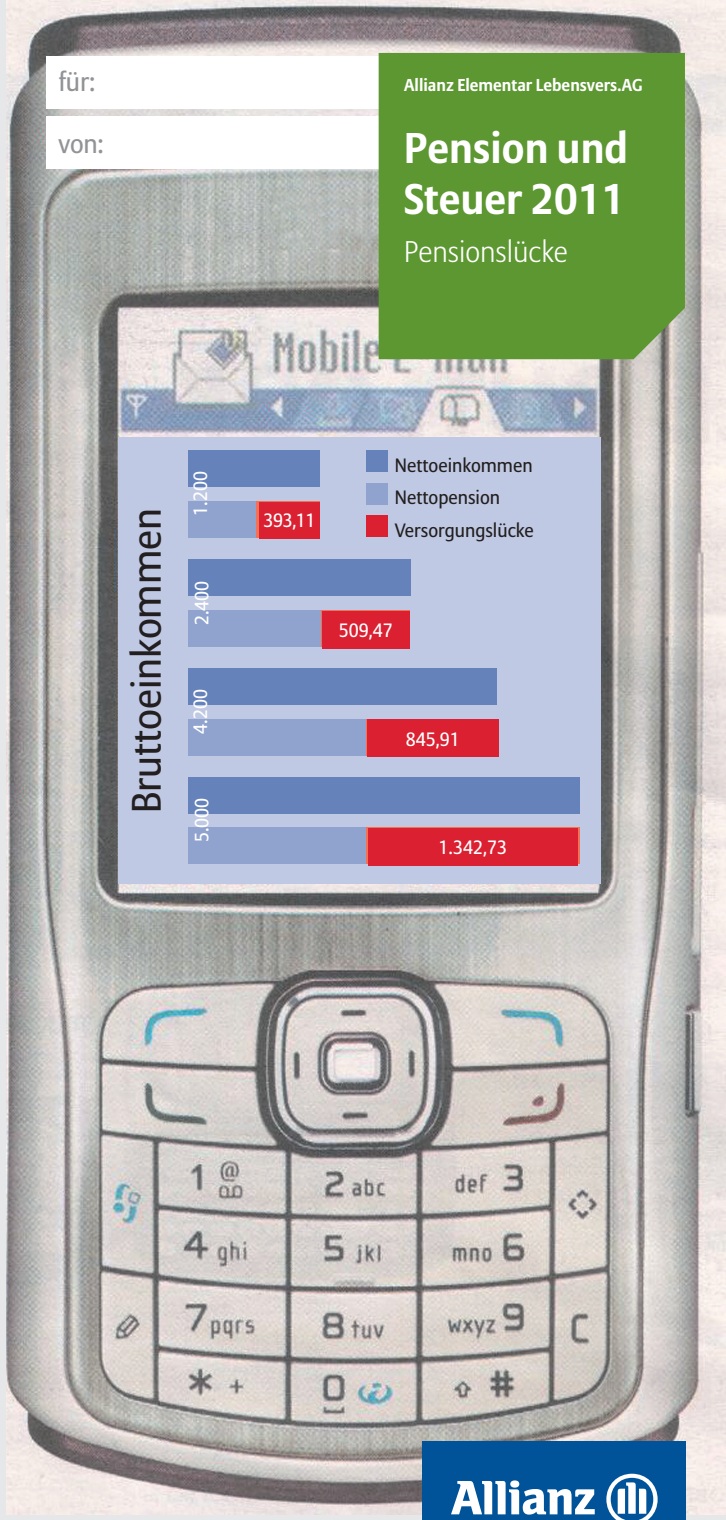
für:

von:

Allianz Elementar Lebensvers.AG

# Pension und Steuer 2011

Pensionslücke




Allianz

## Monatliches Nettoeinkommen.

| Brutto-Einkommen 14 x | Sozialvers.-Beitragsgrundl. 4.200 | Sozialvers.-beitrag 12 x | Lohn-steuer 12 x | Netto-Einkommen 14 x | Pensions-Bem.Grundlage Durchrechn.-Zeit (DRZ) 23 Jahre | 40 Jahre |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.000,00 | 1.000,00 | 174,15 | 0,00 | 850,73 | 859,27 | 766,79 |
| 1.100,00 | 1.100,00 | 191,57 | 6,35 | 930,36 | 945,20 | 843,47 |
| 1.200,00 | 1.200,00 | 222,98 | 7,09 | 1.002,80 | 1.031,12 | 920,15 |
| 1.300,00 | 1.300,00 | 256,80 | 32,14 | 1.052,33 | 1.117,05 | 996,83 |
| 1.400,00 | 1.400,00 | 276,56 | 63,25 | 1.108,74 | 1.202,98 | 1.073,51 |
| 1.500,00 | 1.500,00 | 313,81 | 88,73 | 1.154,96 | 1.288,90 | 1.150,19 |
| 1.600,00 | 1.600,00 | 334,73 | 119,47 | 1.210,69 | 1.374,83 | 1.226,87 |
| 1.700,00 | 1.700,00 | 355,65 | 150,20 | 1.266,41 | 1.460,76 | 1.303,55 |
| 1.800,00 | 1.800,00 | 376,58 | 180,93 | 1.322,14 | 1.546,68 | 1.380,23 |
| 1.900,00 | 1.900,00 | 397,50 | 211,67 | 1.377,86 | 1.632,61 | 1.456,91 |
| 2.000,00 | 2.000,00 | 418,42 | 242,40 | 1.433,58 | 1.718,54 | 1.533,59 |
| 2.100,00 | 2.100,00 | 439,34 | 273,14 | 1.489,31 | 1.804,47 | 1.610,27 |
| 2.200,00 | 2.200,00 | 460,26 | 303,87 | 1.545,03 | 1.890,39 | 1.686,94 |
| 2.300,00 | 2.300,00 | 481,18 | 334,60 | 1.600,76 | 1.976,32 | 1.763,62 |
| 2.400,00 | 2.400,00 | 502,10 | 365,34 | 1.656,48 | 2.062,25 | 1.840,30 |
| 2.500,00 | 2.500,00 | 523,02 | 396,07 | 1.712,21 | 2.148,17 | 1.916,98 |
| 2.600,00 | 2.600,00 | 543,94 | 428,88 | 1.766,16 | 2.234,10 | 1.993,66 |
| 2.700,00 | 2.700,00 | 564,86 | 465,11 | 1.817,17 | 2.320,03 | 2.070,34 |
| 2.800,00 | 2.800,00 | 585,78 | 501,34 | 1.868,18 | 2.405,95 | 2.147,02 |
| 2.900,00 | 2.900,00 | 606,70 | 537,58 | 1.919,19 | 2.491,88 | 2.223,70 |
| 3.000,00 | 3.000,00 | 627,63 | 573,81 | 1.970,19 | 2.577,81 | 2.300,38 |
| 3.200,00 | 3.200,00 | 669,47 | 646,28 | 2.072,21 | 2.749,66 | 2.453,74 |
| 3.400,00 | 3.400,00 | 711,31 | 718,75 | 2.174,23 | 2.921,51 | 2.607,10 |
| 3.600,00 | 3.600,00 | 753,15 | 791,22 | 2.276,25 | 3.093,37 | 2.760,45 |
| 3.800,00 | 3.800,00 | 794,99 | 863,69 | 2.378,27 | 3.265,22 | 2.913,81 |
| 4.000,00 | 4.000,00 | 836,83 | 936,16 | 2.480,29 | 3.437,08 | 3.067,17 |
| 4.200,00 | 4.200,00 | 878,68 | 1.008,63 | 2.582,31 | 3.608,93 | 3.220,53 |
| 4.400,00 | 4.200,00 | 878,68 | 1.097,06 | 2.706,51 | 3.608,93 | 3.220,53 |
| 4.700,00 | 4.200,00 | 878,68 | 1.229,70 | 2.892,82 | 3.608,93 | 3.220,53 |
| 5.000,00 | 4.200,00 | 878,68 | 1.362,35 | 3.079,13 | 3.608,93 | 3.220,53 |

### Bruttoeinkommen. Bruttopension.
14 x pro Jahr; laufender Bezug mit 2 Sonderzahlungen einschließlich Provisionen usw.

### Lohnsteuer, Sozialvers.-Beiträge.
12 x pro Jahr; berücksichtigt sind nur der Arbeitnehmerabsetzbetrag sowie Verkehrsabsetzbetrag und Werbungskostenpauschale ohne Alleinverd.AB

### Nettoeinkommen.
14 x pro Jahr; berücksichtigt sind nur der Arbeitnehmerabsetzbetrag sowie Verkehrsabsetzbetrag und Werbungskostenpauschale, ohne Alleinverd.AB

### Berechnung der Pensionsbemessungsgrundlage (für über 56-Jährige).
Bei Einkommen unter der SV-Höchstbeitragsgrundlage 2011 (€ 4.200,–) wurde die Pensionsbemessungsgrundlage zum Einkommen mit dem Verhältnis von höchster Pensionsbemessungsgrundlage zu Pensionsantritt zur Sozialversicherungs-Höchstbeitragsgrundlage errechnet. Die höchste Pensionsbemessungsgrundlage 2011 = € 3.608,93.

### Berufsunfähigkeit und Zuschläge ab 2005.
Tritt Berufsunfähigkeit vor dem 60. Lebensjahr ein, dann werden ab diesem Alter bis zum 60. Lebensjahr Versicherungsmonate dazugezählt. Insgesamt dürfen 476 Monate nicht überschritten werden.

## Berufsun-fähigkeit.

## Alterspensionen.

Bruttopensionen 14x, Regelung Pensions-Konto

| Brutto-pension 60% | Pensionsalter 62 | | | Pensionsalter 65 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 37 | 39 | 42 | 40 | 42 | 45 |
| | Korridorpension | | | Regelpension | | |
| 515,56 | 440,04 | 458,38 | 487,08 | 535,38 | 557,30 | 589,55 |
| 567,12 | 484,05 | 504,22 | 535,79 | 588,92 | 613,03 | 648,50 |
| 618,67 | 528,05 | 550,06 | 584,49 | 642,45 | 668,76 | 707,46 |
| 670,23 | 572,05 | 595,90 | 633,20 | 695,99 | 724,48 | 766,42 |
| 721,79 | 616,06 | 641,74 | 681,91 | 749,53 | 780,22 | 825,37 |
| 773,34 | 660,06 | 687,58 | 730,62 | 803,07 | 835,95 | 884,33 |
| 824,90 | 704,07 | 733,41 | 779,32 | 856,61 | 891,67 | 943,28 |
| 876,45 | 748,07 | 779,25 | 828,03 | 910,14 | 947,40 | 1.002,24 |
| 928,01 | 792,08 | 825,09 | 876,74 | 963,68 | 1.003,13 | 1.061,19 |
| 979,57 | 836,08 | 870,93 | 925,45 | 1.017,22 | 1.058,86 | 1.120,15 |
| 1.031,12 | 880,08 | 916,77 | 974,15 | 1.070,76 | 1.114,59 | 1.179,10 |
| 1.082,68 | 924,09 | 962,61 | 1.022,86 | 1.124,29 | 1.170,32 | 1.238,06 |
| 1.134,24 | 968,09 | 1.008,44 | 1.071,57 | 1.177,83 | 1.226,05 | 1.297,01 |
| 1.185,79 | 1.012,10 | 1.054,28 | 1.120,28 | 1.231,37 | 1.281,78 | 1.355,97 |
| 1.237,35 | 1.056,10 | 1.100,12 | 1.168,99 | 1.284,91 | 1.337,51 | 1.414,92 |
| 1.288,90 | 1.100,11 | 1.145,96 | 1.217,69 | 1.338,45 | 1.393,24 | 1.473,88 |
| 1.340,46 | 1.144,11 | 1.191,80 | 1.266,40 | 1.391,98 | 1.448,97 | 1.532,83 |
| 1.392,02 | 1.188,11 | 1.237,64 | 1.315,11 | 1.445,52 | 1.504,70 | 1.591,79 |
| 1.443,57 | 1.232,12 | 1.283,48 | 1.363,82 | 1.499,06 | 1.560,43 | 1.650,74 |
| 1.495,13 | 1.276,12 | 1.329,31 | 1.412,52 | 1.552,60 | 1.616,16 | 1.709,70 |
| 1.546,68 | 1.320,13 | 1.375,15 | 1.461,23 | 1.606,13 | 1.671,89 | 1.768,65 |
| 1.649,80 | 1.408,13 | 1.466,83 | 1.558,65 | 1.713,21 | 1.783,35 | 1.886,56 |
| 1.752,91 | 1.496,14 | 1.558,51 | 1.656,06 | 1.820,29 | 1.894,81 | 2.004,47 |
| 1.856,02 | 1.584,15 | 1.650,18 | 1.753,48 | 1.927,36 | 2.006,27 | 2.122,38 |
| 1.959,13 | 1.672,16 | 1.741,86 | 1.850,89 | 2.034,44 | 2.117,73 | 2.240,29 |
| 2.062,25 | 1.760,17 | 1.833,54 | 1.948,31 | 2.141,51 | 2.229,19 | 2.358,20 |
| 2.165,36 | 1.848,18 | 1.925,21 | 2.045,72 | 2.248,59 | 2.340,65 | 2.476,11 |
| 2.165,36 | 1.848,18 | 1.925,21 | 2.045,72 | 2.248,59 | 2.340,65 | 2.476,11 |
| 2.165,36 | 1.848,18 | 1.925,21 | 2.045,72 | 2.248,59 | 2.340,65 | 2.476,11 |
| 2.165,36 | 1.848,18 | 1.925,21 | 2.045,72 | 2.248,59 | 2.340,65 | 2.476,11 |

### Berufsunfähigkeitspension.
Die BU-Pension berechnet sich aus den fiktiv erworbenen Versicherungszeiten (bis 60) im Verhältnis zu den tatsächlich erworbenen Versicherungszeiten multipliziert mit der am Pensionskonto festgestellten Pensionshöhe. Anschließend kann eventuell noch eine Parallelrechnung erfolgen. Aus Vereinfachungsgründen wurden als BU-Pension 60% der Bemessungsgrundlage angesetzt.

### Pensionen nach dem Pensionskonto (für unter 56-Jährige).
Berechnet unter der Annahme, dass sich die Einkommen in den vergangenen Jahren über der Steigerung der Höchstbeitragsgrundlagen entwickelt haben. Tatsächlich werden 1,78% der individuellen Beitragsgrundlage als Brutto-Pension gespeichert und mit der Aufwertungszahl des jeweiligen Folgejahres aufgewertet. Der aufsummierte Wert des Jahres vor Pensionbeginn ist die Bruttopension. Bei Pensionsantrittsalter vor 65 ist ein Abzug von 4,2% pro Jahr vorzunehmen. Ab 2034 gilt auch für Frauen das Regelpensionsalter 65.

## Monatliche Nettopension.

### Hinterbliebenenpension.
Die Witwen- bzw. Witwerpension beträgt maximal 60% der Pension des Verstorbenen. Die Waisenpension beträgt für jedes Kind 24% und die Vollwaisenpension 36% der Pension des Verstorbenen.

### Richtsatz 2011.
Erreicht das Gesamteinkommen des Pensionisten folgenden Betrag nicht, so gebührt die Differenz als Ausgleichszulage.
Alleinstehende: € 793,40
Verheiratete: € 1.189,56
(Krankenvers.-Beitrag 5,10%).

### Rentenkapital.
Für eine Rente aus bleibendem Kapital. Das erforderliche Ablaufkapital errechnet sich aus der Nettopensionslücke pro Monat mal dem Faktor aus der jährlichen Verzinsung und der Anzahl der Rentenzahlungen im Jahr. Das Ablaufkapital bleibt erhalten. Die Renten werden aus den jährlichen Zinsen finanziert.

| Verzinsung (n. KESt) des Ablaufkapitals | Anzahl der Renten/Jahr 12 | 14 |
|---|---|---|
| 3,5% | 343 | 400 |
| 4,0% | 300 | 350 |
| 4,5% | 267 | 311 |
| 5,0% | 240 | 280 |
| 5,5% | 218 | 255 |

| Brutto-Pension 14 x | Krankenv.-Beitrag 12 x | Lohn-Steuer 12 x | Netto-Pension 14 x |
|---|---|---|---|
| 400,00 | 23,80 | 0,00 | 379,60 |
| 450,00 | 26,78 | 0,00 | 427,05 |
| 500,00 | 29,75 | 0,00 | 474,50 |
| 550,00 | 32,73 | 0,00 | 521,95 |
| 600,00 | 35,70 | 0,00 | 569,40 |
| 650,00 | 38,68 | 0,00 | 616,85 |
| 700,00 | 41,65 | 0,00 | 664,30 |
| 750,00 | 44,63 | 0,00 | 711,75 |
| 800,00 | 47,60 | 0,00 | 759,20 |
| 850,00 | 50,58 | 0,00 | 806,65 |
| 900,00 | 53,55 | 0,00 | 854,10 |
| 950,00 | 56,53 | 0,00 | 901,55 |
| 1.000,00 | 59,50 | 0,00 | 949,00 |
| 1.100,00 | 65,45 | 18,62 | 1.027,94 |
| 1.200,00 | 71,40 | 54,21 | 1.092,34 |
| 1.300,00 | 77,35 | 89,80 | 1.156,73 |
| 1.400,00 | 83,30 | 125,38 | 1.221,13 |
| 1.500,00 | 89,25 | 161,06 | 1.285,45 |
| 1.600,00 | 95,20 | 201,40 | 1.345,78 |
| 1.700,00 | 101,15 | 241,73 | 1.406,10 |
| 1.800,00 | 107,10 | 282,06 | 1.466,43 |
| 1.900,00 | 113,05 | 322,39 | 1.526,76 |
| 2.000,00 | 119,00 | 362,73 | 1.587,09 |
| 2.100,00 | 124,95 | 403,06 | 1.647,42 |
| 2.200,00 | 130,90 | 443,39 | 1.707,75 |
| 2.300,00 | 136,85 | 485,34 | 1.766,69 |
| 2.476,11 | 147,33 | 559,23 | 1.870,48 |
| 2.600,00 | 154,70 | 611,22 | 1.943,50 |
| 2.700,00 | 160,65 | 653,18 | 2.002,43 |
| 2.887,14 | 171,79 | 731,70 | 2.112,73 |

### Steuerliche Behandlung von Lebensversicherungen (Sonderausg.).

| Vertragsänderung | Abschlussdatum ab 1.1.1989 bis 31.5.1996 steuerschädlich | Meldepflicht | Abschlussdatum ab 1.6.1996 steuerschädl. | Meldepflicht |
|---|---|---|---|---|
| Kapitalzahlung | nein[1] | – | ja | Versicherer |
| Rückkauf | 10-20 Jahre[2] | Versicherer | ja | Versicherer |
| Abtretung | 10-20 Jahre[2] | Vers.-Nehmer | ja | Vers.-Nehmer |
| Unwiderrufl. Bezugsrecht | 10-20 Jahre[2] | Vers.-Nehmer | ja | Vers.-Nehmer |
| Polizzendarlehen | 10 Jahre | Versicherer | ja | Versicherer |
| Verpfändung | 10 Jahre | Versicherer | 10 Jahre | Versicherer |
| Vinkulierung | nein | – | nein | – |
| Prämienfreistellung | nein | – | nein | – |

1) Bei Rentenversicherung: ja
2) Je nach Eintrittsalter zu Beginn des Vertrages

Die Berechnung erhebt keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit. Für Richtigkeit, Druck- und Satzfehler wird keine Gewähr übernommen.