

VORSORGEN UND
STEUERN SPAREN
MIT GEHALTS-
UMWANDLUNG!

**Raiffeisen
Versicherung**



Eine Marke von UNIQA
Österreich Versicherungen AG

ZUKUNFTSSICHERUNG NACH § 3/1/15A GEHALTSUMWANDLUNG AUS DIENSTNEHMER:INNENSICHT

IHRE LEISTUNGEN AUF EINEN BLICK:

Sie können sich für eine steuerfreie Gehaltsumwandlung entscheiden

Beispiel: Mitarbeiter:in Alter 40 Jahre, Pensionsalter 65, Pensionsversicherung ¹	OHNE Gehaltsumwandlung ¹	MIT Gehaltsumwandlung ¹
Bruttobezug	3.000,00 €	3.000,00 €
Sozialversicherung	542,00 €	542,00 €
Lohnsteuer Bemessungsgrundlage	2.458,00 €	2.458,00 €
Gehaltsumwandlung	0,00 €	25,00 €
Lohnsteuer Bemessungsgrundlage neu	2.458,00 €	2.433,00 €
Lohnsteuer	284,00 €	276,50 €
ausbezahltes Gehalt	2.174,00 €	2.156,50 €
Versicherung privat	25,00	0,00 €
Nettobezug	2.149,00 €	2.156,50 €

¹ Annahme: Lohnsteuer lt. Tarif 2026 abzügl. Werbungskostenpauschale 132,00 € und Verkehrsabsetzbetrag 496,00 €, Sozialversicherungs-Dienstnehmer-Beitrag 18,07 %; Quelle Berechnung: Bundesministerium für Finanzen, Brutto/Netto Rechner, abgerufen am 13.1.2026

ERSPARNIS DURCH DIE GEHALTSUMWANDLUNG

Wie das obige Beispiel zeigt, ergibt sich aufgrund der Gehaltsumwandlung eine Lohnsteuerersparnis von 7,50 €, die als „Zuschuss“ in Ihre Pensionsvorsorge einfließt. Somit beträgt Ihre effektive monatliche Belastung nur 17,50 €.

Gesamtprämie 7.500,00 € (25,00 € monatlich × 12 × Laufzeit 25 Jahre)	
Eigenbeitrag 5.250,00 € (17,50 € monatlich ² × 12 × Laufzeit 25 Jahre)	„Zuschuss“ 2.250,00 € (7,50 € monatlich ² × 12 × Laufzeit 25 Jahre)

Veranlagungsergebnis nach 25 Jahren:

Voraussichtliches Abfindungskapital ²	9.595,02 €
Eigenbeitrag ²	5.250,00 €
Effektivverzinsung auf den Eigenbeitrag ³ (bankemäßige Verzinsung inkl. KEST)	4,51 % (6,01 %)

² Pensionsversicherung nach Tarif KLPENS_AS_HV_202603. Gesamtprämie bzw. Eigenbeitrag inkl. 4 % Versicherungssteuer. Das voraussichtliche Abfindungskapital besteht aus einer Garantieleistung plus der unverbindlich angegebenen Gewinnbeteiligung. Gewinnbeteiligung: Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde liegen. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die Höhe vergangener Zuteilungen lässt keine Rückschlüsse auf künftige Ergebnisse zu. Insbesondere bei längeren Laufzeiten können die tatsächlichen Zuteilungen von den dargestellten Werten stark abweichen.

³ Effektivverzinsung auf den Eigenbetrag bezogen auf das Abfindungskapital

Diese Werbeunterlage ist eine unverbindliche Erstinformation. Sie stellt kein Angebot, keine Beratung und keine individuelle Empfehlung dar. Alle Produktdetails entnehmen Sie bitte Ihrem Versicherungsantrag, der Polizze und den Bedingungen. Irrtümer, Druckfehler und Änderungen vorbehalten.

Versicherer: UNIQA Österreich Versicherungen AG, Untere Donaustraße 21, A-1029 Wien, Telefon +43 1 211 19-0, Service Center: 0800 22 55 88, service@raiffeisen-versicherung.at, raiffeisen-versicherung.at, Sitz: Wien, FN 63197m Handelsgericht Wien, UID-Nr.: ATU 15362907

Informationen zum Datenschutz: datenschutz.uniqagroup.com. Sie können diese auch bei der Beratung in der Bank und bei unseren Servicestellen anfordern.

Impressum: Medieninhaber: UNIQA Österreich Versicherungen AG, 1029 Wien, Hersteller: Eigendruck, Verlagsort: Wien, Stand: März 2026

raiffeisen-versicherung.at