



BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung



Für Mitarbeiter_innen des Bundesministeriums für Landesverteidigung

**Ihr Gehalt umwandeln - Steuern sparen.
Sie wollen kein Geld verschenken?
Dann profitieren auch Sie von der
Steuerersparnis dieser betrieblichen Altersvorsorge!**

Ihr Arbeitgeber bietet Ihnen die Möglichkeit einer
lohnsteuerfreien Altersvorsorge. Bis zu 50 Prozent
Steuervorteil sind möglich. Es ist so einfach!

Sorgen Sie jetzt vor - wir helfen Ihnen dabei:
Mit der Zukunftssicherung gemäß § 3 (1) 15a EStG

So funktioniert's:

Vereinbarung der Bezugsumwandlung

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, dass monatlich
25 Euro Ihres Gehalts **direkt in Ihre Altersvorsorge**
bei der Generali Versicherung überwiesen werden.

Die Steuerersparnis

- **25 Euro*** pro Monat fließen als **Versicherungs-
prämie** in Ihre Vorsorge
- **ABER:** Sie zahlen dafür beispielsweise **nur
17,50** Euro** Ihres Nettogehalts
- **Den Rest finanzieren Sie durch die
Lohnsteuerersparnis**

(Werte in EUR)

Ihre Prämie: monatlich 25,00

Ihr Grenzsteuersatz	20 %	30 %	40 %	48 %	50 %
Ihr Steuervorteil monatlich	5,00	7,50	10,00	12,00	12,50
Ihr tatsächlicher AUFWAND monatlich nur	20,00	17,50	15,00	13,00	12,50

Welche Vorteile haben Sie?

Höherer Ertrag durch Steuerersparnis

- Sie sparen lohnsteuerfrei und KEST-frei an*
- Die Kapitalauszahlung ist ebenfalls steuerfrei

Alle Angaben beruhen auf der aktuellen Steuerrechts-
lage (Stand 04/2026), für Änderungen oder Entfall
der steuerlichen Begünstigungen kann daher keine
Haftung übernommen werden.

* 4 Prozent Versicherungssteuer auf die einbezahlte Prämie

** bei Grenzsteuersatz 30 Prozent



BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

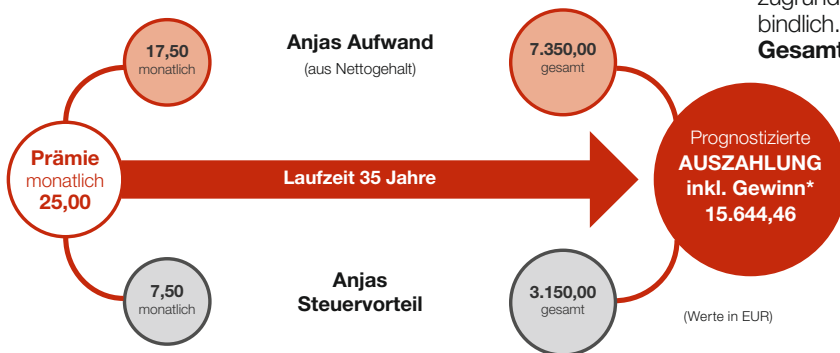
Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung

Was kommt dabei heraus?

Ein Beispiel

- Anja, 30 Jahre, wird von ihrem Arbeitgeber die Möglichkeit einer Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung angeboten.
- Sie beschließt, diesen Steuervorteil für ihre Vorsorge zu nutzen.
- Sie entscheidet sich für eine Erlebensversicherung mit einer Laufzeit bis zu ihrem Pensionsantritt mit 65 Jahren.

Beispiel Tarif: CLASSIC Erlebensversicherung (Tarif U16-8DG), Grenzsteuersatz 30 Prozent
 *Die Berechnung des Beispiels beruht auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen (garantierter Rechnungszins 0 Prozent p.a. und die dem jeweiligen Tarif zugrunde liegenden Sterbetafeln) zzgl. variabler Gewinnbeteiligung. Die Gesamtverzinsung von 2,75 Prozent p.a. (Stand 04/2026) wird auf die Summe der Sparprämien (einbezahlte Prämien abzüglich Versicherungssteuer, Risikoprämien und Kosten) zuzüglich zugeteilter Gewinnanteile sowie allfälliger Schlussgewinne berechnet. Die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse können nicht vorausgesehen werden. Die Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung beruhen daher auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. **Berechnungen mit niedrigerer bzw. höherer Gesamtverzinsung (-/+1 Prozent) sind möglich.**



Tipp

Mit einer Bezugsumwandlung erhalten Sie wesentlich mehr Ertrag als bei einer privaten – nur aus dem Nettogehalt – finanzierten Vorsorge.

Sie wollen mehr Informationen?



Jetzt scannen
und Beratungstermin
vereinbaren!

www.generali.at/fgoe-bundesheer/

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage, die ausschließlich als Kundeninformation dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf darstellt. Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und allgemeiner Natur. Sie berücksichtigen nicht die persönlichen Bedürfnisse der Versicherungsnehmer und können sich jederzeit ändern. Die vorvertraglichen und vertraglichen Informationen zu Ihrem gewählten Produkt erhalten Sie in den persönlichen Vorschlags- und Antragsunterlagen sowie der Versicherungspolize und den Vertragsgrundlagen (Versicherungsbedingungen). Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaberin und Herstellerin: Generali Versicherung AG, Landskrongasse 1-3, 1010 Wien, Firmenbuch HG Wien, FN 38641a, UID-Nr. ATU 36872407, generali.at. Die Gesellschaft gehört zur Unternehmensgruppe der Assicurazioni Generali S.p.A., Triest, eingetragen im Versicherungsgruppenregister der IVASS unter der Nummer 026. Herstellungsort Wien; Aufsichtsbehörde: FMA Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5; Kammer: Wirtschaftskammer Österreich, A-1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63; Die Generali Versicherung AG ist Mitglied im Verband der Versicherungsunternehmen. Unser **Informationsblatt zur Datenverarbeitung** ist unter generali.at/datenschutz abrufbar oder kann bei der Generali Versicherung AG angefordert werden.