



Höherversicherung

15

PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT



1021 Wien, Friedrich-Hillegeist-Straße 1

Telefon: 05 03 03

Ausland: +43/503 03

Fax: 05 03 03-288 50

E-Mail: pva@pensionsversicherung.at

www.pensionsversicherung.at

DIE HÖHERVERSICHERUNG

Die Höherversicherung als **freiwillige Zusatzversicherung** in der Pensionsversicherung ermöglicht jedem/jeder Versicherten, den künftigen Pensionsanspruch zu erhöhen.

BERECHTIGUNG UND ANTRAGSTELLUNG

- * In der Pensionsversicherung muss eine Pflicht-, Weiter- oder Selbstversicherung vorliegen, damit man sich – unabhängig vom Lebensalter – höher- versichern kann.
- * **Über Antrag** stellt die Pensionsversicherungsanstalt die Berechtigung zur Höherversicherung fest und gibt den höchstmöglichen Jahresbetrag bekannt. ~~Für zukünftige Einzahlungen werden Zehlscheine zur Verfügung gestellt.~~

Mit der ersten Einzahlung beginnt die Höherversicherung.

KOSTEN UND ZAHLUNGSTERMINE

- * Die Höhe der Beiträge kann vom / von der Versicherten innerhalb der jeweils geltenden **Jahreshöchstgrenze** selbst bestimmt werden.
Grenzwert 2012: EUR 8.460,–.
 - * Der Zeitpunkt der Beitragsleistung innerhalb eines Kalenderjahres kann ebenfalls **frei gewählt** werden (regelmäßige monatliche Zahlung, ein- oder mehrmalige Zahlung jährlich).
 - * Eine Höherversicherung kann **jederzeit** begonnen oder beendet werden.
-

AUSWIRKUNG AUF DIE PENSIONSLEISTUNG

- * Höherversicherungsbeiträge führen zur Gewährung eines Erhöhungsbetrages, eines sogenannten „**besonderen Steigerungsbetrages**“, zur monatlichen Pension. **Schon ein einziger Beitrag wirkt sich pensionserhöhend aus.**

Die Pensionsbemessungsgrundlage selbst kann nicht erhöht werden.

- * **Berechnung des besonderen Steigerungsbetrages:**

- Die zur Höherversicherung bezahlten Beiträge aus weiter zurückliegenden Jahren werden **aufgewertet**.

- ~~Von der Summe der aufgewerteten Beiträge bis einschließlich 1985 wird **1 Prozent** als besonderer Steigerungsbetrag gewährt.~~

- Der besondere Steigerungsbetrag für die aufgewerteten Beiträge ab 1986 errechnet sich nach einem **Prozentsatz**, der vom **Geschlecht** des/der Versicherten und vom **Alter** zum Zeitpunkt der Beitragszahlung und des Pensionsbeginnes abhängig ist.

Die folgenden **Beispiele** und **Tabellen** bieten einen auszugsweisen Überblick über die jeweiligen **Berechnungsfaktoren**.

Beispiel 1:

- Ein Mann zahlt mit 30 Jahren **einmalig EUR 2.000,-** zur Höherversicherung ein; seine Pension beginnt zum 61 ½ Lebensjahr. Der Berechnungsfaktor beträgt in diesem Fall 0,01164. Daraus würde (ohne Berücksichtigung
-

einer Aufwertung) ein besonderer Steigerungsbetrag von **EUR 23,28** resultieren.

Bei einer angenommenen jährlichen Aufwertung des gezahlten Betrages von 1 Prozent ergibt sich ein besonderer Steigerungsbetrag zur monatlichen Pension (14-mal jährlich) von **EUR 31,38**.

Würde dieser Versicherte allerdings erst mit 65 Jahren in Pension gehen (Berechnungsfaktor in diesem Fall 0,01667), beträgt der besondere Steigerungsbetrag **EUR 46,76** monatlich.

Beispiel 2:

- Eine Frau zahlt ab ihrem 41. Lebensjahr **monatlich EUR 70,-** zur Höherversicherung ein; mit 60 Jahren geht sie in Pension.

Bei einer angenommenen Aufwertung der Beiträge von jährlich 1 Prozent und unter Berücksichtigung der jeweiligen Berechnungsfaktoren ergibt sich ein besonderer Steigerungsbetrag zur monatlichen Pension von **EUR 122,03**, der 14-mal jährlich gebührt.

- * ~~Der besondere Steigerungsbetrag zur Pension ist zu 75 % steuerfrei; die restlichen 25 % werden gemeinsam mit der Pension versteuert. Falls der besondere Steigerungsbetrag aus gemäß § 108 EStG „prämienbegünstigten“ Beiträgen resultiert, ist dieser zur Gänze steuerfrei.~~

Beachte:

Ist jedoch eine Höherversicherung zB auf Grund von einer oder mehreren gleichzeitig ausgeübten Beschäftigungen mit einem Einkommen, das die Höchstbeitragsgrundlage überschreitet, anzurechnen, so ist **der daraus resultierende besondere Steigerungsbetrag voll steuerpflichtig.**



Berechnungsfaktor für Männer, wenn der Stichtag						
*	vor/in	in				in/nach
	dem Kalenderjahr liegt, in dem der Versicherte das ... Lebensjahr vollendet					
	60	61	62	63	64	65
20	0,01420	0,01557	0,01707	0,01870	0,02043	0,02230
25	0,01225	0,01343	0,01472	0,01612	0,01762	0,01923
30	0,01062	0,01164	0,01276	0,01398	0,01527	0,01667
35	0,00924	0,01013	0,01110	0,01216	0,01329	0,01451
36	0,00899	0,00986	0,01080	0,01183	0,01293	0,01411
37	0,00875	0,00959	0,01051	0,01151	0,01258	0,01373
38	0,00851	0,00933	0,01023	0,01120	0,01224	0,01336
39	0,00828	0,00908	0,00995	0,01090	0,01191	0,01300
40	0,00805	0,00883	0,00968	0,01060	0,01158	0,01264
41	0,00783	0,00859	0,00941	0,01031	0,01127	0,01230
42	0,00762	0,00835	0,00916	0,01003	0,01096	0,01196
43	0,00741	0,00813	0,00891	0,00975	0,01066	0,01163
44	0,00721	0,00790	0,00866	0,00949	0,01037	0,01132
45	0,00701	0,00769	0,00843	0,00923	0,01009	0,01101
46	0,00682	0,00748	0,00820	0,00898	0,00981	0,01071
47	0,00664	0,00728	0,00798	0,00874	0,00955	0,01042
48	0,00646	0,00709	0,00777	0,00851	0,00930	0,01015
49	0,00629	0,00690	0,00757	0,00829	0,00905	0,00988
50	0,00613	0,00672	0,00737	0,00807	0,00882	0,00962
51	0,00597	0,00655	0,00718	0,00786	0,00859	0,00937
52	0,00582	0,00638	0,00699	0,00766	0,00837	0,00913
53	0,00567	0,00621	0,00681	0,00746	0,00815	0,00890
54	0,00553	0,00606	0,00664	0,00727	0,00795	0,00867
55	0,00539	0,00591	0,00648	0,00709	0,00775	0,00846
56	0,00525	0,00576	0,00631	0,00692	0,00756	0,00825
57	0,00511	0,00561	0,00614	0,00673	0,00735	0,00803
58	0,00496	0,00544	0,00596	0,00652	0,00713	0,00778
59	0,00478	0,00524	0,00575	0,00629	0,00688	0,00751
60	0,00458	0,00502	0,00551	0,00603	0,00659	0,00719
61		0,00472	0,00518	0,00567	0,00619	0,00676
62			0,00487	0,00534	0,00583	0,00636
63				0,00503	0,00550	0,00600
64					0,00520	0,00568
65						0,00539

* siehe nächste Tabelle

Berechnungsfaktor für Frauen, wenn der Stichtag						
*	vor/in	in				in/nach
	dem Kalenderjahr liegt, in dem die Versicherte das ... Lebensjahr vollendet					
	55	56	57	58	59	60
20	0,01137	0,01201	0,01285	0,01386	0,01499	0,01616
25	0,00980	0,01036	0,01108	0,01196	0,01293	0,01394
30	0,00848	0,00895	0,00958	0,01034	0,01118	0,01205
35	0,00733	0,00774	0,00828	0,00894	0,00966	0,01024
36	0,00711	0,00752	0,00804	0,00868	0,00938	0,01012
37	0,00691	0,00730	0,00781	0,00843	0,00911	0,00982
38	0,00671	0,00709	0,00758	0,00818	0,00884	0,00954
39	0,00651	0,00688	0,00736	0,00794	0,00859	0,00926
40	0,00632	0,00668	0,00715	0,00771	0,00834	0,00899
41	0,00614	0,00648	0,00694	0,00748	0,00809	0,00873
42	0,00596	0,00629	0,00673	0,00726	0,00785	0,00847
43	0,00578	0,00611	0,00653	0,00705	0,00762	0,00822
44	0,00561	0,00593	0,00634	0,00684	0,00740	0,00798
45	0,00544	0,00575	0,00615	0,00664	0,00718	0,00774
46	0,00528	0,00558	0,00597	0,00644	0,00696	0,00751
47	0,00512	0,00541	0,00579	0,00625	0,00676	0,00729
48	0,00497	0,00525	0,00562	0,00606	0,00655	0,00707
49	0,00482	0,00509	0,00545	0,00588	0,00636	0,00686
50	0,00468	0,00494	0,00529	0,00570	0,00617	0,00665
51	0,00454	0,00479	0,00513	0,00553	0,00598	0,00645
52	0,00440	0,00465	0,00497	0,00536	0,00580	0,00625
53	0,00426	0,00450	0,00482	0,00520	0,00562	0,00606
54	0,00412	0,00435	0,00466	0,00503	0,00544	0,00586
55	0,00398	0,00420	0,00449	0,00485	0,00524	0,00566
56		0,00407	0,00436	0,00470	0,00508	0,00548
57			0,00417	0,00450	0,00487	0,00525
58				0,00429	0,00463	0,00500
59					0,00441	0,00475
60						0,00453

* Die Beiträge zur Höherversicherung wurden in dem Kalenderjahr entrichtet, in dem die/der Versicherte das Lebensjahr vollendet.

HINWEISE

- * Beiträge zur Höherversicherung können sich **einkommen(lohn)steuermindernd** auswirken:

~~Sie können im Rahmen der so genannten „Topf Sonderausgaben“ abgesetzt werden.~~



Nähere Informationen zu Lohnsteuer bzw. Absetzbeträgen erteilt das zuständige Wohnsitzfinanzamt.

- * Als Beiträge zur Höherversicherung gelten auch jene Beiträge, die im Rahmen einer freiwilligen Versicherung trotz Vorliegen einer Ersatzzeit (zB Arbeitslosengeld- oder Notstandshilfebezug) entrichtet werden, um die Anspruchsvoraussetzungen für die Langzeitversicherungspension („Hacklerregelung“) zu erfüllen.
- * Nach dem Tod eines/einer Versicherten oder Pensionisten/Pensionistin gehen **60 Prozent** des besonderen Steigerungsbetrages an die Witwe / den Witwer und **24 bzw. 36 Prozent** an jede Waise (einfach bzw. doppelt verwaist) zu deren Hinterbliebenenpensionen über.
- * Eine Höherversicherung ist nicht empfehlenswert, wenn zur Pension die Gewährung einer Ausgleichszulage in Betracht kommt.

ZUR BEACHTUNG

Diese allgemeine Information kann natürlich ein auf einzelne Anliegen bezogenes Beratungsgespräch nicht ersetzen. Dafür stehen die Mitarbeiter/innen der Pensionsversicherungsanstalt in allen Landesstellen gerne zur Verfügung. Adressen und Telefonnummern sind dem Falter „Adressen“ zu entnehmen.

VORTEILE AUF EINEN BLICK

- * Beitragshöhe und Einzahlungszeitpunkt sind frei wählbar.
- * Schon ein einziger Beitrag erhöht die Pension.
- * Steuerbegünstigung
- * Der besondere Steigerungsbetrag wird anteilmäßig im gleichen Ausmaß wie die Pension erhöht.
- * Der besondere Steigerungsbetrag wird 14-mal jährlich ausgezahlt.
- * Anspruchsübergang auf Bezieher/innen von Hinterbliebenenpensionen.