
Zukunftssicherung/Gehaltsumwandlung für die MitarbeiterInnen der **feibra GmbH!**



Gehaltsumwandlung für MitarbeiterInnen der feibra GmbH:

- Sie haben die Möglichkeit als MitarbeiterIn die Vorteile der sogenannten „Bezugsumwandlung“ zu nutzen
- geregelt im § 3 (1) 15a des EStG bzw. Lohnsteuerrichtlinie 2002
- jährliche, gesetzliche Maximalgrenze: EUR 300,- (EUR 25,- p. m.)
- meist geförderte Vorsorgeprodukt (36,5% bis 50% Förderung* für ArbeitnehmerIn)*
- gefördert werden u. a. Altersvorsorge



**Ein Steuergeschenk, das Sie als feibra GmbH
MitarbeiterIn nutzen können!**

*durch Lohnsteuerersparnis

Bezugsumwandlung für MitarbeiterInnen der feibra GmbH:

| | EUR 25,00 Prämie monatlich | | |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| Für die Grenzsteuersätze | 36,50 % | 43,21 % | 50,00 % |
| Bruttobezug monatlich in EUR | von 1.250,00 bis 2.562,00 | von 2.563,00 bis 5.759,00 | über 5.759,00 |
| Ihr Nettoaufwand monatlich in EUR | 15,87 | 14,20 | 12,50 |
| Ihr Vorteil monatlich in EUR | 9,13 | 10,80 | 12,50 |

Ihre Vorteile:

- 25 Euro Prämie p. m., Aufwand bspw. nur EUR 15,87,-
- „staatliche Förderung“ zwischen 36,5% und 50% durch Lohnsteuerersparnis
- keine Lohnsteuer, keine Kapitalertragssteuer
- steuerfreie Auszahlung
- automatische Zahlung über Gehaltskonto
- höhere Rendite durch spezielle Gruppen – und Mitarbeiterkonditionen

Eckdaten der Vorsorge: „Erlebensversicherung“

- Erlebensversicherung
- Kapitalgarantie
 - garantierte Versicherungssumme mit derzeit 1,75%* garantiertem Rechnungszins berechnet
 - variable Gewinnbeteiligung
 - Gesamtverzinsung derzeit 3,25% p.a.*
 - durch Steuerersparnis kommt es zu Renditen bis zu 12% p.a.
- bei Ableben werden einbezahlte Prämien (exkl. Versicherungssteuer und Nebengebühren) und bis dahin angesammelten Gewinnanteile an Hinterbliebene ausbezahlt
- Laufzeit bis zum 65 Lebensjahr (Männer und Frauen)
- begünstigte Auflösung bei vorzeitigem Austritt (kein Stornoabschlag bei Rückkauf)
- steuerfreie Einmal-Auszahlung möglich

*Gesamtverzinsung berechnet sich auf die Summe der verzinsten Sparprämien (einbezahlte Prämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten)

...und wenn ich aus dem Unternehmen ausscheide?

- bei einer Vertragsbeendigung **während des aufrechten Dienstverhältnisses** kommt es zur Nachversteuerung
- Leistungen sind unverfallbar – gehören immer Ihnen
 - d.h. Sie nehmen die Ansprüche mit
 - gilt auch bei Selbstkündigung und fristloser Entlassung
- Vertrag wird auf Sie übertragen (**bei privater Weiterführung: günstigen Konditionen werden übernommen, KEINE Stornoabschläge bei Rückkauf!!**)
- Sie selbst entscheiden::
 - eigene Zahlungen zu „Sonderkonditionen“
 - Beitragsfreistellung
 - **steuerfreie Auszahlung**
- bei vorübergehendem Ausscheiden (**Karenz, Präsenzdienst,...**) wird **Beitragsleistung für Dauer des Ausscheidens eingestellt**

Zusammenfassung Ihrer Vorteile:

- Möglichkeit, lohnsteuer- und KEST -frei anzusparen
- höhere Rendite durch spezielle Gruppen- und Mitarbeiterkonditionen
- garantierte Verzinsung und variable Gewinnbeteiligung
- höherer Ertrag durch Geschenk vom Finanzamt (36,5 bis 50% „Förderung“) durch Lohnsteuerersparnis
- unversteuertes Geld wird veranlagt, Kapitalauszahlung steuerfrei
- Beibehaltung der Mitarbeiter - Sonderkonditionen bei Ausscheiden aus Unternehmen
- Unverfallbarkeit des angesammelten Versicherungsanspruches

**Nutzen Sie die
Möglichkeiten der
Betrieblichen Vorsorge!**



**Ihr persönlicher Ansprechpartner:
Herr Oliver KONDOR:**

06648099831420

oliver.kondor@bawagpsk.com