



STEUERVORTEIL NUTZEN!

BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE
Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung

UNS GEHT'S UM SIE



ZUKUNFTSSICHERUNG MITTELS BEZUGSUMWANDLUNG



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

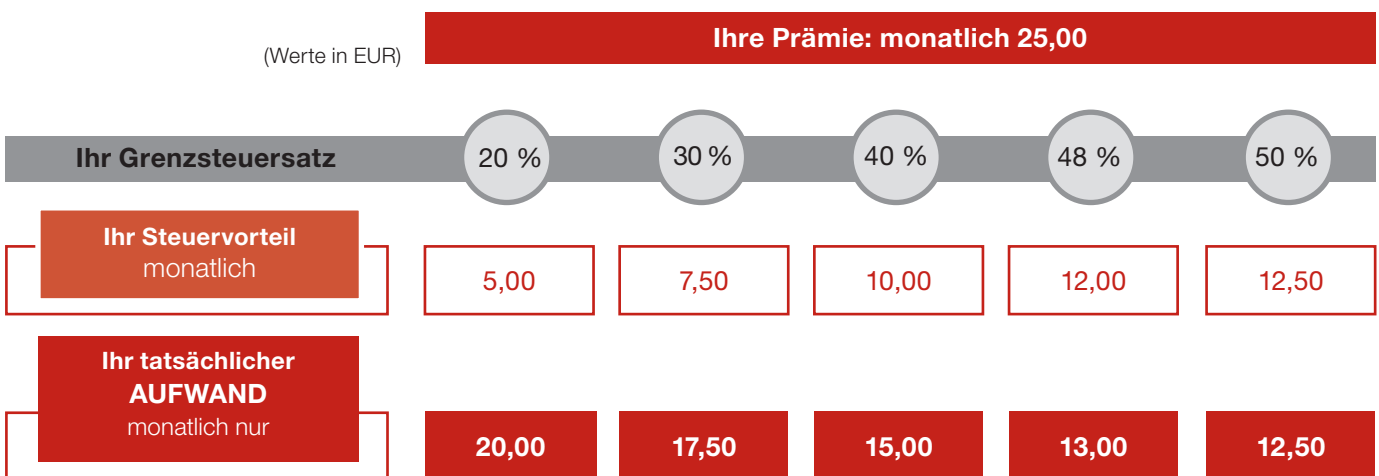
So funktioniert's:

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 **Versicherungsprämie**
in Ihre Vorsorge
- **ABER:** Sie zahlen dafür beispielsweise **nur 17,50** Euro**
Ihres Nettogehalts
- **Den Rest finanzieren Sie durch die
Lohnsteuerersparnis**



Welche Vorteile haben Sie?

Höherer Ertrag durch Steuerersparnis

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

Nutzen Sie den Vorteil einer Gruppenversicherung

- Spezielle Gruppenkonditionen ermöglichen einen
höheren Ertrag

* 4 Prozent Versicherungssteuer auf die einbezahlte Prämie

** bei Grenzsteuersatz 30 Prozent

Alle Angaben beruhen auf der aktuellen Steuerrechtslage
(Stand 03/2024), für Änderungen oder Entfall der steuer-
lichen Begünstigungen kann daher keine Haftung über-
nommen werden.

ZUKUNFTSSICHERUNG MITTELS BEZUGSUMWANDLUNG



Was kommt dabei heraus?

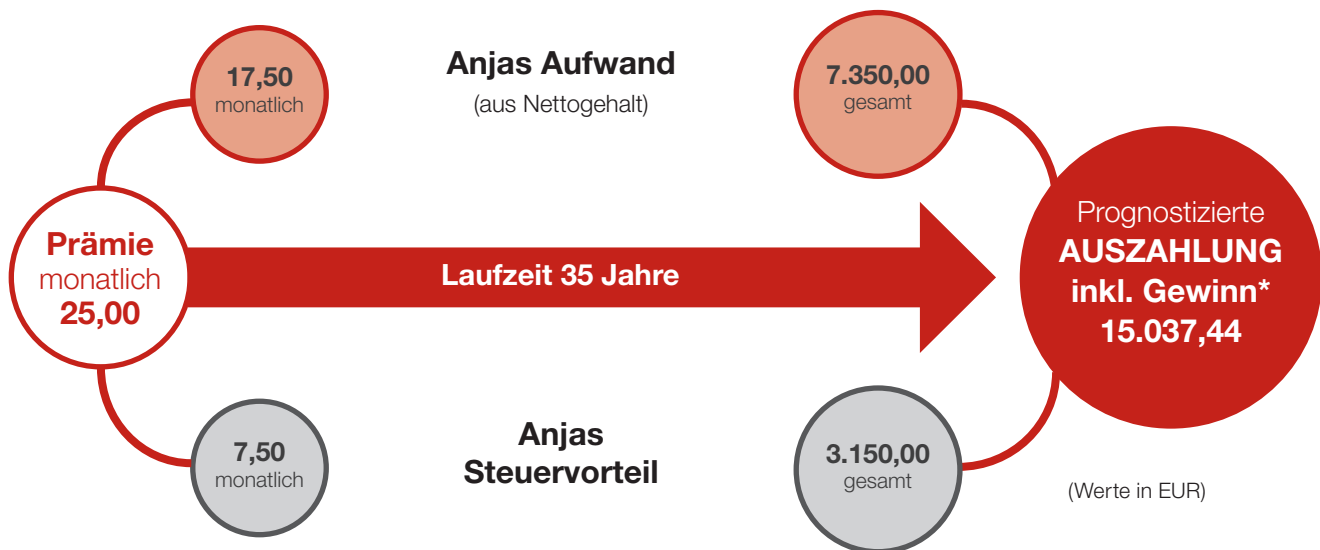
Ein Beispiel

- 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.



TIPP

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



Tarif: CLASSIC Erlebensversicherung GRUPPE (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 2,55 Prozent p.a. (Stand 03/2024) 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.

Ihr Betreuer erstellt Ihnen gerne Berechnungen mit niedrigerer bzw. höherer Gesamtverzinsung (-/+1 Prozent).

Sie wollen mehr Informationen?

WIEN

T +43 1 51590
office.wien.at@generali.com
Kratohwjlstraße 4
1220 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Ruster Straße 85
7000 Eisenstadt

NIEDERÖSTERREICH

T +43 2742 315 0
office.noe.at@generali.com
Dr.-Karl-Renner-Promenade 37-41
3100 St. Pölten

STEIERMARKE

T +43 316 8056 0
office.stmk.at@generali.com
Conrad-von-Hötzendorf-Straße 8
8010 Graz

OBERÖSTERREICH

T +43 732 7636 0
office.ooe.at@generali.com
Adalbert-Stifter-Platz 2
4020 Linz

TIROL

T +43 512 5926 0
office.tirol.at@generali.com
Maria-Theresien-Straße 51-53
6020 Innsbruck

VORARLBERG

T +43 5574 4941 0
office.vlbg.at@generali.com
Quellenstraße 1
6900 Bregenz

SALZBURG

T +43 662 8680 0
office.sbg.at@generali.com
Markus-Sittikus-Straße 12
5024 Salzburg

KÄRNTEN/OSTTIROL

T +43 463 5829 0
office.ktn.at@generali.com
Viktringer Ring 28
9020 Klagenfurt

office.at@generali.com
generali.at



**Bei Fragen oder Anliegen
erreichen Sie uns über:**
Inland: 0800 208 808
Ausland: 0043 1 20 444 00



„Meine Generali“ APP



Ihr_e Betreuer_in//Vertriebspartner_in der Generali

**UNS GEHT'S
UM SIE**

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage der Generali Versicherung AG (Wien), 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, Landskronergasse 1-3, A-1010 Wien, Firmenbuchnummer: FN 38641a, Firmenbuchgericht: HG Wien, 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 Österreichs.