

# Für'n Zukunftsbonus

DIE TIROLER ZUKUNFTSSICHERUNG  
FÜR DIENSTNEHMER

## Innsbruck / Zentrale

Wilhelm-Greil-Straße 10  
6020 Innsbruck  
Tel. 0512-5313-0  
Fax 0512-5313-1299  
innsbruck@tiroler.at

## Hall

Innsbrucker Straße 84  
6060 Hall i. T.  
Tel. 05223-41377  
Fax 05223-41377-9775  
hall@tiroler.at

## Imst

Schustergasse 27  
6460 Imst  
Tel. 05412-66092  
Fax 05412-66092-8575  
imst@tiroler.at

## Kitzbühel

Im Gries 11  
6370 Kitzbühel  
Tel. 05356-62574  
Fax 05356-62574-9075  
kitzbuehel@tiroler.at

## Kufstein

Salurner Straße 38  
6330 Kufstein  
Tel. 05372-62131  
Fax 05372-62131-9175  
kufstein@tiroler.at

## Landeck

Malsersstraße 56  
6500 Landeck  
Tel. 05442-62277  
Fax 05442-62277-8675  
landeck@tiroler.at

## Lienz

Mühlgasse 6a  
9900 Lienz  
Tel. 04852-65646  
Fax 04852-65646-9275  
lienz@tiroler.at

## Reutte

Mühler Straße 12  
6600 Reutte  
Tel. 05672-64848  
Fax 05672-64848-8775  
reutte@tiroler.at

## St. Johann

Dechant-Wieshofer-Straße 9  
6380 St. Johann  
Tel. 05352-64631  
Fax 05352-64631-9475  
stjohann@tiroler.at

## Schwaz

Münchner Straße 20  
6130 Schwaz  
Tel. 05242-62398  
Fax 05242-62398-9375  
schwaz@tiroler.at

## Telfs

Anton-Auer-Straße 5  
6410 Telfs  
Tel. 05262-61716  
Fax 05262-61716-8875  
telfs@tiroler.at

## Wörgl

Bahnhofstraße 8a  
6300 Wörgl  
Tel. 05332-72460  
Fax 05332-72460-9575  
woergl@tiroler.at



**leben@tiroler.at**  
**www.tiroler.at**  
**facebook.com/tirolerversicherung**

Dieser Folder ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Das Basisinformationsblatt, welches Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung stellt, können Sie persönlich unter +43 512 5313-1600 anfordern oder auf unserer Homepage [www.tiroler.at](http://www.tiroler.at) herunterladen. Diese kurze schriftliche Produktinformation ersetzt nicht die fachgerechte Beratung und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. Sämtliche Angaben ohne Gewähr. Konditionen gültig ab sofort bis auf Widerruf. Zwischenzeitliche Konditionsänderungen vorbehalten. Druck- und Satzfehler vorbehalten.

**tiroler**  
VERSICHERUNG



**tiroler**  
VERSICHERUNG

## Steuerfrei vorsorgen

Aufgrund § 3/1/15a des EStG sind Aufwendungen des Arbeitgebers für die Zukunftssicherung seiner Arbeitnehmer bis zu 300,- Euro pro Jahr (bzw. 25,- Euro pro Monat) und Dienstnehmer von der Einkommensteuer befreit.

Als Zukunftssicherungsmaßnahmen im Sinne des § 3/1/15a EStG gelten: Lebensversicherungen (reine Risikoversicherung, Er- und Ablebensversicherung mit mindestens 15 Jahren Laufzeit, Erlebensversicherung mit Laufzeit bis zum gesetzlichen Pensionsalter), Unfall- und Krankenversicherungen.

## Vorteile für den Arbeitnehmer

- Lohnerhöhung brutto für netto
- Von Beginn an unverfallbare Ansprüche
- Wahlweise Auszahlung als Rente oder einmalige Kapitalleistung

### Steuerliche Vorteile

- Entfall der Lohnsteuer
- Auszahlung KEST- und ESt-frei (ESt-Freiheit bei Auszahlung als Rente bis zur Überschreitung des kapitalisierten Wertes)

## Vorteile für den Arbeitgeber

- Motivation der Mitarbeiter durch zusätzliche Sozialleistung

### Steuerliche Vorteile

beim Modell Zukunftssicherung als ...

#### 1.) freiwillige Gehaltserhöhung:

- Aufwand ist Betriebsausgabe
- Keine Lohnnebenkosten (Sozialversicherungsbeiträge, Dienstgeberbeitrag und Zuschlag zum Dienstgeberbeitrag (FLAF) und Kommunalsteuer)

#### 2.) Gehaltsumwandlung:

- Wegfall Dienstgeberbeitrag und Zuschlag zum Dienstgeberbeitrag (FLAF) und Kommunalsteuer

## Modell Zukunftssicherung als freiwillige Gehaltserhöhung

Beträge in Euro	Gehaltserhöhung	Zukunftssicherung
<b>Bruttolohnzahlung</b>	<b>300,00</b>	<b>300,00</b>
Lohnnebenkosten (Arbeitgeber)	93,00	0,00
<b>Gesamt (Dienstgeberaufwand)</b>	<b>393,00</b>	<b>300,00</b>
Sozialversicherung (Arbeitnehmer)	54,00	0,00
Lohnsteuer *)	86,00	0,00
<b>Nettolohn bzw. Beitrag für Zukunftsvorsorge</b>	<b>160,00 *)</b>	<b>300,00</b>

\*) Steuerprogression 35 %, Beispielwerte, Stand 2016

**VORTEIL**

Arbeitnehmer **+ 140,00**  
Arbeitgeber **+ 93,00**

## Modell Zukunftssicherung als Gehaltsumwandlung

Gemäß Lohnsteuerrichtlinie 2002 RZ 81e zu § 3/1/15a des Einkommensteuergesetzes ist es auch möglich, dass der Arbeitnehmer selbst bis zu 300,- Euro pro Jahr (bzw. 25,- Euro pro Monat) seines laufenden Bruttogehalts lohnsteuerbefreit für seine Zukunftssicherung verwendet.

Voraussetzung dafür ist ein Versicherungsvertrag zwischen dem Arbeitgeber und der TIROLER VERSICHERUNG sowie eine Einverständniserklärung des Arbeitnehmers, dass monatlich 25,- Euro vom Bruttogehalt ohne Abzug der Lohnsteuer direkt an die TIROLER VERSICHERUNG überwiesen werden.

## Der Steuervorteil-Effekt

	Monatlicher Sparbetrag vom Bruttobezug (Steuerbemessungsgrundlage) € 25,-				
bei Steuerprogression	25 %	35 %	42 %	48 %	50 %
(bzw. Jahresgehalt)	€ 11.001,- bis € 18.000,-	€ 18.001,- bis € 31.000,-	€ 31.001,- bis € 60.000,-	€ 60.001,- bis € 90.000,-	€ 90.001,- bis € 1 Mio.
verbleibt Nettobetrag für Privatvorsorge	€ 18,75	€ 16,25	€ 14,50	€ 13,00	€ 12,50
zusätzlicher Sparbetrag mit Zukunftssicherung	€ 6,25	€ 8,75	€ 10,50	€ 12,00	€ 12,50