

Die “Abfertigung Neu”

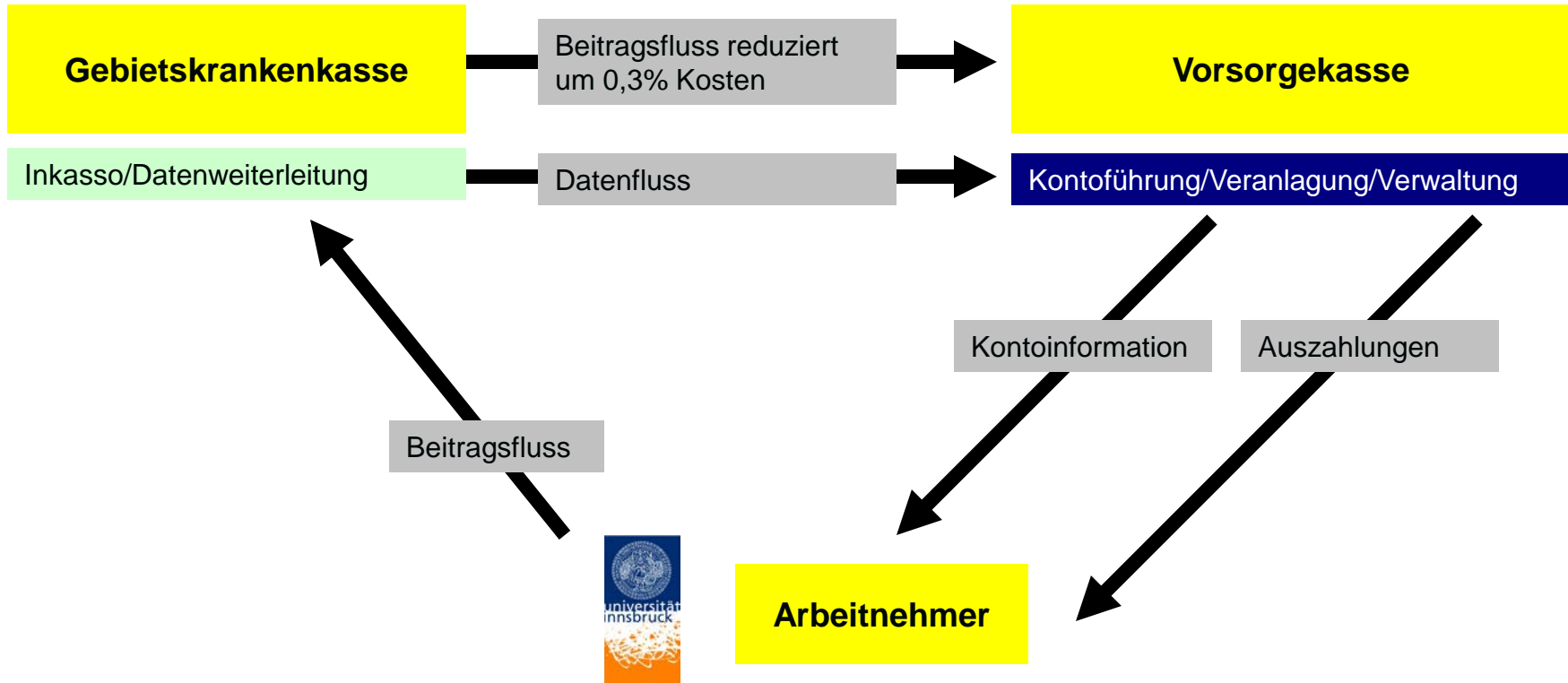
Allianz Vorsorgekasse AG

Pia Langer-Weinlich
13. März 2017



Allianz 

- Alle Mitarbeiter, deren Dienstverhältnis nach dem 1. Jänner 2003 begonnen hat, befinden sich im System „Abfertigung Neu“
- Der Dienstgeber entrichtet ab dem 2. Beschäftigungsmonat 1,53% des Bruttobezugs des Mitarbeiters monatlich an die Vorsorgekasse
 - Gilt für alle Dienstnehmer (z.B. auch Praktikanten oder freie Dienstnehmer)
- Die Abfertigungsbeiträge werden von der Vorsorgekasse verwaltet und veranlagt
- Wenn Verfügungsanspruch besteht, zahlt die Vorsorgekasse die Beiträge + Anlageergebnis an den Mitarbeiter aus
 - Der Dienstgeber ist in die Verwaltung und Auszahlung der Beiträge nicht involviert



Für alle Beiträge gilt eine Bruttokapitalgarantie

Es fallen keine Lohnsteuer oder Sozialabgaben auf die Beiträge an

Wann kann ich über meine Abfertigung verfügen?

Arbeitnehmer haben einen Abfertigungsanspruch bei:

- Kündigung durch den Arbeitgeber oder
- Vorzeitigem Austritt aus wichtigem Grund § 26 AngG oder
- unverschuldeter oder ungerechtfertigter Entlassung oder
- Ende des Arbeitsverhältnis durch Befristung oder
- einvernehmliche Auflösung des Arbeitsverhältnisses



UND

- **wenn für den Arbeitnehmer bereits mehr als 36 Beitragsmonate geleistet wurden**

Und wenn ich nicht verfügen kann?

Kein Anspruch auf Auszahlung der Abfertigung besteht:

- wenn Sie sich in einem aufrechten Dienstverhältnis befinden
- bei Kündigung durch den Dienstnehmer
- wenn weniger als 36 Beitragsmonate bestehen

Was passiert mit meiner Abfertigung, wenn ich nicht darüber verfügen kann?

- Die Abfertigung wird weiter von der Vorsorgekasse veranlagt
- Regelmäßige schriftliche Information über den Kontostand
- Sobald Verfügungsanspruch besteht, kann über alle Abfertigungsbeiträge (bei allen betreffenden Vorsorgekassen) verfügt werden

„Rucksackprinzip“: Wenn eine Anwartschaft in einer anderen VK zumind. 3 Jahre beitragsfrei besteht, kann das Kapital in die VK des aktuellen Arbeitgebers übertragen werden.

Auszahlung - 6% Steuerabzug

Bei Pensionsantritt unabhängig von den Einzahlungsmonaten.

Übertragung in die VK des neuen Arbeitgebers - steuerfrei

Übertragung der Anwartschaft in die VK des neuen Arbeitgebers

Weiterveranlagung

kostenfreie Weiterveranlagung

Übertragung in eine BKV oder Pensionskasse - steuerfrei

Übertragung des angesparten Kapitals in eine Pensions-Zusatzversicherung, einen Pensionsinvestmentfond oder eine BKV/PK, in welcher bereits eine Anwartschaft besteht. Die Pensionszahlung ist steuerfrei!

- Die Abfertigung gebührt – unabhängig von der Verfügungsberechtigung – dem Ehepartner sowie den Kindern (Wahl-, Pflege- und Stiefkinder), für die Familienbeihilfe bezogen wird, zu gleichen Teilen
- Nur Auszahlung als Kapitalbetrag möglich
- Anspruch muss innerhalb von 3 Monaten ab dem Zeitpunkt des Todes schriftlich bei der Vorsorgekasse geltend gemacht werden
- Melden sich keine anspruchsberechtigten Personen innerhalb von 3 Monaten: Abfertigung fällt zur Gänze in die Verlassenschaft

www.kanPlan.at - alles rund um die Abfertigung Neu

- einfache, kurze Erklärungen
- NEU: Begriffserklärung der Kontoinformation
- Zwei zentrale Themen: Kontoinformation und Verfügungsmöglichkeiten
- Sonderthema: Zusammenführung von mehreren Konten – wir finden heraus, wo ihr Geld liegt!
- Gewinnspiel
- Pensionslückenrechner



Sie haben mehrere Konten bei anderen Vorsorgekassen ... und keinen Überblick?

 www.kanplan.at/ok





 **Allianz Vorsorgekasse AG**

Mit Sicherheit für Sie da.

BACKUP

Wir garantieren Ihnen reduzierte Kosten bis 2024!
Ab dem 11. Dienstjahr werden somit lediglich 1% Verwaltungskosten, die gesetzlichen Mindestverwaltungskosten, verrechnet.

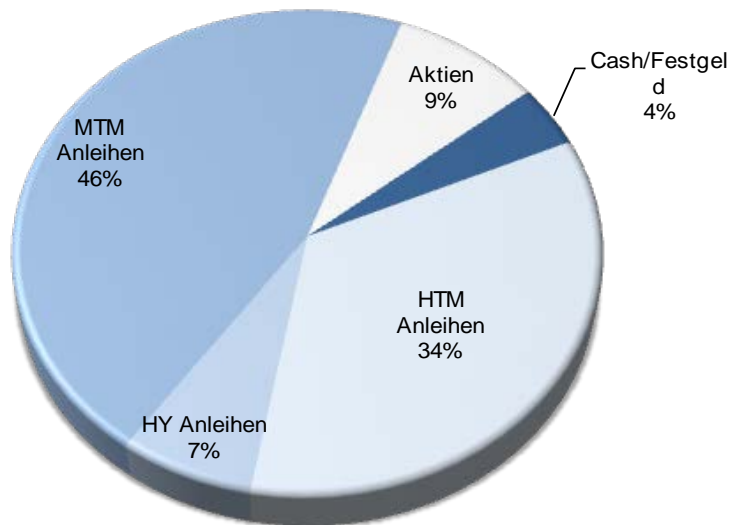
Beitragsjahre	Kosten 2015-2024
1. – 5. Dienstjahr	1,9 %
6. – 10. Dienstjahr	1,4%
Ab dem 11. Dienstjahr	1,0%

Vermögensverwaltungskosten: 0,7% all inclusive

OEKB-Performance 31.12.2016	2,45%
VG-Vermögen	€ 1.272.456.473

Marktschnitt 2016	2,25%
--------------------------	--------------

Asset Allocation zum 31.12.2016



OEKB-Performance per 31.12.2016		
	Allianz VK	Gesamtmarkt
ytd	2,45%	2,25%
10 Jahre	2,01%	2,07%