



Pensionsrecht
IG Kunst

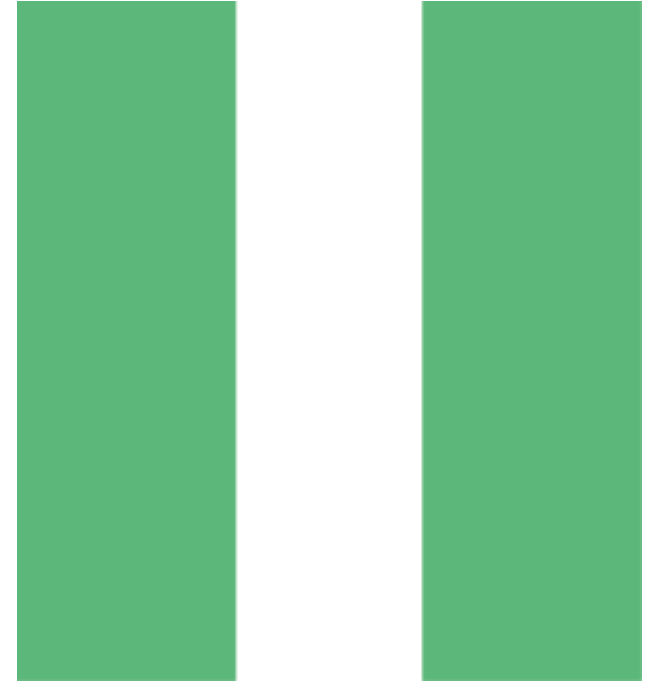
Pensionsrecht im Überblick

"Warum versuchen Sie Kunst zu verstehen? Versuchen Sie ein Vogellied zu verstehen?" (Pablo Picasso)

- Gilt auch für Sozialversicherungsrecht/Pension?

Hinweis: Alle behandelten Themen gehen davon aus, dass Personen geboren ab 01.01.1955 betroffen sind „Neurecht“ – APG) – für früher geborene Personen können sich Unterschiede ergeben (Klärung gerne über Fragen)

Voraussetzungen für die Pension





Voraussetzungen

1. Eintritt des Versicherungsfalls (zB gewisses Alter erreichen)
2. Wartezeit/Mindestversicherungszeit („Vorversicherungszeit“)
3. Evtl. besondere Anspruchsvoraussetzungen

Übersicht Pensionsarten

| Pensionsart | Alter (m/w) | Vorversicherungszeit |
|----------------------------|-------------|--|
| Alterspension | 65 / 60-65 | 180 Monate – 84 Erwerbstätigkeit |
| Korridorpension | 62 | 480 Versicherungsmonate |
| Schwerarbeitspension | 60 | 540 Versicherungsmonate (+Schwerarbeit) |
| „Hacklerregelung“ | 62 | 540 Beitragsmonate |
| Erwerbsunfähigkeitspension | - | zB 180 Beitragsmonate |
| Witwen-/Witwerpension | - | Für Verstorbenen wie bei Erwerbsunfähigkeitspension |
| Waisenpension | - | |

Alterspension

- Regelpensionsalter Männer: 65
- Regelpensionsalter Frauen →
- Mindestversicherungszeit
 - 180 Versicherungsmonate
 - 84 aufgrund einer Erwerbstätigkeit
- Erwerbstätigkeit uneingeschränkt möglich (→ besondere Höherversicherung)

| Frauen geboren | Regelpensionsalter |
|-------------------------------|--------------------|
| von 01.01.1964 bis 30.06.1964 | 60,5. Lebensjahr |
| von 01.07.1964 bis 31.12.1964 | 61. Lebensjahr |
| von 01.01.1965 bis 30.06.1965 | 61,5. Lebensjahr |
| von 01.07.1965 bis 31.12.1965 | 62. Lebensjahr |
| von 01.01.1966 bis 30.06.1966 | 62,5. Lebensjahr |
| von 01.07.1966 bis 31.12.1966 | 63. Lebensjahr |
| von 01.01.1967 bis 30.06.1967 | 63,5. Lebensjahr |
| von 01.07.1967 bis 31.12.1967 | 64. Lebensjahr |
| von 01.01.1968 bis 30.06.1968 | 64,5. Lebensjahr |
| ab dem 01.07.1968 | 65. Lebensjahr |

Korridorpension

- Alter 62 (geschlechtsneutral)
 - 480 Versicherungsmonate
 - Keine Erwerbstätigkeit mit einem Einkommen über der ASVG-Geringfügigkeitsgrenze (518,44 € 2024)
- und**
- Keine Erwerbstätigkeit die zu einer Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung führt (egal nach welchem Gesetz)
 - **Abschlag:** 0,425 % pro Monat vor Regelpensionsalter → max. 15,3 %



Geltendmachung von **Betriebsausgaben** führt auch bei zB Tantiemen zur **Pflichtversicherung!**

Gemeinsam gesünder.

Schwerarbeitspension



zB auch **Kamerafrau** (vorwiegend Außendienst)

Restauratorin (Gebäude, Fassaden, Denkmäler)

<https://www.sozialversicherung.at/cds/content/load?contentid=10008.555254&version=1573468566>

- Alter 60 (geschlechtsneutral)
- 540 Versicherungsmonate
- 120 Monate Schwerarbeit in den letzten 240 Kalendermonaten vor Stichtag
- Keine Erwerbstätigkeit mit einem Einkommen über der ASVG-Geringfügigkeitsgrenze (518,44 € 2024)

und

- Keine Erwerbstätigkeit die zu einer Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung führt (egal nach welchem Gesetz)
- **Abschlag:** 0,15 % pro Monat vor Regelpensionsalter → max. 9,9 %



Geltendmachung von **Betriebsausgaben** führt auch bei zB Tantiemen zur **Pflichtversicherung!**

Gemeinsam gesünder.

„Hacklerregelung“

Im Vergleich zu Korridor pension weniger Abschläge
aber: Voraussetzungen schwerer zu erfüllen

- Vorzeitige Alterspension bei Langzeitversicherung
 - Alter 62 (Übergangsregelung für Frauen – oft nicht möglich)
 - 540 **Beitrags**monate
 - Keine Erwerbstätigkeit mit einem Einkommen über der ASVG-Geringfügigkeitsgrenze (518,44 € 2024)
- und**
- Keine Erwerbstätigkeit die zu einer Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung führt (egal nach welchem Gesetz)
 - **Abschlag:** 0,35% pro Monat vor Regelpensionsalter → max. 12,6%



Geltendmachung von **Betriebsausgaben** führt
auch bei zB Tantiemen zur **Pflichtversicherung!**

Gemeinsam gesünder.

Erwerbsunfähigkeitspension

- Altersunabhängig
- Tätigkeit wegen Gesundheitszustand nicht mehr möglich (mehr als 6 Monate)
- Wartezeit:
 - Grundsätzlich 180 Beitragsmonate
 - Andere Regelungen (zB wenn sehr früh im Leben notwendig) vorhanden
- **Abschlag:** 0,35 % pro Monat vor Regelpensionsalter → max. 13,8%

Pensionsstichtag

- Am Pensionsstichtag wird geprüft ob, von wem und in welcher Höhe Leistung gebührt
- Immer Monatserster – von Antrag abhängig!
- Wichtig zB für rechtzeitige Beitragszahlung oder Einlangen von Einkommenssteuerbescheiden
 - Grundsätzlich jeweils nur vor Stichtag wirksam



Ohne Antrag wird keine Leistung erbracht!
Antragstellung 2-3 Monate vor geplantem
Pensionsbeginn!

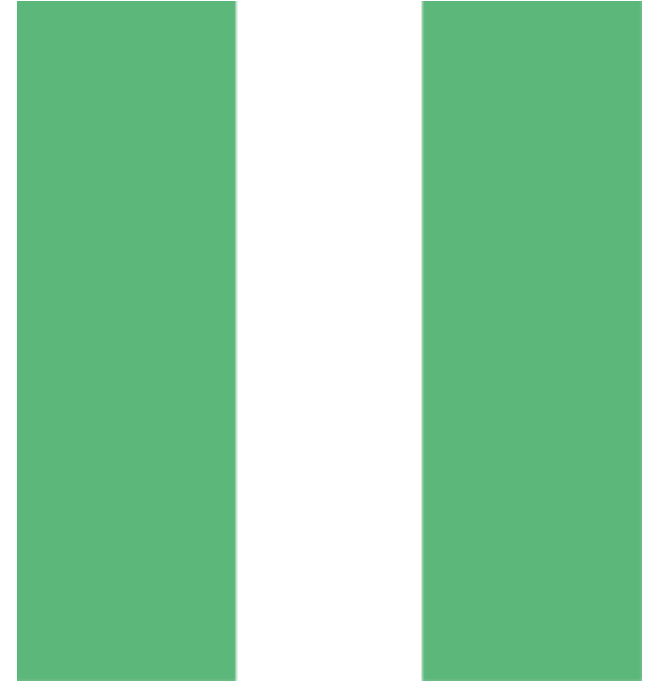
Kindererziehungszeiten

- Für Elternteil, dass sich **tatsächlich** und **überwiegend** um Erziehung im **Inland** kümmert
- Pro Kind 48 Monate/Mehrlingsgeburten 60 Monate
 - Weitere Geburt innerhalb von 48/60 Monaten beendet Kindererziehungszeit und Zeitraum startet neu
- Effekt: Versicherungszeit + fiktives Einkommen für Pensionsberechnung

Pensionssplitting

- Elternteil, das sich nicht um die Erziehung der Kinder kümmert, kann bis zu 50 % der Beitragsgrundlage auf erziehenden Elternteil übertragen
- Zeitraum: erste 7 Lebensjahre des Kindes
- Antrag bis zum 10. Geburtstag des jüngsten Kindes
- Nicht sinnvoll, wenn zu erwarten ist, dass erziehender Elternteil niedrige Pension bekommt (Ausgleichszulage)

Pensionshöhe



Pensionsberechnung (Pensionskonto)

| Jahr | Summe der BGs | Teilgutschrift | Aufw.zahl Folgejahr | + | Aufgew. Gutschrift Vorj. | = | Gesamtgutschrift |
|------|---------------|----------------|---------------------|---|--------------------------|---|------------------|
| 2014 | 14.000,00 | 1,78 % 249,20 | 1,0270 | | 9.000,00 | | 9.249,20 |
| 2015 | 14.000,00 | 249,20 | 1,0240 | = | 9.471,18 | | 9.720,38 |
| | | | | | | x | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 2022 | 14.000,00 | 249,20 | 1,0310 | | 13.360,09 | | 13.609,29 |
| 2023 | 13.000,00 | 231,40 | 1,0000 | | 13.609,29 | | 13840,69 |

/14 = Pension
1.084,52



Gemeinsam gesünder.

Pensionsberechnung (Pensionskonto)

Zusammengefasst:

- 1,78 % der Beitragsgrundlage werden auf Pensionskonto „gebucht“
- Inflationsanpassung bis zur Inanspruchnahme
- Geteilt durch 14 = Pensionshöhe
- Ab-/Zuschläge
- Grundlage Kontoerstgutschrift (für Versicherungszeiten bis inkl. 2013) – ab 2014 diese Berechnung

Pensionsberechnung (Pensionskonto)

Kontoerstgutschrift

- Vereinheitlicht die Berechnungsvorschriften nach „Altrecht“ und APG („Parallelrechnung“)
- In sich komplex

Aktueller Stand der Kontoerstgutschrift

- <https://www.neuespensionskonto.at/pensionskonto/> oder meineSV
 - ID Austria oder Finanzonline-Zugang notwendig
- Direkt von einem Versicherungsträger zusenden lassen (zB auch telefonisch möglich; SVS: 050808 – PVA: 050303)



Pensionskontorechner

- <https://www.pensionskontorechner.at/#/start>
- Hier wird aktueller Stand des Pensionskontos benötigt
- Individuelle Eingabe des Einkommens in Zukunft
- Ergebnisse für Regelpensionsalter und Korridor pension werden berechnet (individueller Stichtag zB Gesundheitsbedingt auch möglich)

Nachkauf von Schul- Studienzeiten

- Kosten rund 1.380 € pro Monat (abhängig vom Jahr des Schulbesuchs/Studiums und dem Antragsjahr)
- Pensionserhöhung pro Monat rund 6-7 € (brutto) pro Monat
- Oft interessant, um Anspruchsvoraussetzungen zu erfüllen
- Maximal:
 - 2 Jahre (24 Monate) mittlere Schule
 - 3 Jahre (36 Monate) höhere Schule
 - 12 Semester (72 Monate) Hochschule



Empfehlenswert mit steuerlicher Beratung abzuklären – „normaler“ SV-Beitrag = Minderung der Steuerbemessungsgrundlage

Freiwillige Höherversicherung

- Nicht zu empfehlen, wenn nur niedrige Pensionshöhe erwartet wird (Ausgleichszulage)
- Versicherungsmathematik abhängig vom Alter bei Einzahlung und Pensionsantritt
- Beispiel rechts geht von einmaliger Zahlung iHv 1.000 € aus

| Alter im Jahr der Zahlung** | mtl. Pensionszuwachs (14x jährlich) in Euro Pensionsantritt mit ... Jahren | | | | | |
|-----------------------------|--|------|------|------|------|------|
| | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 |
| 20 | 11,3 | 11,9 | 12,5 | 13,2 | 13,9 | 14,7 |
| 21 | 11,0 | 11,6 | 12,2 | 12,8 | 13,6 | 14,3 |
| 22 | 10,7 | 11,3 | 11,9 | 12,5 | 13,2 | 13,9 |
| 23 | 10,4 | 11,0 | 11,5 | 12,2 | 12,8 | 13,6 |
| 24 | 10,2 | 10,7 | 11,2 | 11,8 | 12,5 | 13,2 |
| 25 | 9,9 | 10,4 | 10,9 | 11,5 | 12,2 | 12,9 |
| 26 | 9,6 | 10,1 | 10,6 | 11,2 | 11,9 | 12,5 |
| 27 | 9,4 | 9,8 | 10,4 | 10,9 | 11,5 | 12,2 |
| 28 | 9,1 | 9,6 | 10,1 | 10,6 | 11,2 | 11,9 |
| 29 | 8,9 | 9,3 | 9,8 | 10,4 | 10,9 | 11,6 |
| 30 | 8,6 | 9,1 | 9,6 | 10,1 | 10,7 | 11,3 |
| 31 | 8,4 | 8,8 | 9,3 | 9,8 | 10,4 | 11,0 |
| 32 | 8,2 | 8,6 | 9,1 | 9,6 | 10,1 | 10,7 |
| 33 | 8,0 | 8,4 | 8,8 | 9,3 | 9,8 | 10,4 |
| 34 | 7,7 | 8,2 | 8,6 | 9,1 | 9,6 | 10,2 |
| 35 | 7,5 | 7,9 | 8,4 | 8,8 | 9,3 | 9,9 |
| 36 | 7,3 | 7,7 | 8,2 | 8,6 | 9,1 | 9,6 |
| 37 | 7,1 | 7,5 | 7,9 | 8,4 | 8,9 | 9,4 |
| 38 | 7,0 | 7,3 | 7,7 | 8,2 | 8,6 | 9,1 |
| 39 | 6,8 | 7,1 | 7,5 | 8,0 | 8,4 | 8,9 |
| 40 | 6,6 | 6,9 | 7,3 | 7,7 | 8,2 | 8,7 |

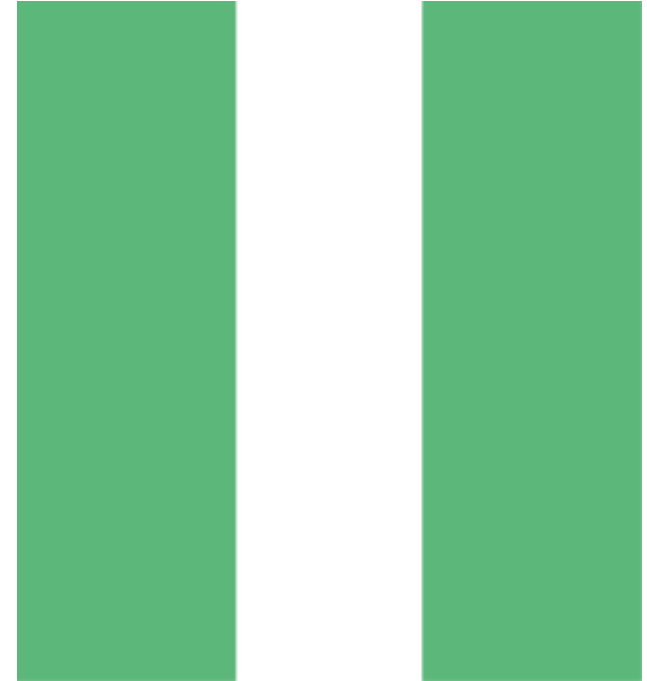


Mehr Beispiele:

<https://www.svs.at/cdscontent/load?contentid=10008.764032&version=1703751764>

Gemeinsam gesünder.

Ausgleichszulage



Ausgleichszulage/ Ausgleichszulagen- bzw. Pensionsbonus

- Wenn **Bruttopension + Nettoeinkommen unter Richtsatz/Grenzwert**, gebührt Ausgleichszulage, wenn **gewöhnlicher und rechtmäßiger** Aufenthalt in Österreich
- Prüfung Anspruch bei Pensionsantrag → amtswegig
- Bei laufender Pension → Antrag erforderlich!

Die Richtsätze ab 1. Jänner 2024

| | |
|--|------------------------------|
| Alleinstehende Alters-, Erwerbsunfähigkeits- sowie Witwen-/Witwerpensionisten („Einzelrichtsatz“) | 1.217,96 Euro |
| Bezieher einer Alters- oder Erwerbsunfähigkeitspension, die mit ihrem Ehepartner im gemeinsamen Haushalt leben („Familienrichtsatz“) | 1.921,46 Euro |
| Halbwaisen unter 24 Jahren über 24 Jahren | 447,97 Euro 796,06 Euro |
| Vollwaisen unter 24 Jahren über 24 Jahren | 672,64 Euro 1.217,96 Euro |

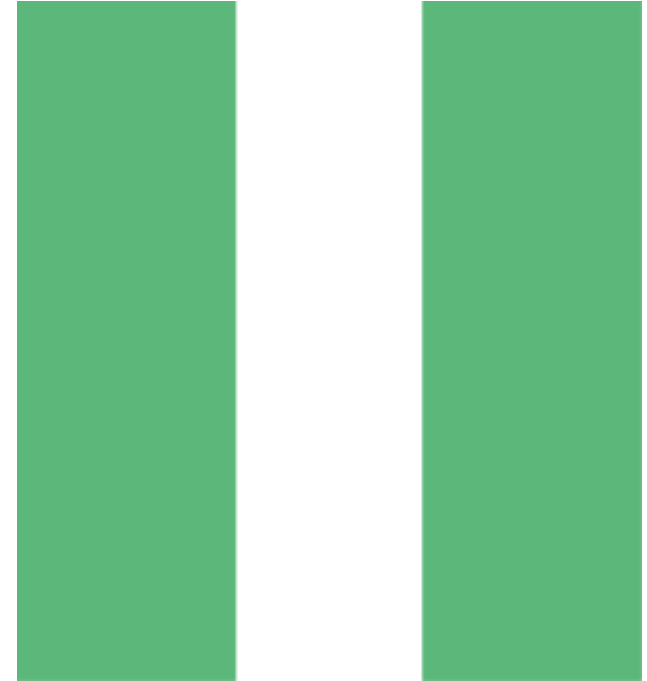
| | Grenzwert für Gesamteinkommen | maximale Höhe |
|--|-------------------------------|---------------|
| Einzelrichtsatz mind. 360 Beitragsmonate* | 1.325,24 Euro | 180,31 Euro |
| Einzelrichtsatz mind. 480 Beitragsmonate* | 1.583,22 Euro | 459,85 Euro |
| Familienrichtsatz mind. 480 Beitragsmonate* bei einem oder beiden Partnern | 2.137,04 Euro | 459,36 Euro |

* inkl. Kindererziehungszeiten und Präsenz- bzw. Zivildienstzeiten

Ausgleichszulage/ Ausgleichszulagen- bzw. Pensionsbonus

- Sämtliche Einkünfte in Geld oder Geldeswert zu berücksichtigen
 - Verkauf von Werken die vor Anfall der Ausgleichszulage geschaffen wurde → anrechnungsfrei (Achtung: Betriebsausgaben)
 - auch zB für Tantiemen
- Aber: Kapital selbst nicht anrechenbar (Einlage auf Sparbuch nicht anrechenbar – Zinsen schon)
- Gesetzlich festgelegte Ausnahmen bei Anrechnung (zB Pflegegeld oder Familienbeihilfe)
- Meldepflicht innerhalb von 7 Tagen: Aufnahme Tätigkeit oder Einkommensveränderung
- Meldepflicht von 14 Tagen: Wohnsitz oder Familienverhältnisse

Neben dem Pensionsbezug



Weiterarbeit nach Regelpensionsalter

- **Pensionsaufschub („Bonifikation“)**
 - Wird Pension nicht in Anspruch genommen → Zuschläge
 - pro Monat 0,425% pro Jahr 15,3 % maximal 3 Jahre möglich
 - UND: Bessere Grundberechnung
 - **Besondere Höherversicherung**
 - Wird Pension in Anspruch genommen → „besondere Höherversicherung“
 - Versicherungsmathematik
 - Bei durchschn. Lebenserwartung Beiträge brutto retour
- + Wesentliche Erhöhung
 - + „nur“ ½ der Pensionsversicherungsbeiträge fällig
 - „Verzicht“ auf Pensionen
- + Flexibel – bereits monatlicher Auszahlungsbetrag
 - + Beiträge bis ca. 1000 € für erwerbstätige Pensionisten werden seit 2024 vom Bund übernommen (bis 2025)
 - Keine wesentliche Erhöhung

Weiterarbeit nach Regelpensionsalter

Pensionsaufschub und besondere Höherversicherung nicht interessant, wenn niedrige Leistung zu erwarten ist
(Ausgleichszulage)

Tätigkeit neben Pensionsbezug (Alter)

- Ab dem Regelpensionsalter → besondere Höherversicherung; keine negativen Auswirkungen
- Vor Regelpensionsalter:
 - Einkommen über der ASVG-Geringfügigkeitsgrenze (518,44 € 2024) oder
 - Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung= Wegfall der Pension für die Dauer der Tätigkeit



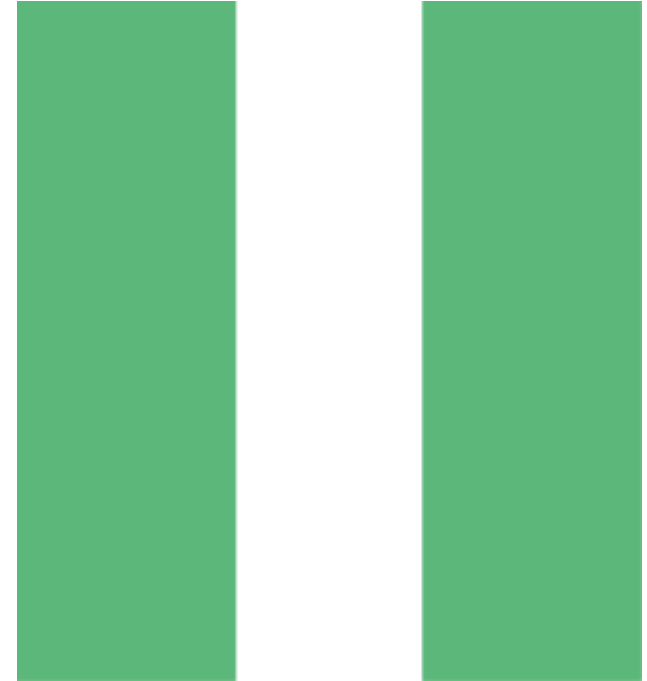
Geltendmachung von **Betriebsausgaben** führt auch bei zB Tantiemen zur **Pflichtversicherung!**

Gemeinsam gesünder.

Tätigkeit neben Pensionsbezug (Erwerbsunfähigkeit)

- Erwerbseinkommen kann zu „Teilpension“ führen
- Kürzung je nach Höhe des Einkommens/Pension
- Individuelle Beratung ratsam
- Keine Auswirkung bei Einkommen unter ASVG-Geringfügigkeitsgrenze (518,44 € 2024)

International



Zwischenstaatliche Sozialversicherung

- Versicherungszeiten in Vertragsstaaten werden berücksichtigt für Prüfung der Voraussetzungen
- Keine Auswirkung auf Höhe der Pension (im Regelfall) – jeder Staat zahlt Pension aufgrund der Versicherungszeiten die dort erworben wurden

EU/EWR/EFTA-Staaten:

| | | | | | |
|---|-------------|---|--------------|---|------------|
|  | Belgien |  | Bulgarien |  | Finnland |
|  | Deutschland |  | Estland |  | Irland |
|  | Frankreich |  | Griechenland |  | Lettland |
|  | Italien |  | Kroatien |  | Malta |
|  | Litauen |  | Luxemburg |  | Portugal |
|  | Niederlande |  | Polen |  | Slowakei |
|  | Rumänien |  | Schweden |  | Tschechien |
|  | Slowenien |  | Spanien |  | Zypern |
|  | Ungarn |  | Dänemark | | |

| | |
|---|---------------|
|  | Island |
|  | Liechtenstein |
|  | Norwegen |
|  | Schweiz |

 Vereinigtes Königreich

Brexit – seit 01.02.2020 kein EU-Mitgliedstaat mehr – bis 31.12.2020 galten Regelungen weiterhin. Ab 2021 liegen 2 Abkommen EU-VK vor. Entweder weiterhin „EU-Regelungen“ oder neue Regelungen laut 2tem Abkommen

Andere Vertragsstaaten (Pension)



Albanien



Kanada



Serbien



Australien



Korea



Schweiz



BIH



Mazedonien



Tunesien



Chile



Moldau



Türkei



Israel



Montenegro



Uruguay



Indien



Philippinen

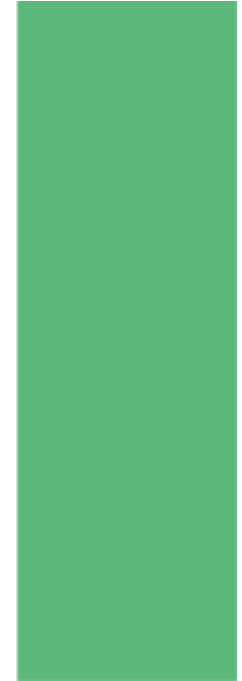


USA

Wohnsitz im Ausland

- Pensionen werden weltweit exportiert
- Ausgleichszulage an ständigen Aufenthalt in Österreich gebunden
- Pflegegeld nur unter bestimmten Voraussetzungen im EU/EWR
- Krankenversicherung in Vertragsstaaten möglich (wenn dort kein eigener Anspruch besteht)

Hinweise und weiterführende Infos



Individuelle Beratung

- Telefonisch: 050808
- E-Mail: pps@svs.at
- Persönlich: Terminvereinbarung über Website (Kontakt) oder telefonisch

- Pensionskontorechner:
<https://www.neuespensionskonto.at/pensionskontorechner/>
- [Pensionsfibel](#) auf SVS-Website



Danke für die Aufmerksamkeit!

