

SORGLOS IN PENSION?

Mag. Christa Kocher

Was erwartet Sie?

- ▶ Pensionsberechnung
 - Exkurs: Pflege naher Angehöriger
- ▶ Eigenpensionen
- ▶ Witwenpension
- ▶ Erwerbstätigkeit und Pensionsbezug
- ▶ Pensionserhöhung
 - Nachkauf der ersten 3 Jahre
 - Rechtzeitige Vorlage des Est-Bescheides
 - Schulzeitennachkauf/Höherversicherung
- ▶ Checkliste für Pensionsantritt
- ▶ Service der WKNÖ
 - Pensionsberechnung
 - Betriebsübergabeberatung

Pensionsberechnung

Einige Erklärungen zum besseren Verständnis

► Versicherungsmonate (erworben vor 2005):

- Beitragsmonate (Zeiten, für die Sozialversicherungsbeiträge bezahlt wurden)
 - Beitragsmonate aufgrund einer Erwerbstätigkeit
 - Freiwillige Versicherung
- Ersatzzeiten (Zeiten, für die keine Sozialversicherungsbeiträge bezahlt wurden)
 - Kindererziehung (48 Monate/60 bei Mehrlingsgeburt; € 1.554,36)
 - Präsenzdienst
 - Arbeitslosengeldbezug/Notstandshilfe
 - Krankengeldbezug
 - Schulzeiten (bei Beitragszahlung werden sie zu Zeiten der freiwilligen Versicherung)

Pensionsberechnung

- ▶ für nach 31.12.1954 Geborene: Pensionskonto ab 2005 (APG)
- ▶ es gibt ab 2005 nur mehr Beitragszeiten,
 - Z. B. Beitragsmonat aufgrund einer Erwerbstätigkeit
- ▶ auch jede „Ersatzzeit“ hat ab 2005 eine Bemessungsgrundlage
 - Kindererziehungszeiten: € 2.090,61 (Wert 2023)
 - Präsenzdienst: € 2.090,61 (Wert 2023)
 - Arbeitslosengeld: 70 % der Bemessungsgrundlage nach § 21 ALVG
 - Notstandshilfe: 92 % der BMG für Arbeitslosengeld
 - Schulzeiten: Höchstbeitragsgrundlage

Exkurs: Pflege naher Angehöriger

► Weiterversicherung bei Pflege eines Angehörigen

- Pflegegeld ab der Stufe 3
- Erwerbstätigkeit wird für die Pflege des nahen Angehörigen aufgegeben
- gänzliche Beanspruchung der Arbeitskraft und Pflege im Wohnbereich
- Nahe Angehörige:
 - der Ehepartner
 - Kinder, Enkel, Wahl-, Pflege-, Stiefkinder
 - In gerader Linie oder bis zum 4. Grad in der Seitenlinie verwandt bzw. verschwägert
 - nicht verwandte Personen, die mit der pflegebedürftigen Person seit mindestens 10 Monaten in Hausgemeinschaft lebt
- Bestimmte Anzahl an Versicherungsmonaten
- Beitragsgrundlage für Pensionsversicherung: vor dem Ausscheiden aus der Pensionsversicherung
- Kostentragung durch den Bund

Exkurs: Pflege naher Angehöriger

▶ Selbstversicherung für pflegende Angehörige

- Pflege eines (einer) nahen Angehörigen, Pflege in häuslicher Umgebung
- Wohnsitz im Inland
- **erhebliche** Beanspruchung der Arbeitskraft durch die Pflege (**gänzliche Aufgabe der Tätigkeit nicht nötig**)
- Anspruch auf Pflegegeld ab der Stufe 3
- Auch ohne vorherige Versicherungszeiten möglich
- Beitragsgrundlage für Pensionsversicherung: € 2.090,61
- Kostentragung durch den Bund

▶ Selbstversicherung bei Pflege eines behinderten Kindes

- Wie oben + Bezug der erhöhten Familienbeihilfe

Pensionssplitting

- ▶ Erwerbstätiger Elternteil überträgt Teile seiner Kontogutschrift an den Elternteil, der sich der Kindererziehung widmet
- ▶ Von Geburt bis Kind 7 Jahre, bei mehreren Kindern in Summe 14 Teilgutschriften
- ▶ Höchstens 50 % der Teilgutschrift
- ▶ Antrag bis zur Vollendung des 10. Lebensjahres des Kindes
- ▶ Bei mehreren Kinder, deren Geburten nicht länger als 10 Jahre auseinander liegen, bis zum 10 Geburtstag des letztgeborenen Kindes
- ▶ Unwiderrufliche Vereinbarung über die Übertragung
- ▶ Nur möglich, solange keiner der Elternteile eine Pension bezieht

Kontoerstgutschrift

- ▶ Für Personen, die nach dem 31.12.1954 geboren wurden
- ▶ Ab 1.1.2014 Überführung der bisherigen Anwartschaft in das Pensionskonto
 - Es wird eine Pension zum 1.1.2014 berechnet
 - Besten 28 Jahre
 - Aufwertung + 30 %
 - Keine Abschläge
 - Pro 12 Versicherungsmonate 1,78 %
 - Vergleichspension nach Altrecht
 - x Verlustdeckel/Ober- und Untergrenze (- 1,5 % bis + 1,5 % ab Jg. 55, erhöht sich)
 - ab Jg. 65: - 3,5 % bis + 3,5 %

Kontoerstgutschrift

Mitnahme (von 36) für Kind
Monate der Familienkarenz

Bearbeiter: w Datum: 25.06.2018

oben

unten

a nicht deckend: 0
s deckend mit k: 0
Antragsstellung s(h) Nicht: 2018

h nicht deckend: 0
h deckend mit k: 0
h deckend mit vhr: 0

ERSTGUTSCHRIFT

Beitragsgrundlagen für Ausgangsbetrag				der Höhe nach sortiert			
Aufw/ Anlage 7	aufgew monatl BGR	x Monate	Jahr	Monate	aufgew monatl BGR	x Monate	
7.908			1992	12	4.170,19	50.042,28	
6.667			1993	12	4.035,09	48.381,08	
5.968			1996	12	3.872,03	46.464,32	
5.251	505,23	8.010,36	1996	12	3.780,87	45.368,04	
4.663	725,53	8.658,12	1997	12	3.736,50	44.598,00	
4.080	839,30	9.879,20	1995	12	3.234,81	38.817,72	
3.762	1.403,43	12.590,60	1985	12	3.040,73	36.488,76	
3.477	1.812,31	12.684,72	1994	12	2.856,39	33.796,68	
3.225	1.824,39	21.890,28	2000	12	2.607,42	31.289,04	
3.023	878,17	10.539,04	1982	12	2.598,89	31.186,64	
2.850	882,33	10.587,96	1999	12	2.444,82	29.337,84	
2.689	1.098,83	13.385,96	1984	12	2.425,36	29.305,32	
2.526	2.361,88	28.342,08	1983	12	2.361,84	28.342,08	
2.436	2.588,88	31.066,88	1993	12	2.347,75	27.973,00	
2.333	1.857,99	22.399,88	1988	12	2.257,97	27.088,64	
2.233	2.425,26	29.103,12	2009	12	2.128,98	25.546,80	
2.125	3.040,73	36.488,76	1998	12	2.053,88	24.566,32	
2.066	3.872,03	46.464,32	1987	12	2.030,61	24.317,32	
2.006	2.010,81	24.127,32	2010	12	1.927,62	23.131,44	
1.960	2.327,27	27.928,44	1990	12	1.928,15	23.037,80	
1.898	1.745,40	20.944,88	1983	12	1.887,99	22.256,88	
1.797	1.918,35	23.017,80	1977	12	1.824,19	21.890,28	
1.694	2.317,70	27.813,00	1976	7	1.822,11	12.884,27	
1.608	4.170,19	50.042,28	2002	12	1.788,28	21.459,36	
1.526	4.015,09	48.381,08	1989	12	1.745,40	20.944,88	
1.479	2.816,39	33.796,68	2013	12	1.732,69	20.552,28	
1.428	3.234,81	38.817,72	2003	12	1.644,53	19.731,72	
1.364	3.780,87	45.368,04	2008	12	1.549,18	18.590,16	
1.384	3.716,50	44.598,00	2013	12	1.453,19	17.438,28	
1.361	2.013,86	24.166,32	1975	9	1.405,41	12.430,69	
1.337	2.444,82	29.337,84	2005	12	1.387,56	16.770,72	
1.327	2.807,42	33.689,04	2004	12	1.352,40	16.208,40	
1.314	1.644,31	19.731,72	2003	12	1.380,72	16.568,64	
1.295	1.788,28	21.459,36	2007	12	1.370,59	16.447,08	
1.287	1.380,72	16.568,64	2006	12	1.295,33	15.542,52	
1.270	1.392,46	16.709,40	1980	12	1.096,83	13.185,96	
1.246	1.397,56	16.770,72	1979	12	882,53	10.587,96	
1.207	1.295,33	15.542,52	1978	12	878,17	10.539,04	
1.182	1.370,59	16.447,08	2012	12	836,15	10.033,80	
1.156	1.469,38	17.590,16	1974	12	819,10	9.829,20	
1.110	2.329,90	27.958,80	1973	12	723,51	8.658,12	
1.089	1.927,62	23.131,44	1972	6	503,73	3.030,36	
1.072	1.712,69	20.552,28	1969				
1.036	836,15	10.033,80	1970				
1.000	1.453,19	17.438,28	1971				

Beitragsgrundlagen für Vergleichsbetrag				der Höhe nach sortiert				Pensionskonto für Vergleichsbetrag								
Aufw/ Anlage 7	aufgew monatl BGR	x Monate	Jahr	Monate	aufgew monatl BGR	x Monate		Jahr	BGR/Jahr B BemGr	s	sk	ds	h	hk	dh	Kosten
4.677			1992	12	3.742,28	44.907,36	1969									
4.353			1993	12	3.649,36	43.792,32	1970									
3.995			1996	12	3.532,97	42.355,64	1971									
3.615	345,41	3.712,46	1997	12	3.455,33	41.459,56	1972									
3.298	509,99	6.119,88	1998	12	3.283,53	39.402,36	1973									
2.969	596,06	7.152,72	1995	12	2.985,63	35.827,56	1974									
2.790	1.040,81	12.490,32	1994	12	2.882,36	34.587,84	1975									
2.622	1.396,51	16.758,12	1999	12	2.952,80	35.428,80	1976									
2.473	1.396,80	16.785,60	2000	12	2.446,30	29.355,60	1977									
2.352	889,70	8.204,40	1999	12	2.287,57	27.450,84	1978									
2.249	698,27	8.380,44	1982	12	2.128,81	25.546,72	1979									
2.150	878,58	10.542,96	2009	12	2.080,95	24.972,40	1980									
2.097	1.913,97	22.967,64	1991	12	2.056,42	24.677,04	1981									
1.979	2.329,90	27.958,80	1986	12	2.021,23	24.254,76	1982									
1.925	1.534,38	18.412,56	1988	12	1.936,04	23.232,48	1983									
1.863	2.021,23	24.254,76	1985	12	1.913,97	22.967,64	1984									
1.793	2.562,80	30.753,60	2010	12	1.890,45	22.688,40	1985									
1.752	3.283,53	39.402,36	1998	12	1.879,21	22.556,52	1986									
1.713	3.736,94	44.843,28	1987	12	1.736,94	20.868,28	1987									
1.681	3.936,04	47.232,48	2011	12	1.687,33	20.245,56	1988									
1.642	3.509,88	42.119,76	2002	12	1.686,09	20.233,08	1989									
1.573	3.929,05	47.148,60	1990	12	1.679,05	20.148,60	1990									
1.503	2.056,42	24.677,04	2001	12	1.544,20	18.530,40	1991									
1.443	1.742,28	20.977,36	1989	12	1.514,38	18.412,56	1992									
1.387	3.649,36	43.792,32	1989	12	1.509,88	18.139,76	1993									
1.356	2.582,16	30.986,32	2008	12	1.489,59	17.995,68	1994									
1.318	2.985,63	35.817,56	2012	12	1.453,39	17.438,28	1995									
1.286	3.532,97	42.355,64	1977	12	1.398,83	16.786,96	1996									
1.280	3.455,33	41.459,56	1976	7	1.366,51	9.565,17	1997									
1.270	3.879,21	46.550,52	2005	12	1.328,02	15.936,24	1998									
1.251	2.687,57	32.250,84	2007	12	1.320,73	15.848,76	1999									
1.245	2.446,30	29.355,60	2004	12	1.320,09	15.843,08	2000									
1.234	2.544,20	30.530,40	2003	12	1.304,55	15.654,60	2001									
1.213	3.686,09	44.233,08	2006	12	1.241,55	14.898,60	2002									
1.210	3.304,55	39.654,60	1975	9	1.040,81	9.387,29	2003									
1.204	3.929,05	47.148,60	1980	12	878,58	10.542,96	2004									
1.184	3.328,02	39.936,24	2012	12	829,69	9.956,28	2005									
1.157	3.241,55	38.898,60	1978	12	696,27	8.355,24	2006									
1.139	3.120,73	37.446,76	1978	12	683,90	8.204,40	2007									
1.119	3.499,59	41.995,08	1974	12	596,06	7.152,72	2008									
1.089	2.080,95	24.972,40	1979	12	529,99	6.339,88	2009									
1.068	3.890,45	46.685,40	1972	6	345,41	2.072,46	2010									
1.056	3.687,13	44.245,56	1989				2011									
1.029	829,69	9.956,28	1970				2012									
1.000	3.453,19	41.438,28	1971				2013									

s = h vor 2004 0
s + h nach 2004 0

Ausgangsbetrag		BemessMon		336	
BemGrundl	2.323,83	x 498 vm =	1.058.663,34		
Kinder-BMG	1.458,14	x 0 k =	0,00		
Summen-BMG	3.553,97	x 0 km =	0,00		
		498 LeistMon	1.058.663,34		
		GesBMG	2.323,83		
		SteigPkte	73,870		
Ausgangsbetrag 1.570,35 (Pension gem § 25 Abs 2 APG)					

Vergleichsbetrag		Rechtstglg 2004		BemessMon		312	
BemGrundl	1.953,97	x 498 vm =	973.077,06				
Kinder-BMG	1.046,43	x 0 k =	0,00				
Summen-BMG	3.000,40	x 0 km =	0,00				
		498 LeistMon	973.077,06				
		GesBMG	1.953,97				
		SteigPkte	73,870				
		Pension Rechtl 2004	1.443,40				
		ASVG-Pension	1.722,28				
		ASVG-Mon bis 12/2004	390				
		78,11325%	1.348,77				

Vergleichsbetrag		Rechtstglg 2003		BemessMon		180	
BemGrundl	2.327,40	x 498 vm =	1.159.045,20				
Kinder-BMG	857,73	x 0 k =	0,00				
Summen-BMG	3.185,13	x 0 km =	0,00				
		498 LeistMon	1.159.045,20				
		GesBMG	2.327,40				
		SteigPkte	83,000				
		Pension Rechtl 2003	1.861,92 *)				
		davon 92,5%	1.722,				

Pensionskonto

- ▶ Kontoerstgutschrift zum 1.1.2014
- ▶ Teilgutschrift = Beitragsgrundlagen (begrenzt mit Höchstbeitragsgrundlage) x 1,78 %
- ▶ Teilgutschrift wird mit aufgewerteter Gesamtgutschrift des Vorjahres addiert = Gesamtgutschrift
- ▶ Gesamtgutschrift geteilt durch 14 = Pensionshöhe ohne Zu- und Abschläge
- ▶ Keine Aufwertung im Jahr des Pensionsantritts

Pensionsberechnung - Abschläge

- ▶ für alle, die vor dem Regelpensionsalter (60/65) in Pension gehen
- **Hacklerpension**: pro 12 Monate vor Erreichung des Regelpensionsalters → Verminderung der Leistung um 4,2 %, pro Monat 0,35 % ; max.: **12,6 %** (für 3 Jahre)
- **Schwerarbeitspension**: pro 12 Monate vor Erreichung des Regelpensionsalters → Verminderung der Leistung um 1,8 %; 0,15 % pro Monat; max.: **9 %** (für 5 Jahre)
- **Korridorpension**: pro 12 Monate vor Erreichung des Regelpensionsalters → Verminderung der Leistung um 5,1%, 0,425 % pro Monat; max.: **15,3%** (für 3 Jahre)
- **Erwerbsunfähigkeitspension**: pro 12 Monate vor Erreichung des Regelpensionsalters → Verminderung der Leistung um 4,2 %, pro Monat 0,35 %; max. **13,8 %**

Pensionsberechnung - Zuschläge

- ▶ **Aufschub-Bonus:** wenn trotz Erfüllens der Anspruchsvoraussetzungen über das 60./65. Lj. hinaus ohne Pensionsbezug weiter gearbeitet wird
 - für je 12 KM 4,2 %, pro Monat 0,35 %, max. 12,6 % +
 - nur halber PV-Satz

- ▶ **Höherversicherungsbeitrag:** neben dem Pensionsbezug wird weitergearbeitet; ab dem folgenden K_j erfolgt Pensionserhöhung

- ▶ **Zurechnungsmonate:** bei krankheitsbedingtem Pensionsantritt werden VM hinzugerechnet (max. bis zu 469 VM)

- ▶ **Frühstarterbonus:**
 - 300 Beitragsmonate einer Erwerbstätigkeit
 - 12 Beitragsmonate einer Erwerbstätigkeit vor dem 20. Lebensjahr
 - Max. € 61,86 (Wert 2023)

Pensionsberechnung - Pensionshöhe

- ▶ **Höchste Bemessungsgrundlage 2023: € 4.769,11**
- ▶ **Höchstpension 2023: 4.374,36 € brutto/3.097,60 € netto**
- ▶ **Ausgleichszulage 2023:**
 - alleinstehende Pensionistin: € 1.110,26
 - Gem. Haushalt mit Partner: € 1.751,56
- ▶ **Pensionsbonus:**
 - Alleinstehend + 360 BM d. PflV aufgrund Erwerbstätigkeit: € 1.208,06/max. € 164,37
 - Alleinstehend + 480 BM d. PflV aufgrund Erwerbstätigkeit: € 1.443,23/max. € 419,19
 - gemeinsamer Haushalt mit Partner + 480 BM d. PflV aufgrund Erwerbstätigkeit : € 1.948,08/ max. 418,74
 - Max. 60 KEZ, 12 VM Präsenzdienst werden angerechnet

Leistungen aus der Pensionsversicherung

- ▶ Versicherungsfall des Alters
- ▶ Versicherungsfall der geminderten Arbeitsfähigkeit
- ▶ Witwen- und Waisenpension

Versicherungsfall der Alters: Eigenpensionen

▶ Vorzeitige Alterspensionen

- ~~Vorzeitige Alterspension bei langer Versicherungsdauer~~
- Hacklerpension (Langzeitversichertenpension)
- Korridorpension
- Schwerarbeitspension

▶ Pensionen wegen geminderter Arbeitsfähigkeit

- Berufsunfähigkeitspension
- Invaliditätspension
- Erwerbsunfähigkeitspension

▶ Alterspension = Regelpension

„Hacklerpension“

- ▶ Neuordnung der Hacklerregelung für Geburtsjahrgänge ab 1954 (Männer)/1959 (Frauen)
 - Erhöhung des Antrittsalters für Männer auf 62 Jahre (ab Jahrgang 1954);
 - Erhöhung des Antrittsalters + Beitragsmonate für Frauen
 - Jahrgang 1959 auf 57 Jahre (42 Beitragsjahre)
 - Jahrgang 1960 auf 58 Jahre (43 Beitragsjahre)
 - Jahrgang 1961 auf 59 Jahre (44 Beitragsjahre)
 - 1.1.1962 bis 31.12.1963: 60 Jahre (45 Beitragsjahre)
 - 1.1.1964 bis 30.6.1964: 60,5 Jahre (45 Beitragsjahre)
 - 1.7.1964 bis 31.12.1964: 61 Jahre (45 Beitragsjahre)
 - 1.1.1965 bis 30.6.1965: 61,5 Jahre (45 Beitragsjahre)
 - ab 1.7.1965: 62 Jahre (45 Beitragsjahre)

„Hacklerpension“

- ▶ Nur mehr **Beitragsmonate einer Erwerbstätigkeit**
- ▶ Keine Anrechnung von Ersatzzeiten **mit Ausnahme** von
 - Wochengeld und 60 Monate der Kindererziehung
 - 30 Monate Präsenz- od. Zivildienst

- ▶ keine Anrechnung von Zeiten der freiwilligen Versicherung,
 - daher keine Anrechnung von nachgekauften Schul- und Studienzeiten

Korridorpension

- ▶ Pensionsalter: 62 Jahre
- ▶ derzeit nur für Männer
- ▶ Für Frauen, die ab 1.1.1966 geboren wurden erstmals interessant
- ▶ Anspruchsvoraussetzungen: 480 Versicherungsmonate
- ▶ Nachteil: höhere Abschläge: **5,1 % pro Jahr (0,425 % pro Monat) = 15,3 % bei frühestem Antritt**

Schwerarbeitspension

- ▶ 540 Versicherungsmonate (Frauen und Männer)
- ▶ 10 Jahre Schwerarbeit innerhalb der letzten 20 Jahre vor dem Stichtag
- ▶ Pensionsantritt mit 60 Jahren
- ▶ besonders belastende Tätigkeiten
 - z. B. Hitze, Kälte,
 - schwere körperliche Arbeit (1400 KK bei Frauen, 2000 KK bei Männern)
 - Schicht- Wechseldienst
 - Chem. oder physikalische Einflüsse
 - Minderung der Erwerbsfähigkeit um 80 % + Pflegegeld der Stufe 3
 - Nachtschwerarbeit

Langzeitversicherungs- Schwerarbeitspension

- ▶ Männer: Jahrgänge 1954 bis 1958
540 Beitragsmonate (= 45 Jahre)

→ Pensionsantritt mit 60

- ▶ Frauen: Jahrgänge 1959 bis 1963

480 Beitragsmonate (= 40 Jahre)

→ Pensionsantritt mit 55

inkl. Wochengeld und 60 Monate der Kindererziehung

inkl. 30 Monate Präsenz- od. Zivildienst

inkl. Krankengeldbezug

inkl. freiwilliger Versicherung und Schulzeiten

inkl. **nachgekaufter** Ausübungszeiten der bäuerlichen Versicherung

Beitragszeiten ab 2005

- ▶ Vorliegen von Schwerarbeit

Erwerbstätigkeit und vorzeitige Alterspensionen

- ▶ am Stichtag darf keine die Pflichtversicherung (ASVG, GSVG, BSVG) begründende Erwerbstätigkeit ausgeübt werden → grds. keine aufrechte Gewerbeberechtigung, kein DV über der Geringfügigkeitsgrenze
- ▶ Wegfall der **gesamten** Pension, wenn eine solche Erwerbstätigkeit später aufgenommen wird
- ▶ keine Einkünfte über der Geringfügigkeitsgrenze (2023: € 500,91) aus einer **Erwerbstätigkeit!**
- ▶ Miet- und Pachteinkünfte sind möglich
- ▶ Kapitaleinkünfte schaden nicht
- ▶ keine Politikereinkünfte über € 4.837,56 /Monat (2023)

Erwerbstätigkeit und vorzeitige Alterspensionen

► Möglichkeit weiter zu arbeiten:

- GmbH
 - Pensionist wird handelsrechtlicher Geschäftsführer **ohne DV** und **ohne Entgeltanspruch**
 - Achtung bei geringfügigem DV, Kilometergelder usw.
 - Pensionist hat **keine** Gesellschaftsanteile
 - am besten „*Notfalls-Geschäftsführer*“, es gibt noch weiteren Geschäftsführer
- KG
 - Kommanditist mit Einkünften unter Geringfügigkeitsgrenze
 - Gefahr für Pension groß!

Kleinunternehmerregelung

- Antragsprinzip (nicht für abgelaufene Kalenderjahre!)
- Grenze für Umsatzsteuerpflicht (€ 35.000,-) wird nicht erreicht
 - Achtung: auch Pacht, Miete, bäuerliche Einkünfte werden dazugerechnet
- Einkünfte im Kj unter € 6.010,92* (Wert 2023) +
 - in den letzten 60 Kalendermonaten liegen nicht mehr als 12 Monate GSVG-Pflichtversicherung vor **oder**
 - **60. Lebensjahr wurde vollendet oder**
 - 57. Lebensjahr wurde vollendet und in den letzten 5 Kalenderjahren liegt keine Überschreitung der Einkommens- und Umsatzgrenzen (s. o.) vor

Achtung! Gilt nicht in der UV und nur für WK-Mitglieder gem. § 2 Abs. 1 Z 1 GSVG (Einzelunternehmer)

Erwerbsunfähigkeitspension

- ▶ geminderte Arbeitsfähigkeit dauert mind. 6 Monate
- ▶ Anspruchsvoraussetzungen:
 - Kein Anspruch auf Maßnahmen der Rehabilitation
 - mind. 60 VM innerhalb der letzten 120 KM
 - VM steigen ab 50. Lj. bis max. 180 VM/360 KM
 - bis 27. Lj genügen 6 VM
- ▶ Berufsschutz
 - 5 Jahre als Selbständiger
 - 7,5 Jahre innerhalb der letzten 15 Jahre
 - Selbständig
 - Facharbeiter
 - Angestellter

Erwerbsunfähigkeitspension

- liegen keine 15 Jahre ab Abschluss der Berufsausbildung vor
 - zumindest für die Hälfte der Kalendermonate eine qualifizierte Tätigkeit (s.o.)
 - zumindest 12 Pflichtversicherungsmonate als Angestellter, Facharbeiter
- Härtefallregelung (nur wenn kein Berufsschutz vorliegt):
 - 50. Lj. vollendet
 - 360 Versicherungsmonate, davon 240 Beitragsmonate
 - 12 Monate arbeitslos gemeldet
 - sehr eingeschränktes Leistungskalkül

Erwerbsunfähigkeitspension

- ▶ vor 50. Lebensjahr: kein Berufsschutz!
 - Verweisung auf gesamten Arbeitsmarkt möglich
- ▶ ab 50. Lebensjahr: eingeschränkter Berufsschutz
 - Geprüft wird, ob die Umorganisation des Betriebes möglich ist
 - Verweisung nur mehr auf verwandte selbständige Tätigkeiten, wenn Berufsschutz gegeben
- ▶ **Tätigkeitsschutz:**
 - Ab vollendetem 60. Lebensjahr
 - 10 Jahre gleichartige Tätigkeit in den letzten 15 Jahren
 - zumutbare Änderungen sind jedoch zu beachten
- ▶ Höchstausmaß des Abschlages: 13,8 % statt 15 %

Erwerbstätigkeit und Erwerbsunfähigkeitspension

- ▶ Erwerbstätigkeit muss am Stichtag aufgegeben sein
 - Ausnahme: Pflegegeld ab Stufe 3
- ▶ Einkünfte bis zur Geringfügigkeitsgrenze sind ohne Auswirkung auf Pensionshöhe möglich
- ▶ Einkünfte aus Erwerbstätigkeit über Geringfügigkeit → Teilpension
 - Kürzung: max. 50 % der Pension bzw.
 - max. in Höhe des Erwerbseinkommens
- ▶ Achtung:
 - Ausgeübte Tätigkeit muss vor Pensionsantritt aufgegeben werden.
 - Erwerbstätigkeit nach Pensionsantritt kann zur Nachuntersuchung führen!

Alterspension

Pensionsalter:

- ▶ Männer: 65. Lebensjahr
- ▶ Frauen: derzeit 60. Lebensjahr aber
- ▶ Angleichung ab Jahrgang 1964 an Pensionsalter der Männer

Anhebung Frauenpensionsalter

- ▶ **Achtung:**
- ▶ Geburten zw. 2.12.1963 bis 30.6.1968
- ▶ Frauen im **Dezember** und **Juni** geboren (jeweils ab 2. dieser Monate)
- ▶ **6 Monate früher in Pension**

Versicherte geboren	Regelpensionsalter
1.1.1964 bis 30.6.1964	60,5. Lebensjahr
1.7.1964 bis 31.12.1964	61. Lebensjahr
1.1.1965 bis 30.6.1965	61,5. Lebensjahr
1.7.1965 bis 31.12.1965	62. Lebensjahr
1.1.1966 bis 30.6.1966	62,5. Lebensjahr
1.7.1966 bis 31.12.1966	63. Lebensjahr
1.1.1967 bis 30.6.1967	63,5. Lebensjahr
1.7.1967 bis 31.12.1967	64. Lebensjahr
1.1.1968 bis 30.6.1968	64,5. Lebensjahr
nach dem 30.6.1968	65. Lebensjahr

Anspruchsvoraussetzungen

- ▶ 180 Versicherungsmonate in den letzten 360 Monaten oder
- ▶ 180 Beitragsmonate oder
- ▶ 300 Versicherungsmonate oder
- ▶ 180 Versicherungsmonate, davon 84 aus einer Erwerbstätigkeit (für ab 1.1.1955 Geborene)

Alterspension und Erwerbstätigkeit

- ▶ Aufgabe der **Erwerbstätigkeit** am Stichtag ist **nicht** erforderlich.
- ▶ Erwerbseinkommen führt **nicht** zum Ruhen der Pension
- ▶ nach Antritt der Pension erworbene Versicherungszeiten erhöhen seit 1.1.2004 die Pension
- ▶ Es sind von der ausgeübten Tätigkeit weiter Sozialversicherungsbeiträge zu entrichten
- ▶ Bei Weiterarbeiten: Aufschub-Bonus für 3 Jahre
- ▶ Keine Abschläge

Witwen/Witwerpension

- ▶ Nur bei Tod des Ehepartners, nicht bei Lebensgemeinschaft
- ▶ Wartezeit des Verstorbenen muss erfüllt sein
- ▶ Befristete Witwenpension
- ▶ Unbefristet immer dann, wenn ein Kind in der Ehe geboren wurde oder die Ehe 10 Jahre gedauert hat
- ▶ Höhe: zw. 0 % und 60 %
- ▶ Formel:

$$70 - 30 \times \frac{\text{Bemessungsgrundlage der Hinterbliebenen}}{\text{Bemessungsgrundlage des Verstorbenen}} = \text{Prozentsatz}$$

Witwen/Witwerpension

- ▶ Berechnungsgrundlage: Einkommen der letzten **2 Kalenderjahre** vor dem Tod
- ▶ Bei Verminderung durch Krankheit/Arbeitslosigkeit: die letzten **4 Kalenderjahre** vor dem Tod, wenn es für die Überlebende günstiger ist
- ▶ Einkommen der Überlebenden um $2 \frac{1}{3}$ höher als das des Verstorbenen: **0 %**

▶ *Beispiel:*

BG Witwe: € 977,75

BG Verstorbener: € 1.453,45

Berechnung: $70 - 30 \times 977,75 / 1.453,45 = 49,82$

Witwenpension = 49,82 % der Pension des Verstorbenen

Witwen/Witwerpension

- ▶ Schutzbestimmung: eigenes Einkommen und Witwenpension erreichen
Schutzbetrag nicht
 - Schutzbetrag: € 2.220,47 (2023)
 - Witwenpension wird bis max. 60% erhöht
- ▶ Höchstgrenze der Gesamteinkünfte:
 - Eigenes Einkommen + Witwenpension darf € 8.460,-- nicht überschreiten
 - Kürzung der Witwenpension auf € 8.460,--

Möglichkeiten zur Pensionserhöhung Nachkauf der ersten 3 Kalenderjahre

- ▶ Antrag auf Erhöhung der Beitragsgrundlage der ersten 3 Kalenderjahre ab Beginn der selbständigen Tätigkeit auf die Höchstbeitragsgrundlage
 - Antrag muss vor Pensionsantritt gestellt werden
 - Beiträge werden aktualisiert und vorgeschrieben
 - Alle vorliegenden Monate in den ersten 3 Kalenderjahren müssen nachgekauft werden
 - Beiträge können als Betriebsausgaben steuerlich geltend gemacht werden

Sinnvoll? → kann nur durch individuelle Pensionsberatung entschieden werden!

Möglichkeiten zur Pensionserhöhung

Beeinflussung der Beitragsgrundlagen

- ▶ So lange Est-Bescheid nicht vorliegt, wird die Beitragsgrundlage des dritt vorangegangenen Jahres für die Beitragsberechnung herangezogen
- ▶ Est-Bescheide, die nach dem Stichtag bei der SVS einlangen, werden für die Pensionsberechnung nicht mehr herangezogen, die vorläufige Beitragsgrundlage wird zur endgültigen → sog. „Versteinerung“
- ▶ Abwägen
 - wann wird Steuererklärung abgegeben
 - Ersuchen um rasche Erledigung beim FA,
 - direkte Übermittlung des Bescheides an die SVS (uU mit Rechtsmittelverzicht)

Sinnvoll? → kann nur durch individuelle Pensionsberatung entschieden werden!

Möglichkeiten zur Pensionserhöhung

Höherversicherung

■ Höherversicherung

- freiwillige Zusatzversicherung
- führt zu Zusatzpension (14x pro Jahr)
- Beitragshöhe max. € 11.700/Jahr (Wert 2023)
- Leistung zu 75 % steuerfrei, Rest wird wie Pension besteuert
- im Todesfall geht Leistung auf Hinterbliebene über
- nicht empfehlenswert bei kleiner Pension mit Ausgleichszulage
- je früher damit begonnen wird umso höher ist die Leistung

Möglichkeiten zur Pensionserhöhung Schulzeitennachkauf

- ▶ wirken sich nur dann aus, wenn Beiträge bezahlt werden
- ▶ inländischer Schultyp ab dem 15. Lebensjahr bzw. inländische Hochschule (auch EWR- Mitgliedstaat, wenn vergleichbar)
 - 24 Monate für mittlere Schule
 - 36 Monate für höhere Schule
 - 72 Monate für Hochschule
- ▶ Kosten:
 - Schul-/Studienmonat: € 1.333,80 /Monat (Wert 2023)
- ▶ Antrag muss spätestens vor Pensionsstichtag gestellt werden
- ▶ Ratenzahlung ist möglich, Zahlung muss aber vor Pensionsantritt erfolgen
- ▶ wird Antrag erst mit Pensionsantrag gestellt, ist Ratenzahlung nicht mehr möglich, Zahlung muss dann innerhalb von 3 Monaten ab Verständigung geleistet werden

Möglichkeiten zur Pensionserhöhung Schulzeittennachkauf -

■ Vorteile:

- nur durch Nachkauf erwirbt man Pensionsanspruch
- man kann früher in Pension gehen
- ~~▪ man kann in die Hacklerpension gehen, d.h. früher und ohne Abschläge~~
- ~~Achtung: nur mehr für Männer bis Jahrgang 1953, Frauen bis Jahrgang 1958, danach keine Anrechnung für Hacklerpension~~
- die Pension wird etwas höher
- der Nachkauf kann als Sonderausgabe in unbeschränkter Höhe geltend gemacht werden

Sinnvoll? → kann nur durch individuelle Pensionsberatung entschieden werden!

Checkliste für Pension

- ▶ REV- Verfahren (Rückwirkende Erfassung von Versicherungszeiten) einleiten
 - Versicherungszeiten werden erst ab 1972 automatisch erfasst!
- ▶ Pensionsberatung (am besten bei der WKNÖ)
- ▶ Betriebsübergabeberatung (am besten bei der WKNÖ)
- ▶ Gewerbeberechtigung ruhend melden od. zurücklegen (bei vz. Alterspensionen)
- ▶ Pensionsantrag muss vor dem Stichtag (immer ein Monatserster) bei SVS oder PVA einlangen
- ▶ Formloser Antrag genügt!

Pensionsberechnung durch die WKNÖ

Wir benötigen:

- ▶ Name, Adresse und Telefonnummer
- ▶ eine Vollmacht, die wir Ihnen gerne übermitteln, um in Ihren Versicherungsverlauf Einsicht nehmen zu können
- ▶ Ihre Versicherungsnummer samt Geburtsdatum
- ▶ Geburtsdaten der Kinder (grds. bei Frauen)
- ▶ Angaben über etwaige ausländische Zeiten
- ▶ Ansprechpartner: Karin Perzi, Telefonnummer: 02742/ 851 - DW 17330

Betriebsübergabeberatungen

- ▶ Die Wirtschaftskammer Niederösterreich bietet ihren Mitgliedern Betriebsübergabeberatungen. Im Falle der Betriebsaufgabe oder der Betriebsübergabe beraten Sie Experten aus den Gebieten
 - des Arbeits- und Sozialversicherungsrechts,
 - des Steuerrechts und
 - des allgemeinen Zivilrechts (z. B. Mietrecht, Gesellschaftsrecht, Vertragsrecht)
 - Förderrecht
 - Betriebsanlagenrecht
- ▶ Terminvereinbarung unter der Telefonnummer **02742/851- 17401**, **Frau Andrea Speil**

VIELEN DANK!