Informationsveranstaltung PENSIONSSPLITTING



Rechtliche Möglichkeiten und Inanspruchnahme innerhalb der gesetzlichen Pensionsversicherung in ÖSTERREICH

Bregenz, 18. Oktober 2016







- für ab 1.1.1955 geborene Versicherte,
- seit 1.1.2005 laufende Dokumentation der erworbenen Anwartschaften,
- Abbildung der jährlich erworbenen Beitragsgrundlagen, (z.B. Arbeitsverdienste)
- Abbildung der Teil- und Gesamtgutschrift als Grundlage für die Pensionsberechnung.

Pensionskonto Pensionsberechnung



- Für jedes Kalenderjahr wird eine Teilgutschrift berechnet: Beitragsgrundlage x 1,78% (Kontoprozentsatz) = jährliche Teilgutschrift.
- Die Gesamtgutschrift ergibt sich aus der Summe der aufgewerteten Gutschriften der Vorjahre und der letzten Teilgutschrift.
- 1/14 der Gesamtgutschrift ergibt die aktuelle monatliche Pensionshöhe zum Regelpensionsalter.
- Formel 45/65/80: Bei 45 Versicherungsjahren und einem Antrittsalter von 65 Jahren beträgt die Pensionshöhe 80% des aufgewerteten Lebensdurchschnittseinkommens.

Pensionskonto Pensionsberechnung



- Abschlag von <u>prinzipiell</u> 4,2% pro Jahr (max. 15%) bei Antritt vor dem Regelpensionsalter 60/65.
 - maximal 13,8% bei Invaliditäts-/Berufsunfähigkeitspension
 - 5,1% pro Jahr bei Korridorpension (somit höchstens 15,3%)
 - 1,8% pro Jahr bei Schwerarbeitspension (somit höchstens 9%)
- Zuschlag von 4,2% pro Jahr (max. 3 Jahre) bei Aufschub über das Regelpensionsalter hinaus.

Pensionskonto ein Beispiel



Jahr	Alter	Summe der Beitrags- grundlagen	Konto- %	Teil- gutschrift	Aufgew. Gutschrift (Vorjahre)	Aufw zahl Folge- jahr	Gesamt- gutschrift
2005	19	€ 20.000	1,78	€ 356,00	€ 0,00	1,030	€ 356,00
2006	20	€ 22.000	1,78	€ 391,60	€ 364,54	1,024	€ 756,14
2007	21	€ 24.000	1,78	€ 427,20	€ 773,53	1,023	€ 1.200,73
2008	22	€ 25.000	1,78	€ 445,00	€ 1.230,75	1,025	€ 1.675,75
į	į	<u>:</u>	i i	i		į	į
2049	63	€ 63.000	1,78	€ 1.121,40	€ 41.915,30	1,000	€ 43.036,70
				Gesamtgutschrift zum Stichtag:			€ 43.036,70

PVA/Marzari Folie 5 Pensionssplitting





Pensionsberechnung rein nach APG				
Gesamtgutschrift (entspricht Jahrespension):	€ 43.036,70			
Dividiert durch 14 (monatliche Bruttoleistung):	€ 3.074,05			
Pensionsantritt mit 63 Jahren (Korridorpension)				
Daher Abschlag für 24 Monate (v. 63 bis 65) zu je 0,425% (5,1% p.J.)				
Abschlag = 0,425% mal 24 = 10,2% der mtl. Bruttoleistung:	€ 313,55			
Die gebührende Monatspension (+ 2 Sonderzahlungen) beträgt:	€ 2.760,50			

PVA/Marzari Folie 6 Pensionssplitting

Pensionskonto

Kindererziehungszeiten



Zeiten der Kindererziehung im Inland

- werden mit bis zu 48 Kalendermonaten (60 Monate bei Mehrlingsgeburt) ab dem Monatsersten nach Geburt des Kindes als Versicherungsmonate berücksichtigt
- bis 31.12.2004 als Ersatzzeiten
- ab 1.1.2005 als <u>Beitragszeiten der Teilpflichtversicherung</u> mit einer fixen Beitragsgrundlage (2016: € 1.735,06)

Kindererziehungszeiten



- Nur für Kalenderjahre zulässig, in denen ein Elternteil wegen Kindererziehung in der Pensionsversicherung teilversichert ist, erstmals für das Kalenderjahr 2005.
- Es können <u>nur Teilgutschriften der Pflichtversicherung auf</u> <u>Grund einer Erwerbstätigkeit</u> des Elternteiles übertragen werden (Überträger/in), der nicht wegen Kindererziehung der Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung unterliegt.

Kindererziehungszeiten



- Übertragung nur bis zu 50% der Teilgutschrift auf Grund Erwerbstätigkeit des übertragenden Elternteils und nur bis zur Jahreshöchstbeitragsgrundlage des übernehmenden Elternteils zulässig.
- Es werden dadurch nur Gutschriftanteile und <u>nicht auch</u> <u>Versicherungszeiten</u> transferiert.
- Auch zwischen gesetzlicher Pensionsversicherung und Versorgungssystemen öffentlich Bediensteter möglich.

Kindererziehungszeiten



- Eine Übertragung ist nur zulässig, wenn noch kein Elternteil Anspruch auf eine Eigenpension hat.
- Die Übertragung ist freiwillig und erfolgt auf Antrag.
 Grundlage dafür ist eine diesbezügliche Vereinbarung der Eltern (Stiefeltern, Wahleltern, Pflegeeltern).
- Längstens bis zur Vollendung des 7. Lebensjahres des Kindes ist ein Antrag beim zuständigen Pensionsversicherungsträger zu stellen.

Kindererziehungszeiten



- Zuständiger Pensionsversicherungsträger entscheidet darüber und erläßt einen Bescheid.
- Bescheiderteilung erst nach Ablauf des/der betroffenen Kalenderjahre/s und Vorliegen endgültiger Beitragsgrundlagen (GSVG!) möglich.
- Bei neuen Tatsachen (zB Änderung der Beitragsgrundlagen) nachträgliche Änderungen möglich.
- Nach Rechtskraft des Übertragungsbescheides ist <u>kein</u> Widerruf der Übertragung möglich.

Pensionssplitting ein Beispiel



Erziehung des Kindes im **Kalenderjahr 2016** durch die Kindesmutter und entsprechende Teilversicherung in der Pensionsversicherung.

Beide Elternteile sind in Voll- bzw. Teilzeit berufstätig und erwerben Pflichtbeitragszeiten nach dem ASVG.

Die Eltern vereinbaren, aus dem Pensionskonto des Kindesvaters 20% seiner Teilgutschrift des Jahres 2016 auf das Pensionskonto der Kindesmutter übertragen zu lassen.





KindesVATER	Beitragsgrund- lagen 2016	Pensionsberechnung nach APG (Teilgutschrift 2016 und anteilige Bruttopension)	
ASVG (1-12/2016)	€ 58.320,-		
ASVG-SZ	€ 9.720,-		
Summe	€ 68.040,-	x 1,78% = Teilgutschrift	€ 1.211,11
		1/14 = Bruttopensionsanteil	€ 86,51
Übertragung 20%	- € 13.608,-		
Summe	€ 54.432,-	x 1,78% = Teilgutschrift neu	€ 968,89
		1/14 = Bruttopensionsanteil neu	€ 69,21

PVA/Marzari Folie 13 Pensionssplitting





KindesMUTTER	Beitragsgrund- lagen 2016	Pensionsberechnung nach APG (Teilgutschrift 2016 und anteilige Bruttopension	
ASVG (1-12/2016)	€ 18.000,-		
ASVG-SZ	€ 3.000,-		
Kindererziehung	€ 20.820,72		
Summe	€ 41.820,72	x 1,78% = Teilgutschrift	€ 744,41
		1/14 = Bruttopensionsanteil	€ 53,17
Übertragung	+ € 13.608,-		
Summe	€ 55.428,72	€ 55.428,72 x 1,78% = Teilgutschrift neu	
		1/14 = Bruttopensionsanteil neu	€ 70,47

Fallzahlen mit PVA-Zuständigkeit (Antragserfassung je Elternteil)



Jahr	Anträge Männer	Anträge Frauen	Anträge gesamt	Erledigungen
2007	3	2	5	0
2008	4	5	9	12
2009	13	11	24	20
2010	8	6	14	20
2011	10	13	23	10
2012	17	15	32	28
2013	15	11	26	32
2014	63	57	120	67
2015	110	83	193	183
2016 (<u>1-9</u>)	108	75	183	113
Gesamt	351	278	629	485



Danke für Ihre Aufmerksamkeit!