

Der Betriebsrat empfiehlt



Steuern sparen, einfach & direkt über Ihr Gehalt!

Bis zu € 100,- pro Jahr zusätzlich zur Arbeitnehmerveranlagung - ohne Mehraufwand



 **€ 16,-**
je nach
Steuerprogression
monatl. aufwenden

 **€ 8,-**
monatl.
Steuern sparen

 **€ 24,-**
monatl. für Ihre
Zukunft sparen

 **€ 100,-**
ca. jedes Jahr
steuerfrei

- Pensionsvorsorge durch Bezugsumwandlung
- Einzahlungshöhe bleibt immer gleich
- Steuerfreie Auszahlung - keine KES
- Einfach und direkt über das Gehalt

- Auszahlung frühestens bei Ausscheiden vom SPAR-Konzern möglich, auf Wunsch einfach mit Sonderkondition privat weitersparen
- **Alle profitieren von den Konditionen:**
Vollzeit- Teilzeitkräfte und Lehrlinge

Ihr Steuervorteil bei der Bezugsumwandlung

Jahresbrutto **	Steuerprogression	Nettobezug ohne Zukunftssicherung ***	Nettorendite p.a.	KES-Vergleich
Bis € 22.200	0%	€ 24	1,72%	2,37%
€ 22.200	20%	€ 19	3,28%	4,49%
€ 30.409	30%	€ 17	4,15%	5,72%
€ 52.103	40%	€ 14	5,16%	7,11%
€ 99.778	48%	€ 12	8,07%	8,38%

* Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorhergesehen werden können, beruhen die Zahlen über die künftige Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde liegen.

** Beispiel für SPAR Mitarbeitende. Der Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag und Familienbonus wurde nicht berücksichtigt.

*** Nicht berücksichtigt: Pendlerpauschale, Alleinverdiener- und Alleinerzieherabsetzbetrag, Familienbonus

Die Betriebsräte: Franz Hechl, Andreas Ginner, Günter Zeiner, Herbert Zauner, Marianne Scheibl, Andrea Reisinger, Bettina Münzer, Raphael Rauter, Sabine Eiblmaier, Mandy Wache



Steuervorteile nutzen, auch für Teilzeitkräfte oder Lehrlinge



Max. € 24,-
monatlich aufwenden



+ € 1.500,- Ø
Mehrertrag bereits
nach 25 Jahren Laufzeit

SPAR-Gruppenkondition im Vergleich zu einem Standard-Einzelvertrag

- Versicherte Person: Frau/Mann/Divers geb. 1986
- Jahresbruttogehalt: € 10.000,- (nicht lohnsteuerpflichtig)
- Monatliche Einzahlung: € 24,-
- Laufzeit 25 Jahre

Standard Einzelvertrag
inkl. Gewinnbeteiligung

ca. € 8.000,-

SPAR-Gruppenvertrag
inkl. Gewinnbeteiligung

ca. € 9.500,-

+ € 1.500,- Mehrertrag mit SPAR

2,5 %
Gesamtverzinsung
im Jahr 2026

- Pensionsvorsorge durch Bezugsumwandlung
- Einzahlungshöhe bleibt immer gleich
- Steuerfreie Auszahlung - keine KES
- Einfach und direkt über das Gehalt

- Auszahlung frühestens bei Ausscheiden vom SPAR-Konzern möglich, auf Wunsch einfach mit Sonderkondition privat weitersparen
- **Alle profitieren von den Konditionen:**
Vollzeit- Teilzeitkräfte und Lehrlinge

Die Betriebsräte: Franz Hechl, Andreas Ginner, Günter Zeiner, Herbert Zauner, Marianne Scheibl, Andrea Reisinger, Bettina Münzer, Raphael Rauter, Sabine Eiblmaier, Mandy Wache



Einverständniserklärung



zu Ihrer Lohnsteuerersparnis (bitte in Blockbuchstaben ausfüllen)

☐ Frau ☐ Herr ☐ Divers

Vorname: _____ Nachname: _____

Geburtsdatum: _____ Personalnr.: _____

Fil./ISP/ZN-Abtlg./MM/HZ/SES: _____

zur Bezugsumwandlung auf Grundlage dieser Vereinbarung in Höhe von **monatlich € 24,-**

Ab: 01. _____ 2026

Privatadresse des Arbeitnehmers / der Arbeitnehmerin:

Postleitzahl: _____ Ort: _____

Straße: _____

Telefon: _____

E-Mail: _____

Bezugsberechtigte Person im Ablebensfall: (Grundsätzlich gelten die gesetzlichen Erben als bezugsberechtigt)

Vorname, Nachname, Geburtsdatum: _____

Mit meiner Unterschrift erkläre ich mein Einverständnis zur Zukunftssicherung gegen Bezugsumwandlung iSd § 3 (1) Z15 lit. a) EStG in Höhe von € 24,- monatlich.

Die Datenschutzinformationen habe ich zur Kenntnis genommen und wurden mir ausgehändigt.

Wichtiger Hinweis: Ein Rückkauf **im aufrechten Dienstverhältnis** ist aus steuerrechtlichen Gründen nicht möglich.

Datum

Unterschrift Arbeitnehmer/Arbeitnehmerin

VD Verm. Nr.:

☐ Ich bin damit einverstanden, über **weitere Mehrwerte von VD SPAR** informiert zu werden:

Datum

Unterschrift Arbeitnehmer/Arbeitnehmerin

☐ VD erfasst



Informationen über den Versicherungsvermittler – Versicherungsanlageprodukte

Allgemeines:

Identität und Anschrift: VD SPAR VERSICHERUNGSDIENST Gesellschaft m. b. H., Europastraße 3, 5020 Salzburg
www.vd-spar.at, anfragevd@spar.at, beschwerdevd@spar.at
VD SPAR VERSICHERUNGSDIENST Gesellschaft m. b. H. wird im Folgenden mit „VD SPAR“ bezeichnet.

Register: VD SPAR ist in das Gewerbeinformationssystem Austria unter der GISA-Zahl 17928144 eingetragen. Diese Angabe kann unter www.gisa.gv.at/vkr überprüft werden

Art der Versicherungsvermittlung: VD SPAR wird als Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten für den Klienten tätig.

Beratungsdienstleistungen: VD SPAR bietet Beratungsdienstleistungen als Versicherungsmakler an.

Beschwerdemöglichkeit: Bei Beschwerden kann die Rechtsservice- und Schlichtungsstelle des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten (erreichbar per E-Mail unter schlichtungsstelle@ivo.or.at) angerufen werden. Sollte der Auftraggeber Konsument sein, kann bei Beschwerden auch die Schlichtungsstelle für Verbrauchergeschäfte (erreichbar unter www.verbraucherschlichtung.at) angerufen werden.

Beratungsdienstleistungen:

Art der Beratung: Die Beratung erfolgt unabhängig. Sie stützt sich auf eine ausgewogene und persönliche Untersuchung.

Vergütung:

Art der Vergütung Die Vergütung setzt sich aus einer Kombination unterschiedlicher Vergütungsmöglichkeiten zusammen. VD SPAR erhält neben Provisionen gegebenenfalls auch andere Vergütungen oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc.

Zahlungen des Kunden nach Abschluss des Vertrags:
Keine

Beteiligung an einem Versicherungsunternehmen:
VD SPAR hält an keinem Versicherungsunternehmen direkt oder indirekt mindestens 10% der Stimmrechte oder des Kapitals.

Beteiligung durch Versicherungsunternehmen:
Kein Versicherungsunternehmen hält direkt oder indirekt mindestens 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an VD SPAR.

Informationen zum Versicherungsanlageprodukt:

Regelmäßige Beurteilung der Eignung:
Es erfolgt keine regelmäßige Beurteilung der Eignung des empfohlenen Versicherungsanlageprodukts für den Kunden.

Leitlinien, Warnhinweise, Risiken:
Es bestehen folgende Leitlinien, Warnhinweise und Risiken:
Es wird auf das Produktinformationsblatt des Versicherers verwiesen

Kosten und Gebühren Aufstellung sämtlicher Kosten und Gebühren, inklusive Beratungskosten in aggregierter Form: lt. entsprechendem Angebot

Datenschutzerklärung Bezugsumwandlung iSd § 3 (1) Z15 lit a EStG (gültig ab 25.05.2018)

Verantwortlicher

Für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten in Zusammenhang mit der Bezugsumwandlung ist Ihr jeweiliger Arbeitgeber der SPAR Gruppe (in der Folge „uns“ bzw. „wir“) in nachstehendem Umfang „Verantwortlicher“ iSd Art 4 Z7 DSGVO.

Bitte beachten Sie, dass für die Verarbeitung Ihrer Daten durch die DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group in Zusammenhang mit der Erbringung der Versicherungsleistungen (zB Auszahlung fälliger Versicherungsleistungen), diese „Verantwortlicher“ iSd Art 4 Z7 DSGVO ist.

Zweck und Rechtsgrundlage

Die von Ihnen umseitig angegebenen personenbezogenen Daten sowie Ihre Gehaltsdaten, welche uns aus dem aufrechten Beschäftigungsverhältnis vorliegen, sowie die automatisch berechnete Steuerprogression werden von uns ausschließlich zum Zweck der Ermöglichung der Zukunftssicherung im Wege der Bezugsumwandlung nach § 3 (1) Z15 lit. a EStG verarbeitet. Die Verarbeitung Ihrer Daten wie oben beschrieben, ist erforderlich, damit wir Ihnen eine Bezugsumwandlung nach § 3 (1) Z15 lit. a EStG gemäß der mit Ihnen abgeschlossenen Vereinbarung ermöglichen können (Art 6 (1) lit b DSGVO). Eine Nichtbereitstellung der oben angeführten Daten bewirkt, dass wir Ihnen eine Bezugsumwandlung nach § 3 (1) Z15a EStG nicht ermöglichen können. Die gegenständliche Vereinbarung wird auf Basis unserer berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit f DSGVO) gespeichert. Unsere berechtigten Interessen bestehen in der erforderlichen Dokumentation dieser Vereinbarung zu Beweis Zwecken.

Empfänger

Ausschließlich soweit zur Vertragserfüllung (Ermöglichung der Bezugsumwandlung) erforderlich, geben wir die oben genannten Daten an die folgenden Gesellschaften weiter:

- DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group (als Versicherer)
- VD SPAR Versicherungsdienst- Gesellschaft m.b.H. (als Auftragsverarbeiter, sofern nicht Ihr Arbeitgeber)
- SPAR Österreichische Warenhandels-AG (als Auftragsverarbeiter, sofern nicht Ihr Arbeitgeber)

Speicherdauer

Nach Beendigung der Bezugsumwandlung werden wir Ihre zum Zweck der Bezugsumwandlung gespeicherten Daten binnen sieben Jahren löschen, soweit gesetzliche Aufbewahrungspflichten einer Löschung nicht entgegenstehen und wir die Daten nicht im Einzelfall zur Abwehr oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen benötigen.

Rechtsbehelfsbelehrung Ihnen steht ein Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16 DSGVO), Löschung (Art. 17 DSGVO), Einschränkung (Art. 18 DSGVO), Datenübertragbarkeit (Art 20 DSGVO) und Widerspruch (Art. 21 DSGVO) zu.

Zur Geltendmachung Ihrer vorstehend angeführten Rechte wenden Sie sich bitte an uns (Kontaktdaten siehe unten).

Wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt, zögern Sie bitte nicht, uns Ihre Bedenken mitzuteilen (Kontaktdaten siehe unten). Zusätzlich steht Ihnen in solchen Fällen ein Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde (in Österreich: Datenschutzbehörde) zu.

Kontakt:

Sie erreichen VD SPAR unter folgenden Kontaktdaten:

VD SPAR Versicherungsdienst- Gesellschaft m.b.H
Europastraße 3, 5020 Salzburg
Tel. Nr.: 0662 / 4470 -22624

Mail: anfragevd@spar.at

Beschwerden an: beschwerdevd@spar.at