

Lohnsteuer sparen durch Bezugsumwandlung

Schenken Sie Ihr Geld nicht her!

So einfach funktioniert's:



Meine Vorteile auf einen Blick:

- ✓ **Ø € 16,- je nach Steuerprogression investieren, Ø € 8,- an Lohnsteuer sparen, € 24,- werden veranlagt**
- ✓ Pensionsvorsorge durch Bezugsumwandlung
- ✓ Einfach und direkt über das Gehalt
- ✓ Einzahlungshöhe bleibt immer gleich
- ✓ Steuerfreie Auszahlung (= keine KEST)
- ✓ Bei Ausscheiden: Auszahlung sofort oder später
Weiterbesparung möglich mit SPAR Sonderkondition
- ✓ Teilzeitkräfte und Lehrlinge profitieren im SPAR Gruppenvertrag durch Sonderkonditionen

Jahresbruttogehalt in Euro *	Steuerprogression	Nettobezug in Euro ohne Zukunftssicherung **	Nettorendite p.a.	KEST-pflichtige Verzinsung
bis € 17.582,-	0%	24,-	1,36%	1,81%
ab € 17.582,-	25%	18,-	3,43%	4,57%
ab € 25.302,-	35%	15,60	4,42%	5,89%
ab € 44.443,-	42%	13,92	5,20%	6,93%
ab € 83.846,-	48%	12,48	5,93%	7,90%

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.

Mit freundlichen Grüßen - Ihre Betriebsräte:

Egon Karabacek | Andreas Ginner | Herbert Zauner | Beatrix Schneider | Franz Hechl
Andrea Reisinger | Günter Zeiner | Bettina Münzer | Peter Ernst | Sabine Eiblmaier

Mehr Ertrag auch für Teilzeitbeschäftigte und Lehrlinge



€ 24,-
investieren



∅ € 1.000,- mehr
Auszahlung bei
25 Jahren Vertragslaufzeit



Vergleich „SPAR Gruppenkondition“ mit Einzelvertrag

Beispiel Donau Versicherungs AG, Stand 2020, 2% Gesamtverzinsung:

Versicherte Person: Hr./Fr. Muster, geb. 1980
Jahresbruttogehalt: Euro 10.000,-

€ 24,- Monatsprämie mit 25 Jahren Vertragslaufzeit = € 7.200,- (Prämiensumme)

Auszahlung Einzelvertrag inkl. Gewinnbeteiligung: € 7.650,-

Auszahlung inkl. Gewinnbeteiligung durch SPAR Gruppenvertrag: € 8.650,-

**Ergibt durch die SPAR Sonderkondition einen
Mehrertrag von € 1.000,-**

Vorteile auf einen Blick:

- ✓ € 24,- pro Monat investieren
- ✓ **Steuerersparnis automatisch, sobald Lohnsteuer fällig wird**
(Mehrstunden, Urlaubs- und Weihnachtsgeld)
- ✓ Pensionsvorsorge durch Bezugsumwandlung
- ✓ Einfach und direkt über das Gehalt
- ✓ Steuerfreie Auszahlung (= keine KEST)
- ✓ Bei Ausscheiden: Auszahlung sofort oder später
Weiterbesparung möglich mit SPAR Sonderkondition
- ✓ Teilzeitkräfte und Lehrlinge profitieren im SPAR Gruppenvertrag durch Sonderkondition



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 (Kontakt Daten 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 (Kontakt Daten 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



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

Einverständniserklärung zu Ihrer Lohnsteuerersparnis



Frau Herr

Vorname: _____ Nachname: _____

Geburtsdatum: _____ Personalnr.: _____

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

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

Ab: 01. _____ 2020

Privatadresse des Arbeitnehmers / der Arbeitnehmerin:

Postleitzahl: _____ Ort: _____

Straße: _____

Tel.: _____

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.
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