

IT's Magic

IT-Firmenpension Plus

Sie möchten in Ihrem Unternehmen attraktive Benefits anbieten und mit vertretbaren Kosten große Wirkung erzielen, damit neue engagierte Mitarbeiter:innen finden und langfristig an Ihr Unternehmen binden?

Dann ist die IT-Firmenpension Plus die richtige Lösung für Sie!

Basis ist eine Gehaltsumwandlung, die im § 19a des IT-Kollektivvertrages geregelt ist (siehe Prospekt IT-Firmenpension). Zusätzlich zu dieser Gehaltsumwandlung, wie bei der „klassischen“ IT-Firmenpension, belohnen Sie alle Mitarbeiter:innen, die von dieser Gehaltsumwandlung Gebrauch machen, mit einem zusätzlichen (von Ihnen festgelegten) Arbeitgeber-Zusatzbeitrag.

Warum ist diese Variante sowohl für Sie als auch Ihre Mitarbeiter:innen so attraktiv?

1. Sie ersparen sich bei der Gehaltsumwandlung Lohnnebenkosten, wodurch sich Ihr Arbeitgeber-Zusatzbeitrag teilweise selbst finanziert.
2. Sie bieten damit eine echte Sozialleistung, die sich Ihre Mitarbeiter:innen nicht selbst bezahlen.
3. Sie haben eine besondere Treffsicherheit, weil Sie nur für jene Personen Zusatzbeiträge zahlen, die eine Firmenpension durch eine eigene Gehaltsumwandlung wertschätzen. Für alle anderen haben Sie keinen Aufwand.

Und so funktioniert das Modell - ein Beispiel:

Ing. Thomas Mustermann wandelt einen Gehaltsbestandteil von EUR 1.400,- pro Jahr (EUR 100 x 14) in einen Pensionskassenbeitrag um. Dieser Beitrag kann „brutto-für-netto“ für die Firmenpension verwendet werden, da Pensionskassenbeiträge von ASVG-Abgaben und Lohnsteuer befreit sind. Je nach Steuerklasse „verzichtet“ Thomas Mustermann daher nur auf rund EUR 746,- Nettogehalt, erhält aber die vollen EUR 1.400,- auf das Firmenpensionskonto.

Als Arbeitgeber verdoppeln Sie nun zum Beispiel diesen Beitrag (Matching Contribution). Dadurch erhält Thomas Mustermann einen Zusatzbeitrag in der gleichen Höhe. Der jährliche Pensionskassenbeitrag beläuft sich somit auf insgesamt EUR 2.800,-.

Als Arbeitgeber ersparen Sie sich durch die Gehaltsumwandlung von EUR 1.400,- rund EUR 417,- an Lohnnebenkosten, weil das zu versteuernde Gehalt nach der Gehaltsumwandlung um diesen Betrag niedriger ist. Deshalb müssen Sie für den Gesamtbeitrag von EUR 2.800,- nur rund EUR 983,- aufwenden - IT's Magic !

IT's Magic

– Die Vorteile in Zahlen

Vergleich private Vorsorge aus dem versteuerten Einkommen mit

- einer Gehaltsumwandlung gemäß IT-KV als Pensionskassenbeitrag
- einer Gehaltsumwandlung gemäß IT-KV als Pensionskassenbeitrag mit Matching Contribution

Arbeitnehmer, männlich, 35 Jahre alt, Bruttojahresgehalt: EUR 56.000,-
 jährlicher Pensionskassenbeitrag über Gehaltsumwandlung EUR 1.400,- (EUR 100,- x 14) sowie Verdoppelung (Matching Contribution) durch den Arbeitgeber ebenfalls EUR 1.400,-.

Im Vergleich dazu private Vorsorge EUR 746,28 jährlich, finanziert vom Nettogehalt (entspricht einem Gehaltsbestandteil von EUR 1.400,- brutto)

Beitragssteigerung: jeweils 3% pro Jahr

VERGLEICH	Private Vorsorge aus dem versteuerten Einkommen	Pensionskasse IT-Firmenpension Gehaltsumwandlung gemäß IT-KV	Pensionskasse IT-Firmenpension Plus Gehaltsumwandlung gemäß IT-KV + IT's Magic
Aufwand			
Aufwand Arbeitgeber (Bruttobeitrag pro Jahr)	1.815,80 € (inkl. Lohnnebenkosten) entspricht 1.400,00 € Bruttogehalt		984,20 € (durch Lohn- nebenkosten-Ersparnis für 1.400,00 € Bruttobeitrag)
Aufwand Arbeitnehmer (Bruttobeitrag pro Jahr)		1.400,00 €	1.400,00 €
Sozialversicherung (18%)	- 250,98 €		
Lohnsteuer (40%)	- 402,29 €		
Versicherungssteuer (2,5%)		- 34,15 €	- 68,29 €
Nettobeitrag pro Jahr	746,73 €	1.365,85 €	2.731,71 €
	jährlicher Nettobeitrag in private Vorsorge	jährlicher Nettobeitrag als Pensionskassen- beitrag	jährlicher Nettobeitrag als Pensionskassenbeitrag
	Privat in eine Veran- lagung mit 4% Ertrag (abzüglich 27,5% KESt)	KESt- und KöSt-freie Ver- anlagung mit 4% Ertrag	KESt- und KöSt-freie Veran- lagung mit 4% Ertrag
Alterspension bei Pensionsantritt mit 65 und einem Witwen-/Witwerübergang von 30%			
Jahrespension brutto	2.094,24 €	5.273,54 €	10.547,08 €
Steuersatz 40%	0,00 €	- 2.109,42 €	- 4.218,83 €
Jahrespension netto	2.094,24 €	3.164,12 €	6.328,25 €

+ 51%

+ 202%

Alle Angaben wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft. Die Inhalte beziehen sich auf die Rechtslage zum Zeitpunkt ihrer Erstellung und können sich danach jederzeit ändern. Eine andere abweichende steuer- bzw. sozialversicherungsrechtliche Auslegung durch die Behörde ist möglich. Eine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit der zu Verfügung gestellten Informationen kann daher nicht übernommen werden. Dem Pensionskassenmodell wurde ein Rechnungszins von 2,0% zugrunde gelegt.

Bei dem Vergleich handelt es sich um die beispielhafte Gegenüberstellung beispielhafter Erträge einer privaten Veranlagung einerseits und eines Pensionskassenmodells andererseits. Alle dargestellten Leistungen sind unverbindliche Hochrechnungsergebnisse, bei denen aufgrund veränderter Sterblichkeits- oder Invaliditätsverhältnisse bzw. veränderter wirtschaftlicher Einflüsse Änderungen möglich sind. Das Beispiel kann nicht auf die konkreten Verhältnisse des Kunden übertragen werden und ersetzt nicht die individuelle Beratung.