



**Damit Ihre Zukunft  
nachhaltig Erträge bringt**

**Der Vollübertritt: Aus ALT mach NEU**

# Was ist der Vollübertritt?

Die Abfertigung NEU gilt seit 1. Jänner 2003 für alle neu begonnenen Dienstverhältnisse und seit Jänner 2008 auch für freie Dienstnehmer:innen und Selbstständige.

Ab dem 2. Monat eines Dienstverhältnisses zahlt der Arbeitgeber monatlich 1,53 Prozent des Bruttoentgelts (inklusive aller Sonderzahlungen) an den Sozialversicherungsträger. Dieser leitet den Abfertigungsbetrag an die ausgewählte Vorsorgekasse weiter.

Die Abfertigung ist immer sicher! Sowohl der Übertragungsbetrag als auch die vom Arbeitgeber monatlich einbezahlten Beiträge gehen auch bei Selbstkündigung nicht verloren – das ist durch die Bruttokapitalgarantie gesetzlich vorgegeben!

## Warum in die Abfertigung NEU wechseln?

Der Vollübertritt bietet sowohl für Arbeitnehmer:innen, als auch für Unternehmen, eine Reihe von Vorteilen und die einzigartige Möglichkeit einer Win-Win-Situation.

### Die Vorteile für Dienstnehmer:innen

- ✓ Abfertigung NEU geht auch bei Eigenkündigung nicht verloren und ist unabhängig vom Letzteinkommen
- ✓ Bruttokapitalgarantie auf alle einbezahlten Beiträge
- ✓ Sichere, nachhaltige Veranlagung
- ✓ Veranlagung erfolgt KEST-frei
- ✓ Steuerfreie, lebenslange Zusatzrente
- ✓ Keine Versicherungssteuer
- ✓ Vererbbarkeit der Ansprüche

### Die Vorteile für Unternehmen

- ✓ Einheitliches Abfertigungssystem im Unternehmen spart Zeit und Kosten
- ✓ keine Rückstellungen mehr nötig
- ✓ Steuerspareffekt sofort über Betriebsausgaben wirksam
- ✓ Finanzielle Engpässe bei Pensionierungen vermeiden
- ✓ Leichtere Kalkulierbarkeit – man weiß genau, wie viel die Abfertigung kostet

### Win-Win-Situation

- ✓ Steigerung der Flexibilität für Arbeitgeber und Arbeitnehmer:innen
- ✓ Sicherheit für Mitarbeiter:innen
- ✓ Geringere Kosten für das Unternehmen (Fluktationsabschlag) und dennoch ein finanzieller Vorteil für die Arbeitnehmer:innen

#### TIPP!



Nutzen Sie unseren [VBV-Abfertigungsrechner](#), um mühelos Ihre künftige Abfertigung zu berechnen.



### Wie funktioniert der Wechsel?

1. Stichtag des Wechsels in das System Abfertigung NEU und Höhe der Übertragung (50 bis 100%) festlegen
2. Schriftliche Einigung zwischen Arbeitnehmer:innen und Arbeitgeber mittels Einzelvereinbarung\*
3. Änderungsmeldung an die Österreichische Gesundheitskasse (ÖGK) durch den Dienstgeber
4. Zahlung des Übertragungsbetrags an die Vorsorgekasse (Einmalzahlung oder Ratenzahlung)
5. Die Abfertigung NEU wird automatisch mit den monatlichen Sozialversicherungsbeiträgen an die ÖGK übermittelt

\* Die benötigten Formulare finden Sie auf unserer [Website](#)

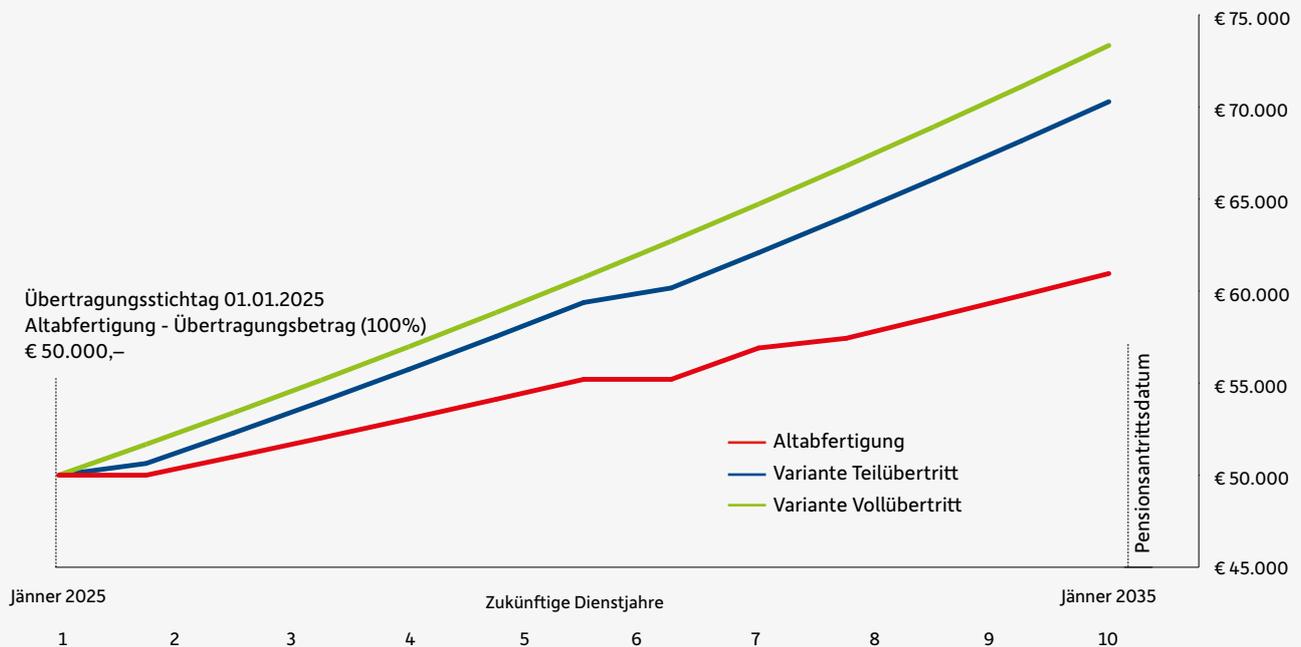


## Rechnungsbeispiele Vollübertritt

**Maria Muster**

Jahresbruttogehalt: € 50.000,-  
Geburtsdatum: 01.01.1970  
Eintrittsdatum: 01.06.1995

gesetzliches Pensionsantrittsdatum: 01.01.2035  
Annahme jährliche Gehaltssteigerung: 2%  
Annahme Performance: 3%.



## Hochrechnung des Abfertigungsanspruches zum Pensionsantritt

	Altabfertigung	Variante Teilübertritt	Variante Vollübertritt
Übertragungsbetrag € 50.000,-	€ 60.949,72	€ 60.949,72	64.004,23
Abfertigungsanspruch Neu (1,53% laufende Beiträge)	-	€ 9.330,50	€ 9.330,50
<b>Gesamtanspruch Abfertigung</b>	<b>€ 60.949,72</b>	<b>€ 70.280,22</b>	<b>€ 73.334,73</b>
Abfertigungsanspruch bei Selbstkündigung	€ 0,00	€ 9.330,5	€ 73.334,73



## Investment mit Verantwortung

Nachhaltigkeit ist das Grundprinzip unseres strategischen Veranlagungskonzepts. Investments werden so nach bestimmten ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien ausgewählt. Dies ermöglicht uns Sicherheit, Stabilität und Wertzuwachs unter einen Hut zu bringen.

### Positivkriterien

- + Corporate Governance und aktive Stakeholder-Beziehungen
- + Nachhaltige Produkte und Dienstleistungen
- + Umwelt- und Klimaschutz
- + Nachhaltige Staaten und internationale Organisation

### Ausschlusskriterien

- Arbeits- und Menschenrechtsverstöße
- Atomenergie
- Autoritäres Regime
- Gentechnologie
- Fossile Energieträger
- Kontroverse Wirtschafts- und Steuerpraktiken
- Starke Umweltbelastung und Verschmutzung
- Tabak, Todesstrafe, Waffen und Rüstungsgüter



**Sicherheit** ist der zentrale Gedanke im Umgang mit den uns anvertrauten Geldern.

**Stabilität** erreichen wir durch Diversifikation – einer angemessenen Mischung und Streuung der einzelnen Vermögenswerte. Dadurch können wir – neben der Sicherheit – auch einen langfristigen, konstanten Wertzuwachs ins Auge fassen.

## Wir stehen für verantwortungsvolle betriebliche Vorsorge

Seit unserer Gründung im Jahr 2002 setzen wir auf Nachhaltigkeit und höchste Qualitätsstandards. Unser Engagement wurde auch in diesem Jahr mit bedeutenden Auszeichnungen gewürdigt. Besonders stolz sind wir auf die **ÖGUT-Nachhaltigkeitsauszeichnung für betriebliche Vorsorgekassen**, die erneut unsere Vorreiterrolle im Bereich nachhaltiger Veranlagung unterstreicht. Darüber hinaus erhielten wir die **EMAS-Zertifizierung**, die unser geprüftes Umweltmanagement hervorhebt.

Ergänzend erhielten wir die Auszeichnung als **Exzellentes Unternehmen Österreichs 2024**. Unsere hohen Standards wurden uns auch über die Mehrfachauszeichnung beim B2B Award in den Kategorien Kundenzufriedenheit und Preis-Leistungs-Verhältnis bestätigt.

Diese Erfolge motivieren uns, weiterhin Maßstäbe in der betrieblichen Vorsorge zu setzen und unseren Beitrag für eine nachhaltige und sichere Zukunft zu leisten.

Eine Übersicht über alle unsere Auszeichnungen finden Sie [hier](#):



**VBV** | Vorsorgekasse  
Ihre Vorsorge im grünen Bereich.

VBV - Vorsorgekasse AG  
Obere Donaustraße 49 – 53, 1020 Wien  
Firmensitz Wien, 224801s  
Handelsgericht Wien  
[www.vbv.at/vorsorgekasse](http://www.vbv.at/vorsorgekasse)

Fotos: Adobestock.com/rh2010  
Adobestock.com/zamuruev  
iStockphoto.com/VectorMine  
Stand: Jänner 2025