



## Was bedeutet die § 3(1) Z15 a EStG – Gehaltsumwandlung? Eine steuerfreie Zukunftssicherung für Arbeitnehmer ohne Kosten für den Arbeitgeber!

- Was sind die Vorteile für den Arbeitgeber?
   Der Arbeitgeber zeigt Sozialkompetenz, indem er seinen Mitarbeitern zu einem beträchtlichen finanziellen Vorteil verhilft.
- Was muss der Arbeitgeber tun?
   Der Arbeitgeber muss eine schriftliche
   Rahmenvereinbarung mit der GRAWE treffen.
- Was sind die Vorteile für den Arbeitnehmer?
   Der Arbeitnehmer erspart sich die Lohnsteuer für EUR 25,- monatlich; das sind rund EUR 10,-.
   Dennoch ist die monatliche Prämie für seine Zukunftssicherung EUR 25,- wert (= brutto für netto).
   Diese Zukunftssicherung kann jeder Arbeitnehmer beanspruchen, ohne Nachteile hinsichtlich gesetzlicher Ansprüche wie Alterspension, Abfertigung etc. zu haben.
- Was muss der Arbeitnehmer tun?
   Der Arbeitnehmer verfügt mittels schriftlicher
   Einzelvereinbarung, dass monatlich EUR 25, vom Bruttogehalt an die GRAWE überwiesen werden.
   Dieser Betrag wird als Prämie für seine Zukunfts sicherung (klassische Lebensversicherung oder
   Unfallversicherung) verwendet (= switch). Bei Wahl
   einer Lebensversicherung erhält er nach Ablauf der
   vereinbarten Vertragsdauer dafür einen einmaligen
   Kapitalertrag oder eine lebenslange Monatsrente.
- Wie hoch ist die individuelle Rendite?
   Die Rendite kann, abhängig von der Einkommenshöhe und der Dauer der Gehaltsumwandlung, über 5 % betragen.
- Wer ist verfügungsberechtigt?
   Verfügungsberechtigt ist ausschließlich der Arbeitnehmer bzw. von ihm genannte Bezugsberechtigte im Ablebensfall.

#### **TARIFWAHL**

Zum Endalter/Pension: Erlebens- oder Er- & Ablebenstarif; die Laufzeit ist unerheblich.

Ablauf vor Pension: nur Er- & Ablebenstarif mit einer Mindestlaufzeit von 15 Jahren.

Einzelunfallversicherung für Berufs- und Freizeitunfälle.

#### **GRAWE TIPP**

Mit GRAWE SWITCH nutzen Sie eine steueroptimierte Zukunftsvorsorge in Form einer GRAWE Pensionsvorsorge oder GRAWE Unfallversicherung.



## Wie funktioniert die Gehaltsumwandlung?

Die GRAWE schließt eine Rahmenvereinbarung mit dem Arbeitgeber ab.



Der Arbeitnehmer füllt den GRAWE Switch-Antrag und die Einzelvereinbarung gemeinsam mit seiner/m Kundenberater/in aus.



Der Arbeitgeber überweist monatlich EUR 25,- vom Bruttogehalt (nach Abzug der Sozialversicherungsbeiträge) als Prämie für eine klassische Lebensversicherung oder Unfallversicherung.



Wir investieren Ihre Prämien im Rahmen der klassischen Lebensversicherung in sichere Veranlagungen.



Sie genießen Ihr Erspartes als einmaligen Kapitalbetrag oder als Monatsrente solange Sie leben.

# GRAWE SWITCH – Beispiele für Ihren steuerlichen Vorteil:

Sozialversicherungs- und Lohnsteuerdaten 01.01.2024; ohne AVAB (Alleinverdienerabsetzbetrag)

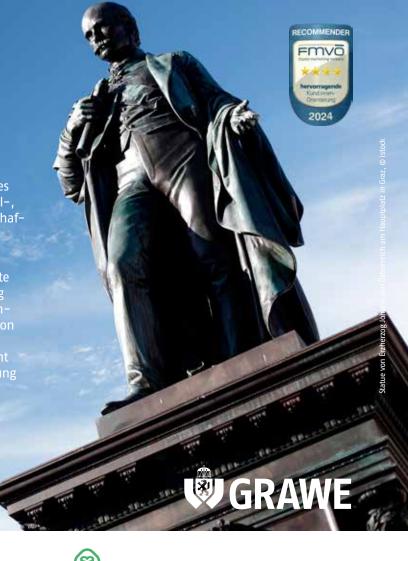
Einkommen		mtl. LV- oder	effektive	Ersparnis	
netto	brutto	UV-Prämie	Kundenprämie	€	%
€ 1.408,75	€ 1.700,00	€ 25,00	€ 20,00	€ 5,00	20
€ 2.149,50	€ 3.000,00	€ 25,00	€ 17,50	€ 7,50	30
€ 2.683,99	€ 4.000,00	€ 25,00	€ 15,00	€ 10,00	40
€ 3.667,15	€ 6.000,00	€ 25,00	€ 15,00	€ 10,00	40
€ 5.780,78	€ 10.000,00	€ 25,00	€ 12,50	€ 12,50	50

"Verlässlicher Versicherungsschutz für alle" war das Motto Erzherzog Johanns von Österreich, als er im Jahre 1828 die Grazer Wechselseitige Versicherung gründete.

Ursprünglich eine Feuerversicherung, hat sich die GRAWE im Laufe der Zeit zur sechstgrößten Versicherung des Landes und zu einem internationalen Unternehmen mit 18 zentral-, ost- und südosteuropäischen Versicherungstochtergesellschaften und über 5.000 MitarbeiterInnen entwickelt.

Bodenständigkeit, Zuverlässigkeit und Kundennähe sind die Grundlagen der mehr als 190-jährigen Erfolgsgeschichte und haben die GRAWE zur meistempfohlenen Versicherung Österreichs gemacht: \*Alljährlich werden in einer unabhängigen Studie (FMVÖ Recommender Award) 8.000 Kunden von rsicherungen und Banken zu ihrer Zufriedenheit und Bereitschaft zur Weiterempfehlung befragt. Die GRAWE steht der Jahre 2020-2024 klar an erster Stelle.

Die meistempfohlene Versicherung Österreichs.



### Ihre Sicherheit und Vorsorge mit der GRAWE: (f) Info 0316/8037-6222

**GRAWE MyMED** 

**GRAWE KLASSIK** 

**GRAWE LEBEN PLUS+** 

**GRAWE KLASSIKFLEX** 

**GRAWE FONDSFLEX® PENSION** 

GRAWE LIFEPROTECT

GRAWE BEGRÄBNISVORSORGE

**GRAWE BETRIEBSVORSORGE** 

**GRAWE SWITCH** 

**GRAWE UNFALL** 

**GRAWE TRAVELSTAR** 

**GRAWE AUTOMOBIL** 

**GRAWE RECHT** 

**GRAWE PRIVAT** 

**GRAWE AGRAR** 

**GRAWE BETRIEB** 

**GRAWE TRANSPORT** 



**UNSER ANGEBOT** FÜR ALLE BIS 25 grawe.at/sidebyside (a) [G]/GRAWEsidebyside

Dieser Werbefolder ist eine unverbindliche Erstinformation und berücksichtigt nicht Ihre individuellen Wünsche und Bedürfnisse. Der Folder ist kein Angebot, keine persönliche Beratung oder Empfehlung zum Vertragsabschluss. Zur Übersichtlichkeit sind die Beschreibungen der Deckungsumfänge in diesem Folder in gekürzter Form und schlagwortartig dargestellt. Für die genaue Beschreibung des Deckungsumfangs im Fall des Vertragsabschlusses gelten daher ausschließlich die Bestimmungen der Polizze und der vereinbarten Versicherungsbedingungen.

Im Sinne einer verbesserten Lesbarkeit wird in diesem Folder auf geschlechtsspezifische Formulierungen verzichtet. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich der Text immer auf alle Geschlechter bezieht.

Grazer Wechselseitige Versicherung AG A-8010 Graz, Herrengasse 18-20 Tel. +43-(0) 316-8037-6222 Fax +43-(0) 316-8037-6490 service@grawe.at, grawe.at





