

# MEINE SELBSTÄNDIGEN PENSION

**Raiffeisen  
Versicherung**



Eine Marke von UNIQA  
Österreich Versicherungen AG

## DIE PRIVATE ZUSATZPENSION FÜR PERSONEN MIT SELBSTÄNDIGER ERWERBSTÄTIGKEIT

Selbständige, freiberuflich Tätige, Gewerbetreibende sowie Land- und Forstwirtschaft Betreibende

**Pensionshöhe nach GSVG** bei Pensionsantritt mit 65 Jahren

(Frauen mit 60 Jahren bzw. ab dem Jahr 2033 mit 65 Jahren)

jährliche <sup>1</sup> versicherungspflichtige Einkünfte	Alterspension netto/Versicherungsjahre				
	15	30	35	40	45
11.000	224	496	612	749	915
17.000	346	767	946	1.157	1.394
21.000	427	947	1.168	1.429	1.661
25.000	509	1.128	1.391	1.652	1.854
31.000	631	1.398	1.669	1.900	2.145
35.000	712	1.556	1.803	2.062	2.349
39.000	793	1.690	1.936	2.235	2.511
43.000	875	1.798	2.062	2.385	2.639
49.000	997	1.960	2.251	2.555	2.807
53.000	1.078	2.061	2.369	2.656	2.909
59.000	1.200	2.195	2.496	2.778	3.031
63.000	1.282	2.267	2.557	2.840	3.093
69.000	1.388	2.334	2.623	2.906	3.158
71.000	1.413	2.362	2.638	2.921	3.173

<sup>1</sup> Annahme: Wert bei Pensionsantritt. Versicherungsjahre sind durchgängig die letzten Jahre. Steigerung des früheren Entgeltes um 1,0% pro Jahr. Einkünfte sind Jahresgewinn plus laufende Vorauszahlung an Sozialversicherungsbeiträgen.

**Ø mtl. Pensionshöhe SVS – gewerbliche Wirtschaft 1.653€ (brutto)<sup>2</sup>**

**Pensionshöhe nach BSVG** bei Pensionsantritt mit 65 Jahren

(Frauen mit 60 Jahren bzw. ab dem Jahr 2033 mit 65 Jahren)

Einheitswert <sup>3</sup>	Alterspension netto/Versicherungsjahre				
	15	30	35	40	45
10.000	611	1.412	1.697	1.955	2.223
15.000	808	1.755	2.022	2.338	2.600
20.000	958	1.958	2.249	2.553	2.806
25.000	1.084	2.098	2.411	2.693	2.946
30.000	1.189	2.197	2.497	2.780	3.032
40.000	1.332	2.305	2.589	2.872	3.125
50.000	1.400	2.353	2.630	2.913	3.165
60.000	1.444	2.384	2.657	2.939	3.192
70.000	1.470	2.402	2.673	2.956	3.208
ab 80.000	1.480	2.409	2.680	2.963	3.215

<sup>3</sup> Annahme: Wert bei Pensionsantritt. Versicherungsjahre sind die letzten Jahre. Steigerung des früheren Einheitswertes um 0,5% pro Jahr.

**Ø mtl. Pensionshöhe Landwirte und Landwirtinnen 1.056€ (brutto)<sup>2</sup>**

<sup>2</sup> Quelle: Hauptverband der Sozialversicherung Sozialversicherung in Zahlen/51. Ausgabe 08/23

## VORTEILE SELBSTÄNDIGEN PENSION:

- Sichern Sie sich schon zu Vertragsbeginn die Rechnungsgrundlagen Ihrer späteren Pensionszahlung
- Sie entscheiden erst bei Ihrem Pensionsantritt, ob Sie das Kapital auf einmal nehmen oder, ob Sie eine monatliche bzw. jährliche Pension garantiert ein Leben lang beziehen wollen
- Alle Erträge aus der Lebensversicherung unterliegen nicht der KEST
- Flexibler Pensionsantritt
- Flexibilität bei Einzahlung, Teilrückkauf<sup>4</sup> und Zusatzausteinen (Ablebensversicherung, Überlebensversicherung, Berufsunfähigkeitspension)

<sup>4</sup>kann zu steuerlichen Nachteilen führen

## MEINE RAIFFEISEN PENSION – ALS SELBSTÄNDIGEN PENSION

Erlebensversicherung K_KLPENS_AS_R	Mann/ Frau 30 Jahre Pension mit 65 Jahren
Prämie monatlich	200,00 €
Pensionsablöse inkl. Gewinn <sup>5</sup>	103.009,10 €
Grundrente inkl. Gewinn p. m. (12 mal) <sup>5</sup>	276,24 €

<sup>5</sup>Da in künftigen Jahren erzielbare Überschüsse nicht vorhergesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Unsere hier geführten Angaben erfolgen daher unverbindlich.  
Annahme: Tarif K\_KLPENS\_AS\_R, Werte aus 03/2024, mtl. Prämienzahlung, Gesamtverzinsung 2,0%.

### Meine Raiffeisen Pension – Als Selbständigen Pension:

- Veranlagung im klassischen Deckungsstock
- Garantie auf die einbezahlte Sparprämie (Prämie abzüglich Versicherungssteuer und Stückkosten)
- Garantierte Mindestrente
- Jährlich festgelegte Gewinnbeteiligung

## MEINE RAIFFEISEN FONDSPENSION – ALS SELBSTÄNDIGEN PENSION

Mann/Frau 30 Jahre Pension mit 65 Jahren

Rentenfaktorgarantie: 26,82<sup>6</sup> inkl. 10% Ablebensschutz, monatliche Prämie 200€

Veranlagung Tarif R2R\_HV\_202109

Angenommene Wertentwicklung	Gesamtkapital:	Pension p. m. (12mal)
3,00 %	115.340,93 €	309,31 €
0,00 %	67.292,06 €	180,45 €
-3,00 %	42.345,82 €	113,56 €

<sup>6</sup>Der Rentenfaktor gibt die Höhe der monatlichen Pension anteilig pro 10.000€ Guthaben (Depotwert zum Verrentungszeitpunkt) an. Der Rentenfaktor ist abhängig vom Geburtsjahr und Alter bei Pensionszahlungsbeginn. Für die Berechnung werden die zum Abschlusszeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen herangezogen.

### Meine FondsPension – Als Selbständigen Pension:

- Fondsgebundene Veranlagung
- Chancen auf mehr Ertrag je nach Ertragservartung und Risikobereitschaft
- Fondsgebundene Ansparphase mit Rentenfaktorgarantie (= monatliche Pension pro 10.000€ Depotwert zum Verrentungszeitpunkt)
- Flexibilität während der Ansparphase
- Nachhaltiges Investment möglich

## DIE RAIFFEISEN FONDSLÖSUNGEN FÜR IHREN GEWINNFREIBETRAG MIT EINER LEBENSVERSICHERUNG KOMBINIEREN

Angehörigen freier Berufe und KMUs gewährt der Gesetzgeber einen steuerlichen Investitionsanreiz in Form des Gewinnfreibetrags:

Übersteigt der Gewinn 33.000€, kann – zusätzlich zum Grundfreibetrag – ein prozentuell gestaffelter, investitionsbedingter Gewinnfreibetrag geltend gemacht werden. Maximal 13% des Gewinns, der den Betrag von 33.000€ (Grundfreibetrag) übersteigt, können steuerfrei belassen werden. Der maximale Gewinnfreibetrag beträgt 46.400€ (inkl. Grundfreibetrag in Höhe von 4.950€).

Gemäß § 14 Abs. 7 Z 4 EStG (Einkommensteuergesetz) können Fonds für den investitionsbedingten Gewinnfreibetrag verwendet werden. Fonds mit höherem Anleihe-Anteil sind tendenziell sicherer als aktienlastige Fonds. Kapitalverluste sind aber in beiden Fällen nicht ausgeschlossen.

	Gesetzliche Rahmenbedingungen	Langfristige Risikostruktur	Investmentuniversum <sup>8</sup>
Raiffeisen-§14-ESG-Rent	Fondsveranlagung nach § 14 EStG <sup>7</sup> und § 25 PKG <sup>7</sup> (Pensionskassengesetz)	100% Anleihen 0% Aktien	Staats- und Unternehmensanleihen der Eurozone
Raiffeisen-§14-ESG-MixLight		75% Anleihen 25% Aktien	Anleihen: Eurozone Aktien: globale Aktienfonds
Raiffeisen-§14-ESG-Mix		60% Anleihen 40% Aktien	Anleihen: Eurozone Aktien: globale Aktienfonds
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide		80% Anleihen 20% Aktien	Globale Aktien und Anleihen
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified		Ziel: Höhere Erträge als Anleihen bei ähnlicher Schwankungsbreite	Globale Assetklassen und Märkte, insbesondere Aktien, Anleihen und Rohstoffe

<sup>7</sup> EStG: Einkommensteuergesetz, PKG: Pensionskassengesetz

<sup>8</sup> Bei dem angeführten Investmentuniversum handelt es sich um unverbindliche interne Regelungen des Fonds. Diese können von der Raiffeisen KAG jederzeit ohne Verständigung ihrer Kunden abgeändert werden. Die Umsetzung von Nachhaltigkeits-Anlagestrategien hat sich bereits jahrelang in der Raiffeisen KAG bewährt, zahlreiche Auszeichnungen bezeugen dies. Im Zuge der Veranlagung in Einzeltitel und/oder Anteile anderer Investmentfonds werden künftig ausschließlich als nachhaltig eingestufte Investmentfonds (Art. 8 und Art. 9 der Offenlegungsverordnung /VO (EU) 2019/2088) erworben und Wertpapiere, deren Emittenten auf Basis von ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) als nachhaltig eingestuft wurden.

**Wählen Sie je nach persönlicher Risikobereitschaft einen der fünf Raiffeisen-Fonds!**

### Voraussetzungen:

- Der Gewinn muss einer natürlichen Person zufließen
- Der Gewinn muss aus einer betrieblichen Einkunftsart stammen (Land- und Forstwirtschaft, selbstständige Arbeit, Gewerbebetrieb)
- Gewinnermittlung mittels Einnahmen-Ausgaben-Rechnung oder Bilanzierung
- Die Fonds müssen mindestens vier Jahre im Betriebsvermögen gehalten werden

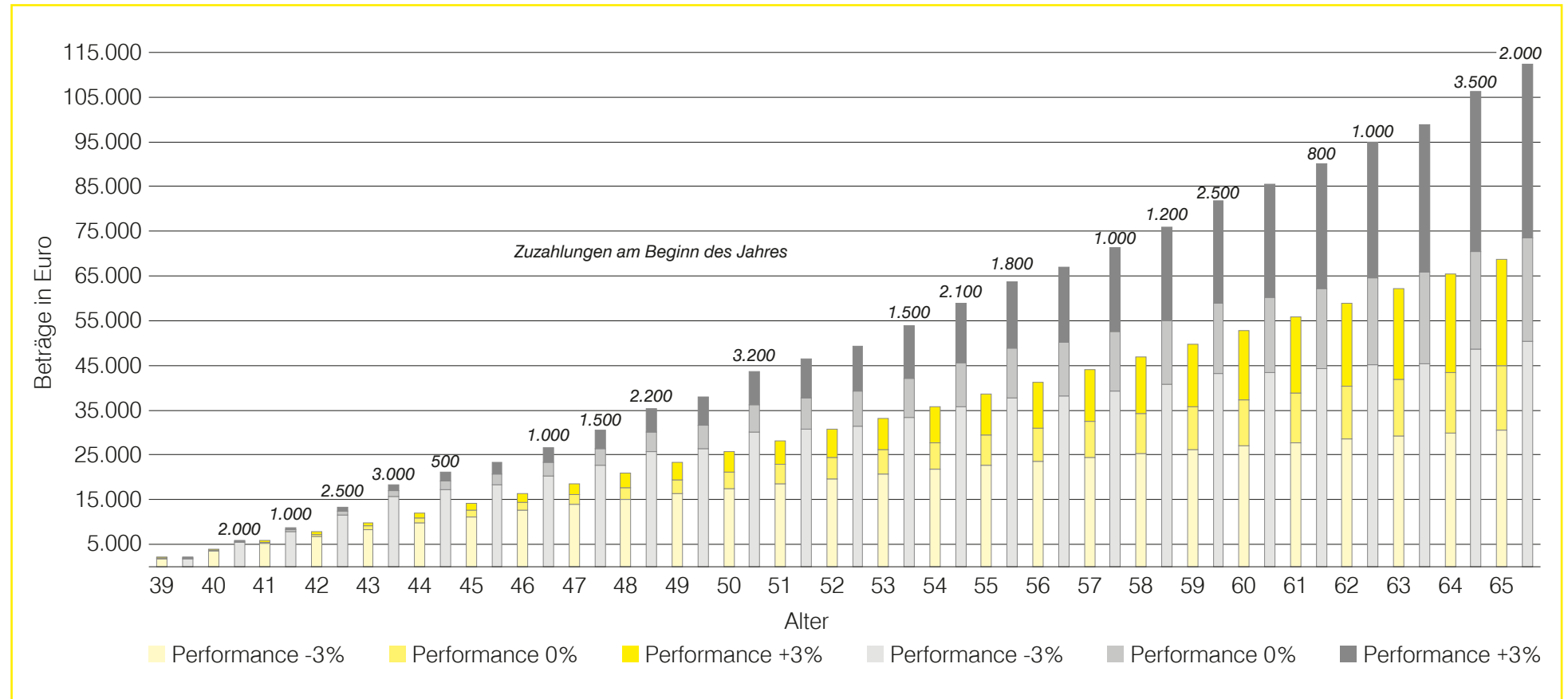
**Ein Investmentfonds ist kein Sparbuch und unterliegt nicht der Einlagensicherung. Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten. Bitte beachten Sie, dass manche Fonds besondere („fondsspezifische“) Hinweissätze haben (etwa betreffend erhöhter Kursschwankungen, Derivateinsatz, Master-Feeder bzw. Dachfonds-Strukturen). Diese findet man beim jeweiligen Fonds unter [rcm.at/fondsuebersicht](https://rcm.at/fondsuebersicht) am Produktblatt.** Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger:innen gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH stehen unter [rcm.at](https://rcm.at) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die Basisinformationsblätter zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter [rcm-international.com](https://rcm-international.com) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in der Landessprache zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anleger:innenrechte steht in deutscher und englischer Sprache unter dem Link [rcm.at/corporategovernance](https://rcm.at/corporategovernance) zur Verfügung. Beachten Sie, dass die Raiffeisen Kapitalanlage GmbH die Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteilscheine in anderen Mitgliedstaaten als dem Herkunftsmitgliedstaat aufheben kann. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann.

Quelle: KMU-Folder 2024 Marketingmitteilung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Nach mindestens vier Jahren Behaltdauer können die Fonds verkauft werden und gezielt als Zuzahlung in die bestehende Selbständigen Pension zur Absicherung des Lebensstandards einbezahlt werden.

**Hier ein Beispiel für Zuzahlungen in eine Fondsgebundene Lebensversicherung:**

Mann/Frau 38, veranlagt im Tarif R2R\_HV\_202109 jährlich 2.076,92€ inkl. 10% Ablebensschutz (gelbe Balken = Rückkaufswerte durch laufende Prämienzahlung)  
 Durch den Verkauf von §14 EStG Fonds sind regelmäßige Zuzahlungen möglich (graue Balken = Rückkaufswerte durch laufende Prämienzahlung und Zuzahlungen)



**Wichtig:** es darf maximal auf 200% der ursprünglich Prämiensumme zugezahlt werden und die erste Zuzahlung ist frühestens 6 Monate nach Versicherungsbeginn möglich.