



[bmask.gv.at](https://www.bmask.gv.at)

BUNDESMINISTERIUM FÜR  
ARBEIT, SOZIALES UND  
KONSUMENTENSCHUTZ

SOZIALPOLITISCHE STUDIENREIHE

**BAND 6**

# **Betriebliche und private Altersvorsorge in Österreich**

Durchführungswege und Kosten  
für die öffentliche Hand

Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung im Auftrag des BMASK

# INHALTSVERZEICHNIS

1.	Einleitung	9
2.	Die steuerliche Behandlung von Instrumenten zur betrieblichen und privaten Altersvorsorge	11
3.	Verfahren zur Messung der indirekten Kosten steuerlicher Förderungen von Altersvorsorgeprodukten	18
4.	Die betriebliche Altersvorsorge in Österreich	23
4.1.	Pensionskassen	23
4.2.	Betriebliche Lebensversicherung	26
5.	Die Betrieblichen Vorsorgekassen	31
6.	Die private Altersvorsorge in Österreich	34
6.1.	Individuelle Lebensversicherungen	35
6.2.	Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge	41
6.3.	Höherversicherung und Nachkauf von Versicherungszeiten in der Sozialversicherung	43
7.	Einschätzung der indirekten Kosten der Förderungen betrieblicher und privater Altersvorsorge	47
7.1.	Vergleichsrechnung für die Pensionskassen	50
7.2.	Vergleichsrechnung für die Betrieblichen Lebensversicherungen	55
7.3.	Vergleichsrechnung für die Betrieblichen Vorsorgekassen	58
7.4.	Vergleichsrechnung für die Individuelle Lebensversicherung	60
7.5.	Vergleichsrechnung für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge	64
7.6.	Vergleichsrechnung für die freiwillige Höherversicherung und den Nachkauf von Versicherungszeiten im ASVG	67

8.	Zusammenfassung und Schlussfolgerungen	71
9.	Literaturhinweise	78
A. 1.	Technischer Anhang	80
A. 1.1.	Berechnungsgrundlagen für Pensionskassen	80
A. 1.2.	Berechnungsgrundlagen für die Lebensversicherung	91
A. 1.2.1.	Die Betriebliche Lebensversicherung	91
A. 1.2.2.	Die Individuelle Lebensversicherung	97
A. 1.3.	Berechnungsgrundlagen für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge	101
A. 1.4.	Berechnungsgrundlagen für die Freiwillige Höherversicherung und den Nachkauf von Versicherungszeiten im ASVG	104
A. 1.5.	Berechnungsgrundlagen für die Betrieblichen Vorsorgekassen (Abfertigung Neu)	109
A. 2.	Glossar	114

# ÜBERSICHTENVERZEICHNIS

Übersicht 2:1:	Berechnung des Barwertes der Steuereinnahmen für einen Einmalerlag von 100 im vorgelagerten (TEE) und nachgelagerten (EET) Besteuerungssystem	14
Übersicht 2.2:	Berechnung des Barwertes der Steuereinnahmen für einen Einmalerlag von 100 im vorgelagerten (TTE) und nachgelagerten (EET) Besteuerungssystem	17
Übersicht 3.1:	Ausmaß und Verteilung der Beiträge zur Altersvorsorge über einzelne Durchführungswege, 2008	22
Übersicht 4.1:	Kennzahlen der Pensionskassen	26
Übersicht 4.2:	Kennzahlen der Betrieblichen Lebensversicherung <sup>1)</sup>	30
Übersicht 5.1:	Kennzahlen der Betrieblichen Vorsorgekassen	33
Übersicht 6.1:	Kennzahlen der Individuellen Lebensversicherung <sup>1)</sup>	40
Übersicht 6.2:	Kennzahlen der Prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge <sup>1)</sup>	43
Übersicht 6.3:	Kennzahlen der freiwilligen Höherversicherung und des Nachkaufs von Versicherungszeiten	46
Übersicht 7.1:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in der Pensionskasse	51
Übersicht 7.2:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in der Betrieblichen Lebensversicherung	57
Übersicht 7.3:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in den Betrieblichen Vorsorgekassen	59
Übersicht 7.4:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in der Individuellen Lebensversicherung	62
Übersicht 7.5:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in der Prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge	66

Übersicht 7.6:	Vergleichsrechnung der Abgaben- und Steuerbelastung in der freiwilligen Höherversicherung und für den Nachkauf von Versicherungszeiten	68
Übersicht 8.1:	Zusammenfassung der Vergleichsrechnung der Abgaben und Steuerbelastung in der Betrieblichen und Privaten Altersvorsorge	76
Übersicht A1.1:	Die steuerliche Behandlung von Einzahlungen in betriebliche und private Altersvorsorgeformen in Österreich nach Beitragszahler und Besteuerungsphase	82
Übersicht A1.2:	Durchschnittlicher Beitragssatz für Sozialbeiträge und durchschnittlicher Lohnsteuersatz laut VGR	84
Übersicht A1.3:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in den Pensionskassen	88
Übersicht A1.4:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in der Betrieblichen Lebensversicherung	92
Übersicht A1.5:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in der Individuellen Lebensversicherung	94
Übersicht A1.6:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in der Prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge	104
Übersicht A1.7:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in der freiwilligen Höherversicherung und für den Nachkauf von Versicherungszeiten	105
Übersicht A1.8:	Hypothetische Beiträge, Kapitalerträge, Leistungen und Kapitalbestände in der Betrieblichen Vorsorge	113

# ABBILDUNGSVERZEICHNIS

Abbildung 6.1: Verteilung des privaten Geldvermögens 2008

35