



# Höherversicherung

Stand: Jänner 2023

[www.pv.at](http://www.pv.at)



## Impressum

### **Medieninhaber und Herausgeber:**

Pensionsversicherungsanstalt (PVA)  
Friedrich-Hillegeist-Straße 1, 1021 Wien  
Telefon: 05 03 03  
Webseite: [www.pv.at](http://www.pv.at)  
E-Mail: [pva@pv.at](mailto:pva@pv.at)

**Verlags- und Herstellungsort:** PVA, Wien

**Druck:** PVA, Wien

**Titelbild:** © istockphoto.com/Kunakorn Rassadornyindee

# Inhaltsverzeichnis

<b>Die Höherversicherung .....</b>	<b>4</b>
Berechtigung und Antragstellung .....	5
Kosten und Zahlungstermine .....	5
Auswirkungen auf die Pensionsleistung .....	6
Beispiele .....	11
<b>Hinweise .....</b>	<b>13</b>
<b>Vorteile auf einen Blick.....</b>	<b>14</b>

# Die Höherversicherung



Die Höherversicherung als **freiwillige Zusatzversicherung** in der Pensionsversicherung ermöglicht jeder\*jedem Versicherten den künftigen Pensionsanspruch zu erhöhen.

## Berechtigung und Antragstellung

- » In der Pensionsversicherung muss eine Pflicht-, Weiter- oder Selbstversicherung vorliegen, damit man sich – unabhängig vom Lebensalter – höherversichern kann.
- » **Über Antrag** stellt die Pensionsversicherungsanstalt die Berechtigung zur Höherversicherung fest und gibt den höchstmöglichen Jahresbetrag bekannt. Für zukünftige Einzahlungen werden Zahlscheine zur Verfügung gestellt.  
Mit der ersten Einzahlung beginnt die Höherversicherung.

## Kosten und Zahlungstermine

- » Die Höhe der Beiträge kann vom\*von der Versicherten innerhalb der jeweils geltenden **Jahreshöchstgrenze** selbst bestimmt werden.  
Grenzwert 2023: **€ 11.700,-**.

- » Der Zeitpunkt der Beitragsleistung innerhalb eines Kalenderjahres kann ebenfalls **frei gewählt** werden (regelmäßige monatliche Zahlung, ein- oder mehrmalige Zahlung jährlich).
- » Eine Höherversicherung kann **jederzeit** begonnen oder beendet werden.

## Auswirkungen auf die Pensionsleistung

- » Höherversicherungsbeiträge führen zur Gewährung eines Erhöhungsbetrages, eines sogenannten „**besonderen Steigerungsbetrages**“, zur monatlichen Pension. **Schon ein einziger Beitrag wirkt sich pensionserhöhend aus.**
- » Der besondere Steigerungsbetrag zur Pension ist **zu 75 % steuerfrei**; die restlichen 25 % werden gemeinsam mit der Pension versteuert.
- » **Berechnung des besonderen Steigerungsbetrages:**
  - » Die zur Höherversicherung bezahlten Beiträge aus weiter zurückliegenden Jahren werden **aufgewertet**.
  - » Von der Summe der aufgewerteten Beiträge bis einschließlich 1985 wird **1 Prozent** als besonderer Steigerungsbetrag gewährt.

- » Der besondere Steigerungsbetrag für die aufgewerteten Beiträge ab 1986 errechnet sich nach einem **Prozentsatz**, der vom **Alter und Geschlecht** der\*des Versicherten sowie vom Zeitpunkt der Beitragszahlung und des Pensionsbeginnes abhängig ist.
- » **Für ab 1. April 2016** entrichtete Beiträge zur Höherversicherung gelten die folgenden Tabellen. Diese bieten einen auszugsweisen Überblick über die jeweiligen Berechnungsfaktoren, welche **gleichermaßen für Frauen und Männer** gelten.

**Alter der versicherten Person bei Entrichtung der Beiträge zur Höherversicherung**

**Berechnungsfaktor, wenn der Stichtag in dem Kalenderjahr liegt, in dem die versicherte Person das ... Lebensjahr vollendet.**

	50	55	56	57	58	59
20	0,00721	0,00895	0,00937	0,00981	0,01028	0,01078
25	0,00626	0,00779	0,00815	0,00854	0,00895	0,00940
30	0,00544	0,00678	0,00710	0,00744	0,00781	0,00820
35	0,00473	0,00591	0,00619	0,00649	0,00682	0,00716
40	0,00412	0,00515	0,00540	0,00567	0,00595	0,00626
45	0,00358	0,00449	0,00471	0,00494	0,00519	0,00546
46	0,00348	0,00436	0,00458	0,00481	0,00505	0,00532
47	0,00338	0,00424	0,00445	0,00467	0,00491	0,00517
48	0,00328	0,00413	0,00433	0,00455	0,00478	0,00503
49	0,00319	0,00401	0,00421	0,00442	0,00465	0,00489
50	0,00310	0,00389	0,00409	0,00429	0,00451	0,00475
51		0,00378	0,00397	0,00417	0,00439	0,00462
52		0,00367	0,00386	0,00405	0,00426	0,00449
53		0,00357	0,00374	0,00393	0,00414	0,00436
54		0,00346	0,00363	0,00382	0,00402	0,00423
55		0,00336	0,00352	0,00370	0,00390	0,00411
56			0,00342	0,00359	0,00378	0,00399
57				0,00348	0,00367	0,00387
58					0,00355	0,00375
59						0,00363
60						
61						
62						
63						
64						
65						
66						
67						
68						
69						
70						



**Alter der versicherten Person bei Entrichtung der Beiträge zur Höherversicherung**

**Berechnungsfaktor, wenn der Stichtag in dem Kalenderjahr liegt, in dem die versicherte Person das ... Lebensjahr vollendet.**

	60	61	62	63	64	65
<b>20</b>	0,01132	0,01190	0,01253	0,01320	0,01392	0,01471
<b>25</b>	0,00987	0,01038	0,01093	0,01153	0,01217	0,01286
<b>30</b>	0,00862	0,00907	0,00956	0,01009	0,01065	0,01127
<b>35</b>	0,00753	0,00793	0,00837	0,00883	0,00934	0,00989
<b>40</b>	0,00659	0,00694	0,00732	0,00774	0,00819	0,00868
<b>45</b>	0,00575	0,00607	0,00641	0,00678	0,00718	0,00762
<b>46</b>	0,00560	0,00591	0,00624	0,00660	0,00699	0,00742
<b>47</b>	0,00545	0,00575	0,00607	0,00642	0,00681	0,00723
<b>48</b>	0,00530	0,00559	0,00591	0,00625	0,00663	0,00703
<b>49</b>	0,00515	0,00544	0,00575	0,00608	0,00645	0,00685
<b>50</b>	0,00501	0,00529	0,00559	0,00592	0,00627	0,00666
<b>51</b>	0,00487	0,00514	0,00543	0,00575	0,00610	0,00648
<b>52</b>	0,00473	0,00500	0,00528	0,00559	0,00593	0,00631
<b>53</b>	0,00460	0,00485	0,00513	0,00544	0,00577	0,00613
<b>54</b>	0,00446	0,00472	0,00499	0,00528	0,00561	0,00596
<b>55</b>	0,00433	0,00458	0,00484	0,00513	0,00545	0,00579
<b>56</b>	0,00421	0,00444	0,00470	0,00498	0,00529	0,00563
<b>57</b>	0,00408	0,00431	0,00456	0,00484	0,00514	0,00546
<b>58</b>	0,00395	0,00418	0,00443	0,00469	0,00498	0,00530
<b>59</b>	0,00383	0,00405	0,00429	0,00455	0,00483	0,00514
<b>60</b>	0,00371	0,00392	0,00415	0,00441	0,00468	0,00499
<b>61</b>		0,00380	0,00402	0,00427	0,00453	0,00483
<b>62</b>			0,00389	0,00413	0,00439	0,00467
<b>63</b>				0,00399	0,00424	0,00452
<b>64</b>					0,00409	0,00436
<b>65</b>						0,00421
<b>66</b>						
<b>67</b>						
<b>68</b>						
<b>69</b>						
<b>70</b>						

<b>Alter der versicherten Person bei Entrichtung der Beiträge zur Höherversicherung</b>					
	<b>Berechnungsfaktor, wenn der Stichtag in dem Kalenderjahr liegt, in dem die versicherte Person das ... Lebensjahr vollendet.</b>				
	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>69</b>	<b>70</b>
<b>20</b>	0,01556	0,01649	0,01751	0,01862	0,01985
<b>25</b>	0,01362	0,01445	0,01536	0,01635	0,01745
<b>30</b>	0,01195	0,01268	0,01349	0,01438	0,01537
<b>35</b>	0,01049	0,01115	0,01187	0,01267	0,01356
<b>40</b>	0,00922	0,00981	0,01046	0,01117	0,01197
<b>45</b>	0,00810	0,00863	0,00921	0,00985	0,01057
<b>46</b>	0,00789	0,00841	0,00898	0,00961	0,01031
<b>47</b>	0,00768	0,00819	0,00875	0,00937	0,01006
<b>48</b>	0,00748	0,00798	0,00852	0,00913	0,00980
<b>49</b>	0,00729	0,00777	0,00830	0,00890	0,00956
<b>50</b>	0,00709	0,00756	0,00809	0,00867	0,00931
<b>51</b>	0,00690	0,00736	0,00787	0,00844	0,00907
<b>52</b>	0,00671	0,00717	0,00766	0,00822	0,00884
<b>53</b>	0,00653	0,00697	0,00746	0,00800	0,00861
<b>54</b>	0,00635	0,00678	0,00726	0,00779	0,00838
<b>55</b>	0,00617	0,00659	0,00706	0,00758	0,00816
<b>56</b>	0,00600	0,00641	0,00686	0,00737	0,00794
<b>57</b>	0,00583	0,00623	0,00667	0,00716	0,00772
<b>58</b>	0,00566	0,00605	0,00648	0,00696	0,00750
<b>59</b>	0,00549	0,00587	0,00629	0,00676	0,00729
<b>60</b>	0,00532	0,00569	0,00610	0,00656	0,00708
<b>61</b>	0,00515	0,00551	0,00591	0,00636	0,00686
<b>62</b>	0,00499	0,00534	0,00573	0,00616	0,00665
<b>63</b>	0,00482	0,00516	0,00554	0,00597	0,00644
<b>64</b>	0,00466	0,00499	0,00536	0,00577	0,00623
<b>65</b>	0,00450	0,00482	0,00517	0,00557	0,00602
<b>66</b>	0,00433	0,00464	0,00499	0,00537	0,00581
<b>67</b>		0,00446	0,00480	0,00517	0,00559
<b>68</b>			0,00461	0,00497	0,00537
<b>69</b>				0,00476	0,00515
<b>70</b>					0,00493

## Beispiele

### Beispiel 1:

- » Eine versicherte Person zahlt mit 45 Jahren **einmalig € 840,-** zur Höherversicherung ein; die Pension beginnt zum 65. Lebensjahr. Der Berechnungsfaktor beträgt in diesem Fall 0,00762. Daraus würde (ohne Berücksichtigung einer Aufwertung) ein besonderer Steigerungsbetrag von **€ 6,40** resultieren.

### Beispiel 2:

- » Eine Person zahlt ab ihrem 45. Lebensjahr **monatlich € 70,-** zur Höherversicherung ein; mit 65 Jahren geht sie in Pension.  
Unter Berücksichtigung der jeweiligen Berechnungsfaktoren (ohne Aufwertung) ergibt sich ein besonderer Steigerungsbetrag zur monatlichen Pension von **€ 102,97** welcher 14-mal jährlich gebührt.



# Hinweise

- » Beiträge zur Höherversicherung können sich im Rahmen der so genannten „**Topf-Sonderausgaben**“ bis zur Veranlagung 2020 steuer-mindernd auswirken, wenn der der Zahlung zugrunde liegende Antrag vor dem 1.1.2016 eingebracht wurde. Nähere Informationen zu Lohnsteuer bzw. Absetzbeträgen erteilt das zuständige Finanzamt.
- » Bei einem Pensionsbeginn (Berufsunfähigkeits-/Invaliditätspension) **vor** dem vollendeten 50. Lebensjahr wird der besondere Steigerungsbetrag unter der Annahme berechnet, als hätte die\*der Versicherte das 50. Lebensjahr bereits vollendet.  
Gleiches gilt für Hinterbliebenenpensionen bei Ableben der\*des Versicherten **vor** dem vollendeten 50. Lebensjahr.
- » Nach dem Tod eines\*einer Versicherten oder Pensionist\*in gehen **60 Prozent** des besonderen Steigerungsbetrages an die\*den Witwe\*r und **24 bzw. 36 Prozent** an jede Waise (einfach bzw. doppelt verwaist) zu deren Hinterbliebenenpensionen über.
- » Eine Höherversicherung ist nicht empfehlenswert, wenn zur Pension die Gewährung einer Ausgleichszulage in Betracht kommt.

# Vorteile auf einen Blick

- » Beitragshöhe und Einzahlungszeitpunkt sind frei wählbar.
- » Schon ein einziger Beitrag erhöht die Pension.
- » Der besondere Steigerungsbetrag wird im gleichen prozentuellen Ausmaß wie die Pension erhöht.
- » Der besondere Steigerungsbetrag wird 14-mal jährlich ausgezahlt.
- » Anteilsmäßiger Anspruchsübergang auf Bezieher\*innen von Hinterbliebenenpensionen.



## Bitte beachten Sie!

Diese allgemeine Information kann kein persönliches Beratungsgespräch ersetzen. Mitarbeiter\*innen der Pensionsversicherungsanstalt stehen Ihnen dafür in allen Landesstellen gerne zur Verfügung. Adressen und Telefonnummern finden Sie auf der Webseite unter [www.pv.at/kontakt](http://www.pv.at/kontakt) aufgelistet.

Bitte nehmen Sie zu Ihrem persönlichen Beratungsgespräch einen Lichtbildausweis als Identitätsnachweis mit.

Viele weitere Informationen finden Sie auf [www.pv.at](http://www.pv.at).