



Höherversicherung

Stand: Jänner 2024

www.pv.at



Impressum

Medieninhaber und Herausgeber:

Pensionsversicherungsanstalt (PVA)
Friedrich-Hillegeist-Straße 1, 1020 Wien
Telefon: +43 (0)5 03 03
Website: www.pv.at
E-Mail: pva@pv.at

Verlags- und Herstellungsort: PVA, Wien

Druck: PVA, Wien

Stand: Jänner 2024, 1. Auflage

Titelbild: © istockphoto.com/Kunakorn Rassadornyindee

Haftungsausschluss: Die bereitgestellten Inhalte dienen der allgemeinen Information. Eine Gewähr für Richtigkeit oder Vollständigkeit wird nicht übernommen. Jegliche Haftung ist ausgeschlossen. Die Expert*innen der Pensionsversicherung können individuelle Fälle beurteilen und auf Fragen eingehen.

Inhaltsverzeichnis

Die Höherversicherung	2
Berechtigung und Antragstellung	3
Kosten und Zahlungstermine	3
Auswirkungen auf die Pensionsleistung	4
Beispiele	9
Hinweise	11
Vorteile auf einen Blick.....	12

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 2024: € 12.120,-.

- » 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 zum vollendetem Lebensjahr (50–59) der versicherten Person im Stichtagsjahr ¹ :					
	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 zum vollendetem Lebensjahr (60–65) der versicherten Person im Stichtagsjahr ¹ :					
	60	61	62	63	64	65
20	0,01132	0,01190	0,01253	0,01320	0,01392	0,01471
25	0,00987	0,01038	0,01093	0,01153	0,01217	0,01286
30	0,00862	0,00907	0,00956	0,01009	0,01065	0,01127
35	0,00753	0,00793	0,00837	0,00883	0,00934	0,00989
40	0,00659	0,00694	0,00732	0,00774	0,00819	0,00868
45	0,00575	0,00607	0,00641	0,00678	0,00718	0,00762
46	0,00560	0,00591	0,00624	0,00660	0,00699	0,00742
47	0,00545	0,00575	0,00607	0,00642	0,00681	0,00723
48	0,00530	0,00559	0,00591	0,00625	0,00663	0,00703
49	0,00515	0,00544	0,00575	0,00608	0,00645	0,00685
50	0,00501	0,00529	0,00559	0,00592	0,00627	0,00666
51	0,00487	0,00514	0,00543	0,00575	0,00610	0,00648
52	0,00473	0,00500	0,00528	0,00559	0,00593	0,00631
53	0,00460	0,00485	0,00513	0,00544	0,00577	0,00613
54	0,00446	0,00472	0,00499	0,00528	0,00561	0,00596
55	0,00433	0,00458	0,00484	0,00513	0,00545	0,00579
56	0,00421	0,00444	0,00470	0,00498	0,00529	0,00563
57	0,00408	0,00431	0,00456	0,00484	0,00514	0,00546
58	0,00395	0,00418	0,00443	0,00469	0,00498	0,00530
59	0,00383	0,00405	0,00429	0,00455	0,00483	0,00514
60	0,00371	0,00392	0,00415	0,00441	0,00468	0,00499
61		0,00380	0,00402	0,00427	0,00453	0,00483
62			0,00389	0,00413	0,00439	0,00467
63				0,00399	0,00424	0,00452
64					0,00409	0,00436
65						0,00421
66						
67						
68						
69						
70						

Alter der versicherten Person bei Entrichtung
der Beiträge zur Höherversicherung.

	Berechnungsfaktor zum vollendetem Lebensjahr (66 – 70) der versicherten Person im Stichtagsjahr ¹ :				
	66	67	68	69	70
20	0,01556	0,01649	0,01751	0,01862	0,01985
25	0,01362	0,01445	0,01536	0,01635	0,01745
30	0,01195	0,01268	0,01349	0,01438	0,01537
35	0,01049	0,01115	0,01187	0,01267	0,01356
40	0,00922	0,00981	0,01046	0,01117	0,01197
45	0,00810	0,00863	0,00921	0,00985	0,01057
46	0,00789	0,00841	0,00898	0,00961	0,01031
47	0,00768	0,00819	0,00875	0,00937	0,01006
48	0,00748	0,00798	0,00852	0,00913	0,00980
49	0,00729	0,00777	0,00830	0,00890	0,00956
50	0,00709	0,00756	0,00809	0,00867	0,00931
51	0,00690	0,00736	0,00787	0,00844	0,00907
52	0,00671	0,00717	0,00766	0,00822	0,00884
53	0,00653	0,00697	0,00746	0,00800	0,00861
54	0,00635	0,00678	0,00726	0,00779	0,00838
55	0,00617	0,00659	0,00706	0,00758	0,00816
56	0,00600	0,00641	0,00686	0,00737	0,00794
57	0,00583	0,00623	0,00667	0,00716	0,00772
58	0,00566	0,00605	0,00648	0,00696	0,00750
59	0,00549	0,00587	0,00629	0,00676	0,00729
60	0,00532	0,00569	0,00610	0,00656	0,00708
61	0,00515	0,00551	0,00591	0,00636	0,00686
62	0,00499	0,00534	0,00573	0,00616	0,00665
63	0,00482	0,00516	0,00554	0,00597	0,00644
64	0,00466	0,00499	0,00536	0,00577	0,00623
65	0,00450	0,00482	0,00517	0,00557	0,00602
66	0,00433	0,00464	0,00499	0,00537	0,00581
67		0,00446	0,00480	0,00517	0,00559
68			0,00461	0,00497	0,00537
69				0,00476	0,00515
70					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.

1 Stichtagsjahr ist das Kalenderjahr, in dem der jeweilige Pensionsstichtag liegt.



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 Pensionsversicherung stehen Ihnen dafür in allen Landesstellen gerne zur Verfügung. Adressen und Telefonnummern finden Sie auf der Website unter 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.