

PENSIONSRECHT

Should I stay or should I go?

Mag. Franz Beck

Pensionen



Pensionen

aufgrund des Alters

- Alterspension
(zum Regelpensionsalter)
- Korridorpension
- Langzeitversicherungspension
- Schwerarbeitspension
- Teilpension

aus gesundheitlichen Gründen

- Invaliditätspension
- Berufsunfähigkeitspension
- Rehabilitationsgeld

Versicherungszeiten

- Zeiten der Pflichtversicherung aufgrund Erwerbstätigkeit
- Zeiten einer freiwilligen Versicherung
- Zeiten der Teilpflichtversicherung

Zeiten der Teilpflicht- versicherung

- Kindererziehung
- Familienhospiz und Pflegekarenz
- Arbeitslosengeld, Notstandshilfe und Umschulungsgeld
- Krankengeld, Wochengeld, Übergangs- und Reha-geld
- Präsenz- und Zivildienst

Alterspension

- Vollendung des 65. Lebensjahres
- 180 Versicherungsmonate, davon 84 Monate aufgrund einer Erwerbstätigkeit
- oder Wartezeit erfüllt, für Personen, die vor 2005 mindestens einen Versicherungsmonat erworben haben

Alterspension, Anhebung des Antrittsalters bei Frauen

| | |
|-------------------------|------------|
| bis 30.06.1964 | 60,5 Jahre |
| 1.7.1964 bis 31.12.1964 | 61 Jahre |
| 1.1.1965 bis 30.6.1965 | 61,5 Jahre |
| 1.7.1965 bis 31.12.1965 | 62 Jahre |
| 1.1.1966 bis 30.6.1966 | 62,5 Jahre |
| 1.7.1966 bis 31.12.1966 | 63 Jahre |
| 1.1.1967 bis 30.6.1967 | 63,5 Jahre |
| 1.7.1967 bis 31.12.1967 | 64 Jahre |
| 1.1.1968 bis 30.6.1968 | 64,5 Jahre |
| ab 1.7.1968 | 65 Jahre |

Korridorpension

- Alter 62 Jahre → 63 Jahre
- Versicherungszeiten
480 Versicherungsmonate → 504 Versicherungsmonate
- keine pensionsversicherungspflichtige Erwerbstätigkeit

Korridorpension

| | | |
|--------------------------|----------------------|-----|
| vor 1.1.1964 | 62 Jahre | 480 |
| 1.1.1964 bis 31.3.1964 | 62 Jahre + 2 Monate | 482 |
| 1.4.1964 bis 30.6.1964 | 62 Jahre + 4 Monate | 484 |
| 1.7.1964 bis 30.9.1964 | 62 Jahre + 6 Monate | 486 |
| 1.10.1964 bis 31.12.1964 | 62 Jahre + 8 Monate | 488 |
| 1.1.1965 bis 31.3.1965 | 62 Jahre + 10 Monate | 490 |
| 1.4.1965 bis 30.6.1965 | 63 Jahre | 492 |
| 1.7.1965 bis 30.9.1965 | 63 Jahre | 494 |
| 1.10.1965 bis 31.12.1965 | 63 Jahre | 496 |
| 1.1.1966 bis 31.3.1966 | 63 Jahre | 498 |
| 1.4.1966 bis 30.6.1966 | 63 Jahre | 500 |
| 1.7.1966 bis 30.9.1966 | 63 Jahre | 502 |
| 1.10.1966 bis 31.12.1966 | 63 Jahre | 504 |

Schutz- bestimmungen

**62 Jahre, 480 Versicherungsmonate
gelten weiter, wenn:**

- Altersteilzeitvereinbarung vor dem 16.6.2025
wirksam geworden ist
- Überbrückungsgeld vor dem 16.6.2025 zuerkannt

Langzeit- versicherungs- pension

- Antrittsalter Vollendung 62. Lebensjahr
- 540 qualifizierte Versicherungsmonate
- keine pensionsversicherungspflichtige Erwerbstätigkeit

Welche Zeiten gelten?

- Durch Erwerbstätigkeit erworbene Pflichtversicherungsmonate
- Versicherungsmonate aufgrund Präsenz- oder Zivildienst
- Durch Wochengeldbezug erworbene Versicherungsmonate
- Höchstens 60 durch Kindererziehung erworbene Versicherungsmonate

Berechnung einer Langzeit- versicherungspension

Gesamtgutschrift zum 1.7.2026 **33.542,80**

Abschläge 3 x 4,2% = 12,6%

33.542,80 – 12,6% = 29.316,41

29.316,41 : 14 = **2.094,03**

Schwerarbeits- pension

- Vollendung des 60. Lebensjahres
- Erwerb von 45 Versicherungsjahren
- 120 Schwerarbeitsmonate in den letzten 20 Jahren
- keine pensionsversicherungspflichtige Erwerbstätigkeit

Was ist die Schwerarbeit?

- Wechselschichtdienst 6-mal im Monat
- Schwere körperliche Arbeit 15 Tage im Monat
- Berufsbedingte Pflege (Pflegeassistent, Pflegefachassistent und gehobener Dienst für Gesundheits- und Krankenpflege 15 Tage (Schichtdienst 12 mal) im Monat
- Alle Tätigkeiten von Pflegegeldbeziehern ab der Stufe 3
- Alle Tätigkeiten wo Zuschläge an die BUAK zu entrichten sind

Erstgutschrift 20.000,—

| | |
|------------------------------|----------|
| → Pensionskontogutschrift | 20.000,— |
| → Jahresverdienst 2014 | 30.000,— |
| → Gesamtgutschrift Ende 2024 | 30.000,— |
| → Verdienst bis 1.7.2026 | 26.000,— |
| → Jahresverdienst 2025 | 50.000,— |

Erstgutschrift 20.000,—

| Jahr | Aufwertungsanzahl | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|-------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 2014 | | | |
| 2015 | | | |
| 2024 | | | |
| 2025 | | | |
| 2026 | | | |

Erstgutschrift 20.000,—

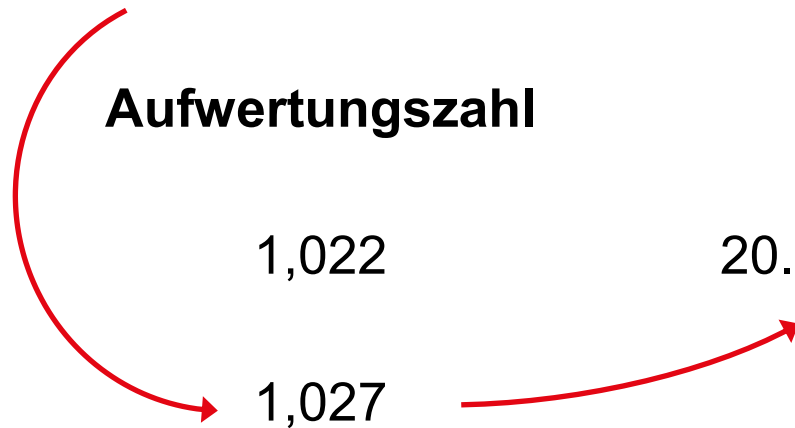
| Jahr | Aufwertungszahl | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|-------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 2014 | 1,022 | | |
| 2015 | 1,027 | | |
| 2024 | | | |
| 2025 | | | |
| 2026 | | | |

Erstgutschrift 20.000,—

| Jahr | Aufwertungszahl | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | | 20.540,00 |
| 2015 | 1,027 | | |
| 2024 | | | |
| 2025 | | | |
| 2026 | | | |

Erstgutschrift 20.000,—

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | | | | |
| 2025 | | | | |
| 2026 | | | | |



Erstgutschrift 20.000,—

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | | | | |
| 2025 | | | | |
| 2026 | | | | |

Erstgutschrift 20.000,—

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | 1,035 | | | € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | | | |
| 2026 | 1,073 | | | |

Erstgutschrift 20.000,-

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | 1,035 | | | € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | 32.190,00 | | |
| 2026 | 1,073 | | | |

The diagram illustrates the calculation of a total credit (Gesamtgutschrift) based on an initial credit (Erstgutschrift) and subsequent partial credits (Teilgutschrift) over time. The valuation number (Aufwertungszahl) increases from 1,022 in 2014 to 1,073 in 2026. The total credit reaches € 30.000,00 by 2024. A large red arrow points from the 2014 'Erstgutschrift' to the 2024 'Gesamtgutschrift'. Smaller red arrows show the flow of values between the 'Aufwertungszahl' and 'Teilgutschrift' columns for 2014, 2015, 2025, and 2026.

Erstgutschrift 20.000,-

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | 1,035 | | | € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | 32.190,00 | + 890,00 | |
| 2026 | 1,073 | | | |

The diagram illustrates the progression of a valuation number (Aufwertungszahl) and its corresponding partial (Teilgutschrift) and total (Gesamtgutschrift) credits over time. The initial value is 20.000,-. The valuation number increases from 1,022 in 2014 to 1,073 in 2026. The total credit reaches € 30.000,00 by 2024. The partial credit for 2025 is 890,00, and the total credit for 2025 is 32.190,00. The partial credit for 2014 is 534,00, and the total credit for 2014 is 21.074,00.

Erstgutschrift 20.000,-

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | 1,035 | | | € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | 32.190,00 | + 890,00 | = € 33.080,00 |
| 2026 | 1,073 | | | |

Erstgutschrift 20.000,-

| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | |
| 2024 | 1,035 | | | € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | 32.190,00 | + 890,00 | = € 33.080,00 |
| 2026 | 1,073 | | 462,80 | |

The diagram illustrates the progression of a valuation number (Aufwertungszahl) and its corresponding partial (Teilgutschrift) and total (Gesamtgutschrift) credits over time. The initial value is 20.000,-. The valuation number increases from 1,022 in 2014 to 1,073 in 2026. The partial credit increases from 534,00 in 2014 to 462,80 in 2026. The total credit increases from € 21.074,00 in 2014 to € 33.080,00 in 2025. A red arrow points from the initial value to the 2014 valuation number. Another red arrow points from the 2014 valuation number to the 2015 valuation number. A third red arrow points from the 2015 valuation number to the 2024 valuation number. A fourth red arrow points from the 2024 valuation number to the 2025 valuation number. A fifth red arrow points from the 2025 valuation number to the 2026 valuation number. A sixth red arrow points from the 2014 valuation number to the 2025 valuation number. A seventh red arrow points from the 2014 valuation number to the 2026 valuation number. A eighth red arrow points from the 2014 valuation number to the 2025 valuation number. A ninth red arrow points from the 2014 valuation number to the 2026 valuation number.

Erstgutschrift 20.000,-

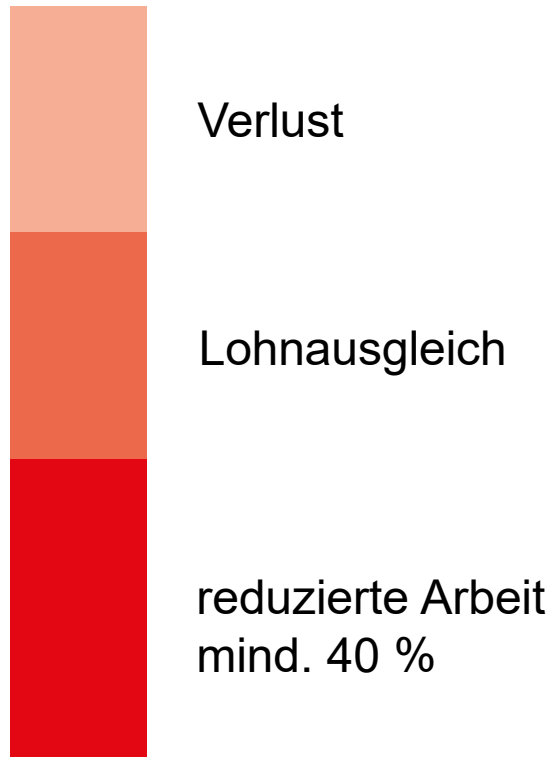
| Jahr | Aufwertungszahl | | Teilgutschrift | | Gesamtgutschrift |
|------|-----------------|-----------|----------------|--------|----------------------|
| 2014 | 1,022 | 20.540,00 | + | 534,00 | = € 21.074,00 |
| 2015 | 1,027 | | | | |
| 2024 | 1,035 | | | | = € 30.000,00 |
| 2025 | 1,063 | 32.190,00 | + | 890,00 | = € 33.080,00 |
| 2026 | 1,073 | | | 462,80 | = <u>€ 33.542,80</u> |

Altersteilzeit

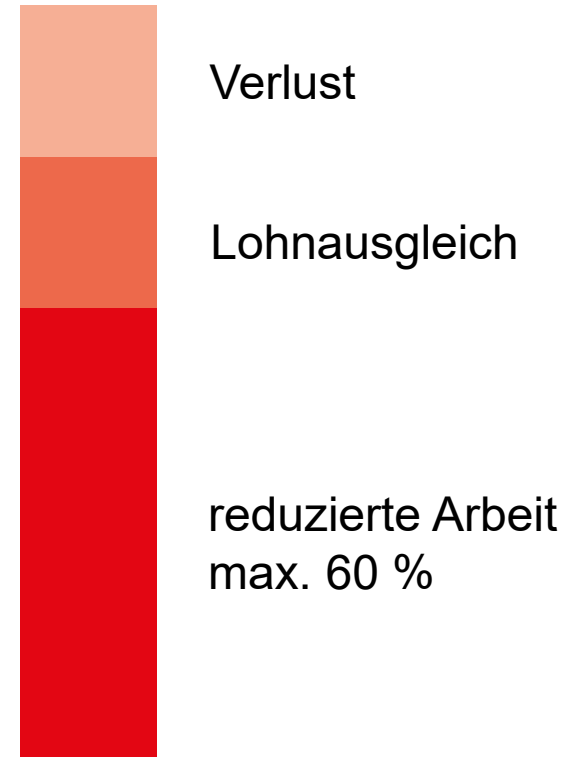


Reduzierung bei Altersteilzeit

Maximale Reduzierung



Minimale Reduzierung



Die Altersteilzeit bis 2028

- Bei Antritt der Altersteilzeit bis 2028 bleibt das Antrittsalter weiterhin 5 Jahre vor dem Regelpensionsalter, allerdings reduziert sich die Höchstdauer:

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Beginn der Altersteilzeit 2026 | 4,5 Jahre |
|--------------------------------|-----------|

| | |
|--------------------------------|---------|
| Beginn der Altersteilzeit 2027 | 4 Jahre |
|--------------------------------|---------|

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Beginn der Altersteilzeit 2028 | 3,5 Jahre |
|--------------------------------|-----------|

- Altersteilzeit-Geld sinkt auf 80%, ab 2029 wieder 90%
- Erhöhung der AIG-versicherungspflichtigen Jahre sukzessive von 15 Jahre auf 17 Jahre

Altersteilzeit bei Beginn ab 1.1.2029

- 17 Jahre arbeitslosenversicherungspflichtige Beschäftigung im Rahmenzeitraum
- Frühestens 3 Jahre vor Erfüllung der Anspruchsvoraussetzungen für eine Korridor pension oder Alterspension
- Spätestes Ende:
 - Möglichkeit der Inanspruchnahme einer Schwerarbeitspension
 - Möglichkeit der Inanspruchnahme einer Korridor pension
 - Ende das Kalendermonats in dem das Regelpensionsalter erreicht wird

Die Teilpension

- **Erfüllung der Anspruchsvoraussetzungen für**
- Reduktion der vorigen Normalarbeitszeit um mindestens 25%, höchstens 75%
- Keine selbstständige Erwerbstätigkeit

Ausmaß der Teilpension

Arbeitszeitreduktion
zw. 25 % und 40 %

→ Teilpension 25 %

Arbeitszeitreduktion
zw. 41 % und 60 %

→ Teilpension 50 %

Arbeitszeitreduktion
zw. 61 % und 75 %

→ Teilpension 75 %

Pensionsanpassung

- Mit 1. Jänner einer jeden Jahres werden alle Pensionen mit einem gesetzlich festgesetzten Anpassungsfaktor erhöht
- Richtwert für den Anpassungsfaktor ist die Inflation des Vorjahres
- Wurde erst im Vorjahr die Pension angetreten erfolgt nur die halbe Pensionserhöhung

Erwerbstätigkeit eines Pensionisten

- **Vorzeitige Alterspension**
Zuverdienst nur bis zur Geringfügigkeitsgrenze
- **Invaliditäts- und Berufsunfähigkeitspension**
werden bei Zuverdienst über der Geringfügigkeitsgrenze gekürzt
- **Teilpension**
Arbeitsreduktion ist zu beachten, allerdings gibt es Toleranzgrenzen
- **Alterspension**
unbeschränkter Zuverdienst möglich

Höherversicherung

- Die Höherversicherung in der Pensionsversicherung ist eine freiwillige Zusatzversicherung
- Es wird dadurch ein Zuschlag zur Pension erworben
- Der Beitrag zur Höherversicherung ist jedes Jahr frei wählbar, 2026 maximal 13.860,–

Für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der Inhalte wird trotz sorgfältiger Bearbeitung keine Haftung übernommen. Es wird, soweit gesetzlich zulässig, jede Haftung für durch die Nutzung und Verwendung der Inhalte dem Kunden und/oder Benutzer oder Dritten entstehende Schäden ausgeschlossen. Alle Angaben in den Inhalten erfolgen trotz sorgfältiger Bearbeitung somit ohne Gewähr.

Vielen Dank