



**EINKOMMENSTEUERRECHTLICHE BEHANDLUNG
DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGEPRODUKTE IN ÖSTERREICH (2. SÄULE)**
Stand 01.01.2008

BETRIEBLICHE	ABZUGSFÄHIGKEIT DER BEITRÄGE (ANSPARPHASE)			BESTEUERUNG DER LEISTUNG (LEISTUNGSPHASE)	
	Steuerliche Förderung	Mindestlaufzeit (Jahre)	Anmerkungen	Steuerpflicht	Anmerkungen
AG-Beiträge zu betrieblicher Kollektivversicherung	bei AN steuerfrei bei AG Betriebsausgabe gem. § (4) Z2 lit a 4 EStG		bei AN steuerfrei bei AG: Betriebsausgabe gem. § 4 (4) Z2 lit a EStG	steuerpflichtig gem. § 25 (1) Z 2 lit a EStG	nur Rente grundsätzlich vorgesehen, Kapitalabfindung bis zum Bagatellbetrag (siehe dazu www.fma.gv.at)
ALTERS-					
AN-Beiträge zu betrieblicher Kollektivversicherung	bei AN lohnversteuert - wenn § 108a EStG zutrifft (siehe dort) - wenn nicht § 108a EStG, dann Sonderausgabenabzug u.U. möglich		VersSt 2,5%	bei Rente sind 25% der Leistung gem. § 25 (1) Z 2 lit a EStG zu versteuern.	ESt-frei solange die Summe aus 100% AG-Beiträgen und 25% AN-Beiträgen bis zum Bagatellbetrag (siehe dazu www.fma.gv.at)
VORSORGE					
Zuwendungen des AG für die Zukunftssicherung in eine Versicherung	bis zu € 300 jährlich: bei AN gem § 3 (1) Z 15 EStG steuerfrei bei AG Betriebsausgabe		VersSt 4% MindestKöst gem. § 17 (3) KStG	Einmalauszahlung steuerfrei bei Rentenzahlung: ab Überschreiten des verrenteten Betrages als wiederkehrende Bezüge gem § 29 Z 1 EStG zu versteuern	

(2. Säule)