



# Höherversicherung

15

**PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT**



1021 Wien, Friedrich-Hillegeist-Straße 1

Telefon: 05 03 03

Ausland: +43/503 03

Fax: 05 03 03-288 50

E-Mail: [pva@pensionsversicherung.at](mailto:pva@pensionsversicherung.at)

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

---

---

## DIE HÖHERVERSICHERUNG

Die Höherversicherung als **freiwillige Zusatzversicherung** in der Pensionsversicherung ermöglicht jedem/jeder 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 – höher- versichern kann.
- **Über Antrag** stellt die Pensionsversicherungsanstalt die Berechtigung zur Höherversicherung fest und gibt den höchstmöglichen Jahresbetrag bekannt. Für zukünftige Einzahlungen werden Zahlungscheine 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 2018: **EUR 10.260,-**.
- 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.**
  
- **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** des/der 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.**

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

**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.**

	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>
<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>						

**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.**

	<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 EUR 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 **EUR 6,40** resultieren.

### **Beispiel 2:**

- Eine Person zahlt ab ihrem 45. Lebensjahr **monatlich EUR 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 **EUR 102,97** welcher 14-mal jährlich gebührt.
- Der besondere Steigerungsbetrag zur Pension ist **zu 75 % steuerfrei**; die restlichen 25 % werden gemeinsam mit der Pension versteuert.

---

---

## HINWEISE

- Beiträge zur Höherversicherung können sich im Rahmen der so genannten „**Topf-Sonderausgaben**“ bis zur Veranlagung 2020 steuermindernd auswirken, wenn der der Zahlung zugrunde liegende Antrag vor dem 1.1.2016 eingebracht wurde. Nähere Informationen zu Lohnsteuer bzw. Absetzbeträgen erteilt das zuständige Wohnsitzfinanzamt.
- 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 Pensionisten/Pensionistin gehen **60 Prozent** des besonderen Steigerungsbetrages an die Witwe / den Witwer 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.

## ZUR BEACHTUNG

Diese allgemeine Information kann natürlich ein auf einzelne Anliegen bezogenes Beratungsgespräch nicht ersetzen. Dafür stehen die Mitarbeiter/innen der Pensionsversicherungsanstalt in allen Landesstellen gerne zur Verfügung. Adressen und Telefonnummern sind dem Falter „Adressen“ zu entnehmen.



---

---

## 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.



Verleger und Hersteller:  
Pensionsversicherungsanstalt  
1021 Wien, Friedrich-Hillegeist-Straße 1