



VORTEILE NUTZEN – ABFERTIGUNG NEU

INFORMATIONEN ZUM VOLLÜBERTRITT

Für alle Mitarbeiter:innen, deren Arbeitsverhältnis vor dem 01.01.2003 begonnen hat, gilt nach wie vor das alte Abfertigungssystem. Für diese kann im beiderseitigen Einvernehmen ein Übertritt in die Abfertigung Neu vereinbart werden.

Beim Vollübertritt gehen Abfertigungsansprüche vom Arbeitgeber auf die Valida Plus AG als Betriebliche Vorsorgekasse über. Der/die Mitarbeiter:in erhält in weiterer Folge monatlich 1,53% des Bruttogehalts als Beitrag. So können sowohl Arbeitgeber als auch Mitarbeiter:innen zahlreiche Vorteile nutzen.

VORTEILE FÜR ARBEITGEBER

- **Steuervorteile nutzen und Kosten sparen**
 - Sofortige Steuerersparnis, denn Übertragungsbeträge und Beiträge sind Betriebsausgaben
 - Zinsaufwand bei Ratenzahlungen stellt eine Betriebsausgabe dar
 - Wegfall des Reportingaufwandes bei internationalen Bilanzierern
- **Risiken reduzieren**
 - Optimale Planbarkeit durch gleichmäßige, laufende Beiträge
 - Finanzielle Engpässe bei Pensionierungen vermeiden
 - Schuldner der Abfertigung ist die Valida
- **Bilanz und Organisation vereinfachen**
 - Wegfall der Rückstellungsbildung
 - Schlankere und einfachere Bilanz



VORTEILE FÜR ARBEITNEHMER:INNEN

- **Bruttokapitalgarantie** auf alle Beiträge sowie steuerfreie nachhaltige Veranlagung
- **Hinterbliebenenvorsorge** (Vorsorgekapital ist zu 100% vererbbar)
- Auszahlung als **steuerfreie Zusatzpension** oder **steuerbegünstigte Einmalzahlung** (unter Abzug der gesetzlich vorgeschriebenen Lohnsteuer von 6%)
- Abfertigung Neu ist **unabhängig vom Letzteinkommen**
- Veranlagung nach **nachhaltigen, ethischen und ökologischen** Kriterien
- Einbezahlte Beiträge können nicht verloren gehen



FÜR WELCHE UNTERNEHMEN IST DER VOLLÜBERTRITT BESONDERS ATTRAKTIV?

- Unternehmen, die Familienmitglieder beschäftigen (Firmenvermögen wird Privatvermögen; Möglichkeit steuerfreier Zusatzpension)
- Angestellte, die demnächst das Unternehmen übernehmen
- Unternehmen mit guter Liquiditätssituation zur Verbesserung der Bilanzoptik
- Unternehmen, die ihre Rückstellungen 2002/2003 steuerneutral aufgelöst haben, können mit der zusätzlichen Betriebsausgaben-Absetzbarkeit des Vollübertritts ein doppeltes „Steuerzuckerl“ nutzen



WAS ÄNDERT SICH, NACHDEM DER VOLLÜBERTRITT VEREINBART WURDE?

- **Ansprüche der Mitarbeiter:in:** Die Abfertigungsansprüche werden in das neue Abfertigungssystem übertragen.
- **Übertragungsbetrag:** Der Arbeitgeber vereinbart mit seinen Mitarbeiter:innen einen einmaligen Übertragungsbetrag. Dieser muss zwischen 50 und 100% des Anspruchs auf Abfertigung Alt zum Zeitpunkt des Übertrittes betragen. Der Übertragungsbetrag kann auch als Ratenzahlung über einen Zeitraum von bis zu fünf Jahren eingezahlt werden.
- **Laufende Beiträge:** Ab dem vereinbarten Stichtag zahlt der Arbeitgeber monatliche Beiträge in Höhe von 1,53% des Bruttomonatsgehalts ein. Damit gibt es ein einheitliches System für alle Mitarbeiter:innen.

WAS IST ZU TUN?

Für den Vollübertritt fallen weder für den/die Mitarbeiter:in noch für den Arbeitgeber Kosten an.

Nach einer Einigung zwischen Arbeitgeber und Mitarbeiter:in, kann der Vollübertritt vorgenommen werden:

SCHRITT 1	Einzelvereinbarung¹⁾ zwischen Arbeitgeber und Mitarbeiter:in Bitte bewahren Sie diese Vereinbarungen bei sich auf. Die Valida benötigt keine Kopie.
SCHRITT 2	Information an die Valida Mit Hilfe eines Formulars ¹⁾ informieren Sie die Valida für welche Mitarbeiter:innen der Vollübertritt vorgenommen wird.
SCHRITT 3	Überweisung der Übertragungsbeträge Bitte überweisen Sie die zwischen Ihnen und Ihren Mitarbeiter:innen vereinbarten Übertragungsbeträge an uns: <ul style="list-style-type: none"> ▪ BIC: RZBAATWW ▪ IBAN: AT83 3100 0791 0095 5302 ▪ Empfänger: Valida Plus AG, „VG 1“ ▪ Verwendungszweck: 777775 – Dienstgeberkontonummer ▪ Kundendatennummer (telefonisch erfragen unter +43 1 546 22-569)
SCHRITT 4	Meldung an den zuständigen Sozialversicherungsträger Mittels Änderungsmeldung im Elektronischen Datenmeldesystem – ELDA
SCHRITT 5	Eventuell Auflösung von Abfertigungsrückstellungen

1) Die erforderlichen Formulare finden Sie auf unserer Website unter: valida.at/volluebertritt

WOFÜR STEHT DIE VALIDA PLUS AG?

- Mehr als **2 Millionen begünstigte Kunde:innen**
- Spitzenwerte in der Veranlagung
- Jährliche Zertifizierung durch die **Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT)** für die kontinuierlichen Verbesserungen der Valida Plus AG in der nachhaltigen Veranlagung
- Gezieltes **soziales Engagement** insbesondere für junge und ältere Menschen mit außergewöhnlichen Lebenssituationen durch Kooperationen und Benefizprojekte
- Gründungsmitglied der **Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative**

