

Informationen zur Zukunftssicherung

Die steuergeförderte Zukunftssicherung (§3/15) für Gemeindebedienstete und younion-Mitglieder wird im Rahmen einer Er- und Ablebensversicherung mit 15jähriger Laufzeit abgeschlossen. Bis zu EUR 300,-- pro Jahr bzw. EUR 25,-- monatlich werden Lohnsteuer – und kapitalsteuerfrei in die Zukunftsvorsorge investiert. Normalerweise wird für den monatlichen Bruttogehaltsteil Lohnsteuer bezahlt – in diesem Fall wandeln Sie monatlich EUR 25,-- ihres Bruttobezugs in eine Prämie für ihr Vorsorgeprodukt um. Die Kapitalauszahlung zum Ende der Laufzeit ist übrigens einkommenssteuerfrei. Die Versicherungspolizze erhält der Dienstgeber (Bezugsverrechnung) wegen der Prämienzahlung über dem Gehaltsweg – jede Kollegin/jeder Kollege sollte jedoch eine Kopie erhalten haben.

Infos wg. Versicherungskündigung und Jubiläumszuwendung - bitte weiterlesen auf unserer Homepage



Achtung:

Wird jedoch der Vertrag **vor Ablauf der Laufzeit gekündigt** wird von seiten des Dienstgebers für den Dienstnehmer die Lohnsteuer an das Finanzamt nachgezahlt. Die Steuerförderung beträgt bei einem Bruttogehalt von z.B. EUR 1.290,-- bis EUR 1.879,-- monatlich bis zu EUR 6,25, bei einem Bruttogehalt von EUR 1.880,-- bis EUR 3.209,-- monatlich bis zu EUR 8,75 - d.h. **je nach Laufzeit werden einige Hundert EUR für die Nachzahlung der Lohnsteuer auf einmal fällig!**

Hinweis:

Der Beitritt zu einer Pensionskassenregelung schließt die Zuerkennung einer Jubiläumszuwendung aus! Bei einer Laufzeit von 8 bis 9 Jahren erhält man noch 10% der auszubehaltenden Jubiläumszuwendung. Bei z.B. 4 bis 5 Jahren sind es noch 50% der Zuwendung.