

# Umstieg ins Pensionskonto

Eckpunkte und Auswirkungen

# Inhalte

- **Rückblick über zurückliegende Reformen**
- **Pensionsberechnung nach derzeitigem Stand**
- **Eckpunkte zum Umstieg ins Pensionskonto ab 2014**
- **Beitragsdefiniertes versus leistungsorientiertes Kontoskonto**

# Pensionsreformen bis 2000

- **Pensionsbeiträge seit 1988 bei 22,8%**
- **Schwerpunkt auf leistungssenkenden Maßnahmen seit Mitte der 1980er Jahre; stabiler Anteil der Pensionsausgaben am BIP**
- **Beschluss zur Anhebung des Frauenpensionsalters an das der Männer**
- **Erhöhung des Durchrechnungszeitraumes**
- **Einführung von Abschlägen**
- **Im Ausgleich: Berücksichtigung von Kindererziehungszeiten; deutliche Anhebung des Ausgleichszulagenrichtsatzes; höhere Steigerungsprozentpunkte**

# Pensionsreform 2000

- **Keine Einbindung der Sozialpartner**
- **Maßnahmenfestlegung gegen den Widerstand von AN-Vertretungen und Opposition**
- **Umsetzung noch bevor Maßnahmen der letzten Pensionsreform greifen konnten**
- **Abschaffung der vorzeitigen Alterspension**
- **Anhebung Antrittsalters bei vorzeitigen Alterspensionen um eineinhalb Jahre auf 56,5 bzw. 61,5 Jahre (bei langer Versicherungsdauer und Gleitpension)**
- **Erhöhung der Abschläge von 2% auf 3% pro Jahr des Pensionsantritts vor dem Regelpensionsalter**
- **Kürzungen bei BU- und Invaliditätspensionen**
- **Kürzungen bei der Witwen-/Witwerpension**

# Pensionsreform 2003

- **Weitgehende Eingriffe ins Pensionssystem unter dem Eindruck von „Speed kills“ und Nulldefizit**
- **Abschaffung aller vorzeitigen Alterspensionen**
- **Drastische Leistungskürzungen**
- **Rücknahme von Härten nach großflächigen Streikmaßnahmen**

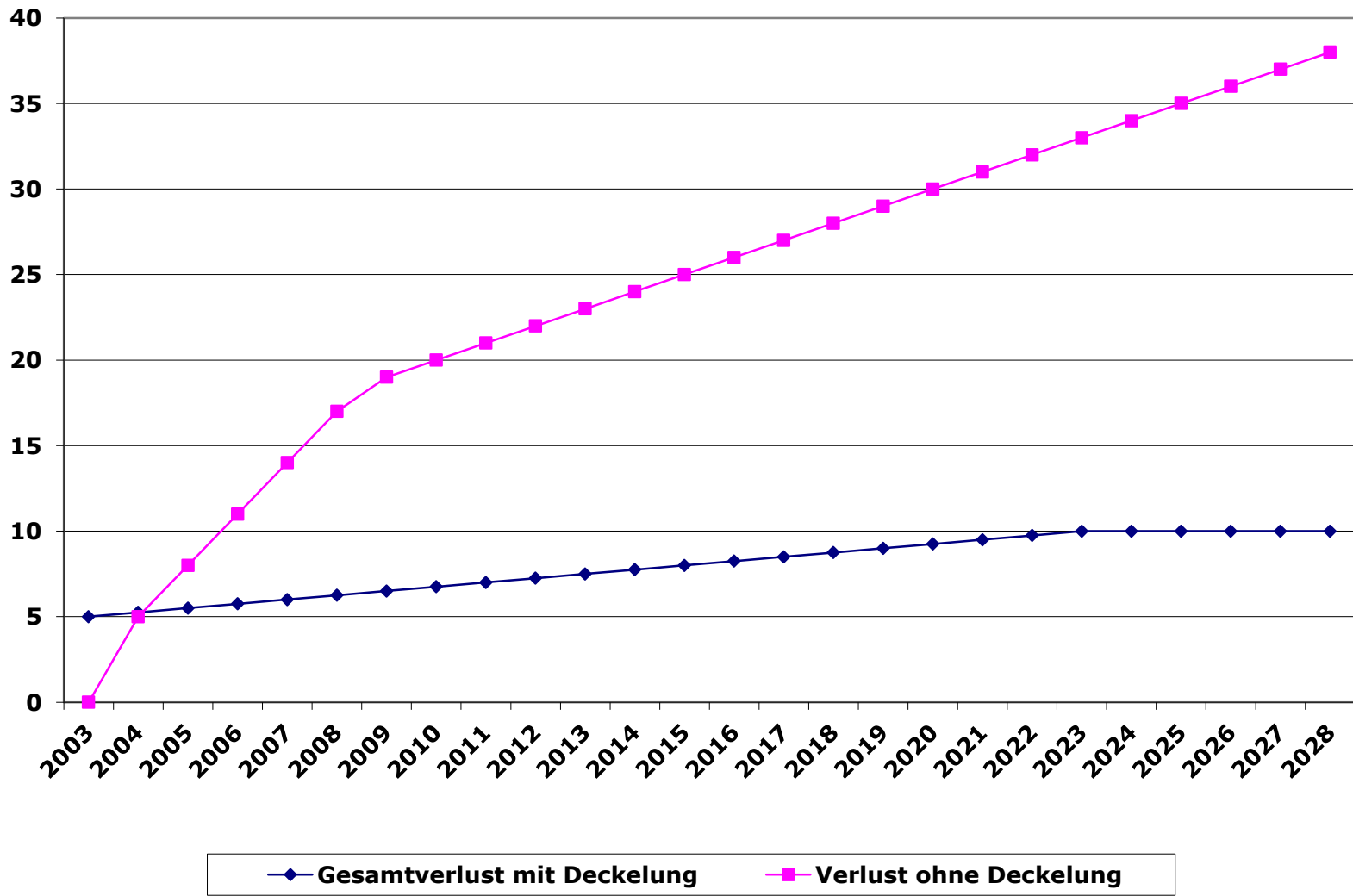
# Maßnahmen der Pensionsreform 2003

- **Abschaffung der vorzeitigen Alterspension wegen Arbeitslosigkeit sowie der Gleitpension**
- **Auslaufregelung der vorzeitigen Alterspension bei langer Versicherungsdauer**
- **Ausdehnung des Durchrechnungszeitraumes von 15 auf 40 Jahre**
- **Schrittweise Absenkung der Steigerungspunkte von 2 auf 1,78%**
- **Weitere Erhöhung der Abschläge von 3 Prozentpunkte % auf 4,2%.**
  - Abschläge von der (mit 80% gedeckelten) Bruttopension
- **Pensionsanpassung erst im zweiten Kalenderjahr nach Pensionsantritt**
- **Anhebung der KV-Beiträge für PensionistInnen**

# Abschwächende Maßnahmen

- **Verlustdeckelung: max. 10% Verlust im Zuge der veränderten Pensionsberechnung**
- **Sonderbestimmung für Langzeitversicherte „Hacklerregelung“**

## Verluste aus der Pensionsreform 2003 mit und ohne Deckelung 2004 bis 2028





# Pensionsreform 2004

- **Langfristige Harmonisierung unterschiedlicher Systeme**
- **Inkrafttreten APG**  
(Allgemeines Pensionsgesetz) mit 1.1.2005
- **Für Personen, die ab 1.1.2005 erstmals Beitragszeiten erwerben gilt ausschließlich das APG**
- **Nach 1.1.1955 Geborene: Parallelrechnung (APG, ASVG)**
- **Vor 1955 Geborene: Ausschließlich ASVG**

# Pensionsharmonisierung

- **Leistungsorientiertes Pensionskonto als Grundlage**
  - 1,78% der Bemessungsgrundlage pro Versicherungsjahr als Leistungsanspruch
  - Pensionshöhe ergibt sich aus der Summe der über das Erwerbsleben erworbenen, aufgewerteten BGL
  - **65/45/80**: Bei Pensionsantritt mit 65 Jahren und 45 Versicherungsjahren, beträgt die Pensionshöhe 80% des durchschnittlichen Lebenseinkommens

# Pensionsharmonisierung

- **Versicherungszeiten anstatt Unterscheidung in Ersatz- und Beitragszeiten**
- **Höhere Aufwertung zurückliegender Beitragsgrundlagen**
- **Höhere Bewertung von KEZ**
- **Arbeitslosen-Zeiten: 70% der BGL des AL-Geldes (92% davon für Notstandshilfezeiten)**

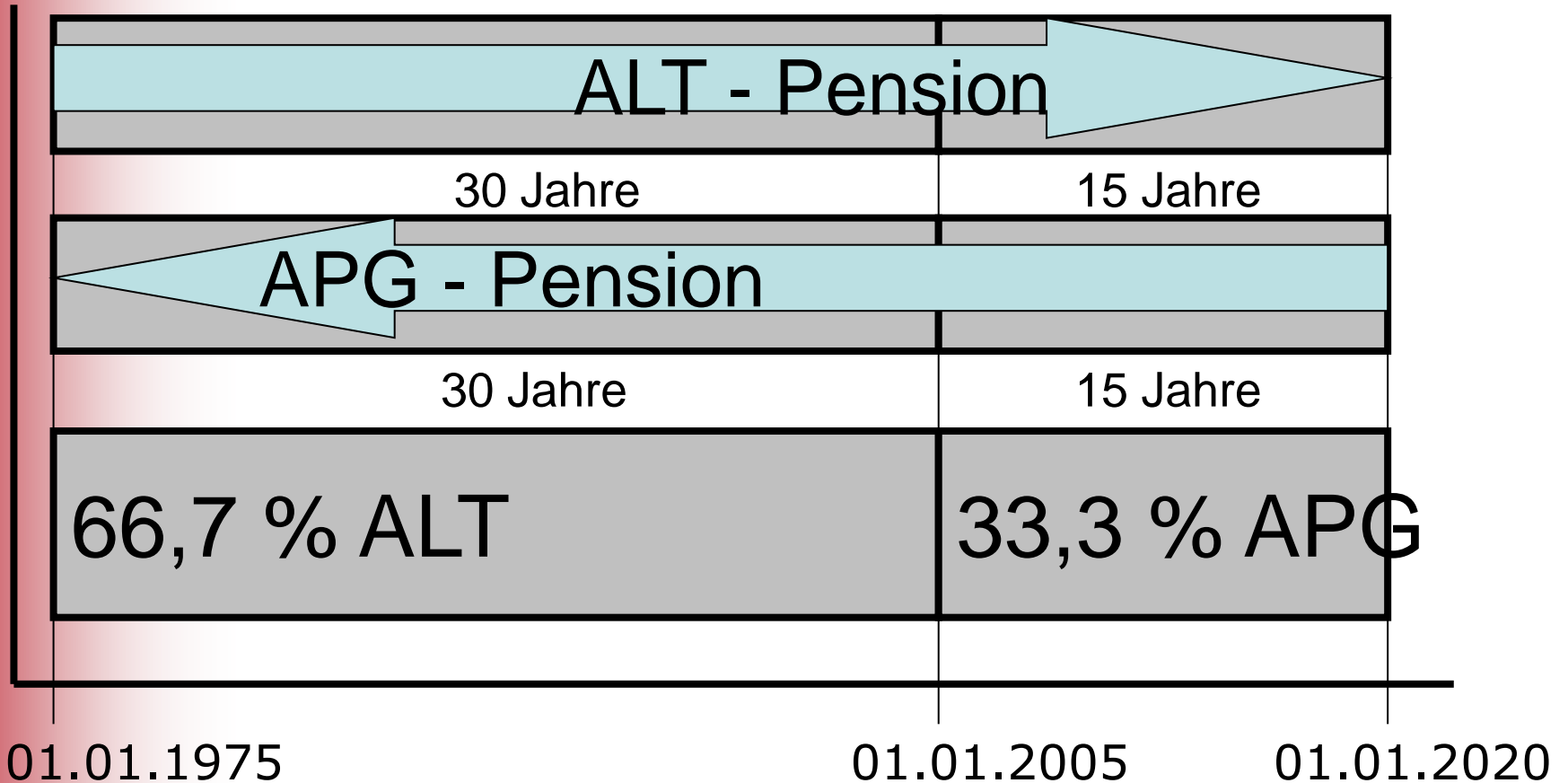
# Pensionsberechnung (Altrecht)

- **Pensionshöhe abhängig von:**
  - Versicherungsmonate
  - Höhe der BGL
  - Alter bei Pensionsantritt
- **Durchrechnungszeitraum:** Ausdehnung von 15 auf 40 Jahre bis 2028
- **Abschläge** bei Antritt vor dem Regelpensionsalter (4,2%/Jahr, 0,35%/Monat)
- **Verlustdeckelung:** Verluste im Zuge der Pensionsreform 2003 werden nach ansteigendem Deckel (5%-10%) gedeckelt

# Parallelrechnung

- **Pensionsberechnung jeweils nach ASVG und APG. Pensionshöhe ergibt sich aus dem Verhältnis der erworbenen Versicherungszeiten**
- **Für ab 1955 Geborene, die vor 1.1.2014 in Pension gehen (und vor 2005 Versicherungszeiten erworben haben)**
- **Entfällt, wenn weniger als 5% der Versicherungszeiten in einem der beiden Systeme erworben wurden**

# Parallelrechnung - Beispiel



Quelle: Pensionsversicherungsanstalt

# Problemstellungen

- **Mehrere sich überlagernde Pensionsreformen**
- **Pensionsberechnung individuell nicht nachvollziehbar**
- **Fortführung der Parallelrechnung über Jahrzehnte**

# Eckpunkte des Umstieg



# Umstieg ins Pensionskontorecht

- **Abrechnung der bis 2013 erworbenen Pensionsansprüche für alle ab 1.1.1955 Geborene**
- **Gutschrift der Ansprüche am Pensionskonto**
- **Ab 1.1. 2014 Ende der Parallelrechnung. Es gilt ausschließlich das Pensionskonto**

# Neue „Zielpension“

- **Formel: 65/45/80**  
**Bei Pensionsantritt mit 65 Jahren und 45 Versicherungsjahren beträgt die Pension 80 % des Lebensdurchschnittseinkommens**
- **Lebensdurchrechnung!**
- **Alle Erwerbszeiten werden für die Berechnung der Pensionshöhe herangezogen**
- **Die gesamte Gutschrift am Konto wird jährlich aufgewertet**
  - mit **Entwicklung der durchschnittlichen Beitragsgrundlage**
  - entspricht laufender Verrentung!

# Pensionskonto - Beispiel

**Monatsverdienst EUR 1.000,--**

- **Gutschrift am Ende des Jahres als künftige Monatspension:**
  - EUR 17,80
  - =1,78% der Bemessungsgrundlage
- **Dieser Betrag wird jährlich fair mit der Lohnentwicklung aufgewertet**
- **es kommen die Beträge der Folgejahre hinzu.**
- **45 Jahre mal EUR 17,80 ergibt EUR 800,--**
  - Das sind die bekannten 80 %.

# Versicherungszeiten

- **Für Zeiten**

- der Kindererziehung (4 Jahre; 2013: € 1.383,-)
- Arbeitslosengeldbezuges (70% der BMGL für das AL-Geld)
- Notstandshilfebezuges (92% von 70%)
- Krankengeldbezug (100%)
- Bundesheer/Zivildiensts (2013: € 1.383,-)

**werden 1,78% der Beitragsgrundlage auf dem Pensionskonto gutgeschrieben**

# Zielsetzungen bei der Umstellung

- **Transparenz und Fairness**
- **Keine Spareffekte**
- **Orientierung an den Ergebnissen der Parallelrechnung**
- **Abmilderung von den durch die Umstellung entstehenden Gewinnen und Verlusten**
- **Anreizfunktion für späteren Pensionsantritt**

# Ermittlung der Erstgutschrift

- **Für alle ab 1955 Geborenen, die bis 31.12.2004 zumindest einen Versicherungsmonat erworben haben**
- **Nicht für jüngere Personen, die bereits im Pensionskonto sind**
- **Nicht für Personen, die vor dem 31.12.1954 geboren wurden**

# Ermittlung der Erstgutschrift – Ausgangsbetrag

- **1,78% Steigerungsbetrag pro Jahr**
  - Beispiel: Bei 20 Versicherungsjahren bis Ende 2013 werden  $20 \cdot 1,78 = 35,6\%$  der Bemessungsgrundlage gutgeschrieben
- **Durchrechnung für Bemessungsgrundlage: beste 28 Jahre**
- **30% bessere Aufwertung (ASVG-Aufwertungsfaktoren werden um 30% erhöht)**
  - Bewertung von Kindererziehungszeiten mit dem individuellen Einkommen, das sich (aufgewertet) in der allgemeinen Bemessungsgrundlage widerspiegelt; mind. 122% der Ausgleichszulage 2014, ca. 1,075 EUR und max. 170% der Ausgleichszulage. Ca. 1.500 EUR /Monat

# Vergleichsbetrag

- **Vergleich des ermittelten Ausgangsbetrages mit dem Ergebnis der Parallelrechnung per Ende 2013 – Vergleichsbetrag**
- **Begrenzung von allfälligen Abweichungen zwischen 1,5% und 3,5% je nach Geburtsjahrgang**
- **Begrenzung der Verluste/Gewinne bezieht sich auf den Abrechnungszeitpunkt, nicht auf Pensionshöhe bei Pensionsantritt**



# Begrenzung Verluste/Gewinne

Geburtsjahr	Prozent der Erstgutschrift
1955	1,5
1956	1,7
1957	1,9
1958	2,1
1959	2,3
1960	2,5
1961	2,7
1962	2,9
1963	3,1
1964	3,3
1965	3,5

# Abweichungen vom Vergleichsbetrag

vom Vergleichsbetrag gebühren

Geburtsjahrgang	mindestens	höchstens
1955	98,5%	101,5%
1956	98,3%	101,7%
1957	98,1%	101,9%
1958	97,9%	102,1%
1959	97,7%	102,3%
1960	97,5%	102,5%
1961	97,3%	102,7%
1962	97,1%	102,9%
1963	96,9%	103,1%
1964	96,7%	103,3%
ab 1965	96,5%	103,5%

# Mitteilung der Erstgutschrift

- **3,6 Mio. Erstgutschriften sind bis 30. Juni 2014 zu versenden**
- **Nachträgliche Änderungen sind bis 31.12.2016 zu berücksichtigen**
- **Bescheid kann bis 31.12.2016 verlangt werden (danach Rechtskraft der Erstgutschrift)**
- **Widerspruchsverfahren**

# Lücken schließen

- **Alle Personen ab 1955 mit mehr als 15 Tagen werden aufgefordert**
  - Fehlende Zeiten nachzumelden oder
  - Bestätigen dass alle Zeiten vorliegen
  - Erst nach Retournierung des Schreibens an die PVA kann diese die Erstgutschrift ermitteln

# Mögliche Änderungen

- **z.B. Meldung von KEZ, Schulzeiteinnachkauf**
- **Neuerstellung der Erstgutschrift, wenn Meldung bis zum 31.12.2016 erfolgt**
- **Danach wird Ergänzungsgutschrift ermittelt** (Vergleich der beiden Ausgangsbeträge ohne Vergleichsbetragsberechnung)

# Mögliche Änderungen

- **Unbedingt bis 2016 melden , sonst oft wirkungslos**
- **Beispiel:**
  - Ausgangsbetrag 1.000 EUR
  - Vergleichsbetrag 1.200 EUR.
  - Jahrgang 1960 maximal 2,5% Abweichung. 1170 EUR.
  - ab erhöht nur den Ausgangsbetrag, nicht jedoch den Vergleichsbetrag.
  - Ausgangsbetrag durch nachgemeldete Zeiten auf 1.050 EUR
  - wirkungslos, weil der Vergleichsbetrag für Ersthutschrift 1170 EUR beträgt
  - bis 2016 gemeldete Zeiten erhöhen auch Vergleichsbetrag

## Kontogutschriftspension ab 1.1.2014 (für JG ab 1955)

**Fallbeispiel Nr.:** 1 Frau  
**Geburtsdatum:** 01.12.1955  
**Pensionsantritt:** 01.06.2014  
**Pensionsantritt mit Alter:** 58 Jahre 6 Monate

**Leistungsart:** Langzeitversichertenpension (mit Abschlag)

### Berechnung Kontoerstgutschrift - Jahre bis 31.12.2013

Beitragsmonate (BM) bis 2013:	463
Sonstige Versicherungsmonate (VM) bis 2013:	36
<b>SUMME Versicherungsmonate:</b>	<b>499</b>

### Pensionskonto - Jahre ab 1.1.2014

Versicherungsmonate bis 2013:	499
Versicherungsmonate ab 2014:	5
<b>SUMME Versicherungsmonate:</b>	<b>504</b>

### Berechnung der Erstgutschrift:

**PENSION 1**

**(Ausgangsbetrag)**

Einkommensdurchschnitt der besten 336 bzw. xxx BM: (bereits aufgewertet und inkl. etwaiger KEZ)	€ 1.743
Summe Versicherungsmonate:	499
entspricht VJ (Versicherungsjahre):	41,6
Steigerungspunkte pro VJ:	1,78
Summe Steigerungspunkte:	74,02
mal Einkommensdurchschnitt	
<b>PENSION 1 (Ausgangsbetrag):</b>	<b>€ 1.290</b>

**PENSION 2**

**(Vergleichs-  
betrag)**

Parallelrechnungspension mit Stichtag 1.1.2014

	VM	Pension	Teilpension
Altpension (VM bis 2004):	391	€ 1.309	€ 1.026
Kontopension (VM 2005 bis 2013):	108	€ 1.254	€ 271
<b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag):</b>	<b>499</b>	<b>€ 1.297</b>	

**Kontoerst-  
gutschrift**

UG (Untergrenze) JG 1955	98,50	€ 1.278
OG (Obergrenze) JG 1955	101,50	€ 1.316
<b>PENSION 1, jedoch mind. UG bzw. max. OG</b>		<b>€ 1.290</b>
mal 14 ergibt Kontoerstgutschrift:		<b>€ 18.058</b>

### Pensionskontoberechnung

Jahr	Jahres- beitrags- grundlage	Konto- prozent- satz	Teilgut- schrift f.d. Jahr	Aufgew. Gut- schrift aus Vor-jahr	Auf- wertungs- zahl	Gesamt- gutschrift
2013				<b>€ 18.058</b>		€ 18.058
2014	€ 8.830	1,78	€ 157	€ 18.058	1,035	€ 18.215
					1,000	

<b>Pension (vor Abschlag):</b>	<b>€ 1.301</b>
<b>10 Monate Abschlag *)</b>	<b>3,50%</b>
<b>Kontogutschriftspension:</b>	<b>€ 1.256</b>

Pension lt. alter Rechtslage:	€ 1.234
Veränderung in %:	1,7%

\*) Abschlag von 58 und 6 Mo bis 59 und 4 Mo (= 10 Monate)

## Kontogutschriftspension ab 1.1.2014 (für JG ab 1955)

### Fallbeispiel Nr.:

**2 Mann**

Geburtsdatum: **01.07.1960**  
Pensionsantritt: **01.07.2022**  
Pensionsantritt mit Alter: **62 Jahre 0 Monate**

### Leistungsart: Alterspension / Korridorpension

#### Berechnung Kontoerstgutschrift - Jahre bis 31.12.2013

Beitragsmonate (BM) bis 2013:	378
Sonstige Versicherungsmonate (VM) bis 2013:	0
SUMME Versicherungsmonate:	378

#### Pensionskonto - Jahre ab 1.1.2014

Versicherungsmonate bis 2013:	378
Versicherungsmonate ab 2014:	102
SUMME Versicherungsmonate:	480

#### Berechnung der Erstgutschrift

**PENSION 1  
(Ausgangsbetrag)**

Einkommensdurchschnitt der besten 336 bzw. xxx BM: (bereits aufgewertet und inkl. etwaiger KEZ)	€ 2.407
Summe Versicherungsmonate:	378
entspricht VJ (Versicherungsjahre):	31,5
Steigerungspunkte pro VJ:	1,78
Summe Steigerungspunkte:	56,07
mal Einkommensdurchschnitt	
<b>PENSION 1 (Ausgangsbetrag):</b>	<b>€ 1.349</b>

**PENSION 2  
(Vergleichsbetrag)**

Parallelrechnungspension mit Stichtag 1.1.2014

	VM	Pension	Teilpension
Altpension (VM bis 2004):	270	€ 1.504	€ 1.074
Kontopension (VM 2005 bis 2013):	108	€ 1.375	€ 393
<b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag):</b>	<b>378</b>	<b>€ 1.467</b>	

**Kontoerstgutschrift**

UG (Untergrenze) JG 1960	97,50	€ 1.431
OG (Obergrenze) JG 1960	102,50	€ 1.504
<b>PENSION 1, jedoch mind. UG bzw. max. OG</b>		<b>€ 1.431</b>

mal 14 ergibt Kontoerstgutschrift: € 20.028

#### Pensionskontoberechnung

Jahr	Jahresbeitragsgrundlage	Konto-prozent-satz	Teilgutschrift lfd. Jahr	Aufgew. Gutschrift aus Vor-jahr	Aufwertungs-zahl	Gesamtgutschrift
2013				<b>€ 20.028</b>		€ 20.028
2014	€ 38.134	1,78	€ 679	€ 20.729	1,035	€ 21.408
2015	€ 39.469	1,78	€ 703	€ 22.157	1,035	€ 22.860
2016	€ 40.850	1,78	€ 727	€ 23.660	1,035	€ 24.387
2017	€ 42.280	1,78	€ 753	€ 25.240	1,035	€ 25.993
2018	€ 43.760	1,78	€ 779	€ 26.903	1,035	€ 27.682
2019	€ 45.291	1,78	€ 806	€ 28.651	1,035	€ 29.457
2020	€ 46.877	1,78	€ 834	€ 30.488	1,035	€ 31.322
2021	€ 48.517	1,78	€ 864	€ 32.418	1,035	€ 33.282
2022	€ 25.108	1,78	€ 447	€ 33.282	1,035	€ 33.729
2023					1,000	
2024						
2025						
2026						
2027						

<b>Pension (vor Abschlag):</b>	<b>€ 2.409</b>
<b>36 Monate Abschlag</b>	<b>15,30%</b>
<b>Kontogutschriftspension:</b>	<b>€ 2.041</b>

Pension lt. alter Rechtslage:	€ 1.993
Veränderung in %:	2,4%



## Kontogutschriftspension ab 1.1.2014 (für JG ab 1955)

**Fallbeispiel Nr.:**

**3 Mann**

Geburtsdatum: 01.02.1963  
 Pensionsantritt: 01.08.2021  
 Pensionsantritt mit Alter: 58 Jahre 6 Monate

**Leistungsart: Invaliditätspension**

### Berechnung Kontoerstgutschrift - Jahre bis 31.12.2013

Beitragsmonate (BM) bis 2013:	383
Sonstige Versicherungsmonate (VM) bis 2013:	37
<b>SUMME Versicherungsmonate:</b>	<b>420</b>

### Pensionskonto - Jahre ab 1.1.2014

Versicherungsmonate bis 2013:	420
Versicherungsmonate ab 2014:	91
<b>SUMME Versicherungsmonate:</b>	<b>511</b>

### Berechnung der Erstgutschrift

<b>PENSION 1 (Ausgangsbetrag)</b>	Einkommensdurchschnitt der besten 336 bzw. xxx BM: € 2.890 (bereits aufgewertet und inkl. etwaiger KEZ)	
	Summe Versicherungsmonate: 420	
	entspricht VJ (Versicherungsjahre): 35,0	
	Steigerungspunkte pro VJ: 1,78	
	Summe Steigerungspunkte: 62,30	
	mal Einkommensdurchschnitt:	
	<b>PENSION 1 (Ausgangsbetrag):</b>	<b>€ 1.801</b>

<b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag)</b>	Parallelrechnungspension mit Stichtag 1.1.2014													
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">VM</th> <th style="width: 15%;">Pension</th> <th style="width: 15%;">Teilpension</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Altension (VM bis 2004):</td> <td style="text-align: right;">312 € 2.053</td> <td style="text-align: right;">€ 1.525</td> </tr> <tr> <td>Kontopension (VM 2005 bis 2013):</td> <td style="text-align: right;">108 € 1.740</td> <td style="text-align: right;">€ 447</td> </tr> <tr> <td><b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag):</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"><b>420</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"><b>€ 1.972</b></td> </tr> </tbody> </table>	VM	Pension	Teilpension	Altension (VM bis 2004):	312 € 2.053	€ 1.525	Kontopension (VM 2005 bis 2013):	108 € 1.740	€ 447	<b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag):</b>	<b>420</b>	<b>€ 1.972</b>	
VM	Pension	Teilpension												
Altension (VM bis 2004):	312 € 2.053	€ 1.525												
Kontopension (VM 2005 bis 2013):	108 € 1.740	€ 447												
<b>PENSION 2 (Vergleichsbetrag):</b>	<b>420</b>	<b>€ 1.972</b>												

<b>Kontoerstgutschrift</b>	UG (Untergrenze) JG 1963 96,90 € 1.911	
	OG (Obergrenze) JG 1963 103,10 € 2.034	
	<b>PENSION 1, jedoch mind. UG bzw. max. OG</b>	<b>€ 1.911</b>
	mal 14 ergibt Kontoerstgutschrift:	<b>€ 26.758</b>

### Pensionskontoberechnung

Jahr	Jahresbeitragsgrundlage	Kontoprozentsatz	Teilgutschrift f. d. Jahr	Aufgew. Gutschrift aus Vor-jahr	Aufwertungs-zahl	Gesamtgutschrift
2013				<b>€ 26.758</b>		€ 26.758
2014	€ 56.708	1,78	€ 1.009	€ 27.695	1,035	€ 28.704
2015	€ 63.652	1,78	€ 1.133	€ 29.709	1,035	€ 30.842
2016	€ 58.992	1,78	€ 1.050	€ 31.921	1,035	€ 32.971
2017	€ 70.724	1,78	€ 1.259	€ 34.125	1,035	€ 35.384
2018	€ 60.182	1,78	€ 1.071	€ 36.622	1,035	€ 37.694
2019	€ 59.350	1,78	€ 1.056	€ 39.013	1,035	€ 40.069
2020	€ 97.535	1,78	€ 1.736	€ 41.472	1,035	€ 43.208
2021	€ 39.258	1,78	€ 699	€ 43.208	1,035	€ 43.907
2022					1,000	
2023						
2024						
2025						
2026						
2027						

<b>Pension (vor Abschlag):</b>	<b>€ 3.136</b>
<b>78 Monate Abschlag</b>	<b>13,80%</b>
<b>Kontogutschriftspension:</b>	<b>€ 2.703</b>

Pension lt. alter Rechtslage:	€ 2.737
Veränderung in %:	-1,2%

mag woirgang  
Panhözl

# Auswirkungen der Umstellung

- **Kaum Auswirkungen für pensionsnahe Jahrgänge**
- **Auswirkungen abhängig vom weiteren Versicherungsverlauf:**
- **Gewinne**
  - Bei stabilen Einkommensverläufen (durch bessere Aufwertung zurückliegender Zeiten)
- **Verluste**
  - Bei deutlicher Einkommenssteigerung in der Zukunft
  - Bei längeren AL-Zeiten
  - Stark schwankende Einkommen

Beispiele Männer, geboren 1.1.1970, Korridor pension bzw. Langzeitversicherten pension mit 62 am 1.1.2032, Alters pension am 1.1.2035

	Versicherungs-verlauf	Letzteinkommen brutto mit 62	Korridor-Pension brutto mit 62	in % des Letzteinkommens	Alters-Pension brutto mit 65	in % des Letzteinkommens	Unterschied 62 auf 65 in €	Unterschied 62 auf 65 in %
Facharbeiter 1	3 1/2 Jahre Lehre, 8 Monate Bundesheer, leicht sinkender Einkommensverlauf, mit 62 562 Versm	2.579	1.834	74%	2.229	88%	395	21,5%
Facharbeiter 2	flacher Verlauf 420 Monate (35 Jahre)	2.579			1.603	63%		
Angestellter, Lehre	3 1/2 Jahre Lehre, 8 Monate Bundesheer, steigender Einkommensverlauf, mit 62 562 Versm	3.458	1.862	56%	2.310	66%	448	24,1%
Ang, Matura	Matura mit 19, steigender Einkommensverlauf, mit 62 502 Versm	3.838	1.962	53%	2.513	67%	551	28,1%
Ang, Akademiker 1	Matura mit 19, Studium bis 25, Ferienjobs, steigender Einkommensverlauf, mit 65 480 Versm	4.714			2.528	55%		
Ang, Akademiker 2	Matura mit 19, Bundesheer, Studium bis 23, 5 Jahre berufstätig, arbeitslos, 3 Jahre Studium, Einstieg mit 34, steigender Einkommensverlauf, mit	4.897			2.120	45%		

Beispiele Frauen, geboren 1.1.1970, Korridor-pension bzw Langzeitversichertenpension mit 62 am 1.1.2032, Alterspension am 1.1.2035

	Versicherungs-verlauf	Letzteinkommen brutto mit 62	Korridor-Pension brutto mit 62	in % des Letzteinkommens	Alters-Pension brutto mit 65	in % des Letzteinkommens	Unterschied 62 auf 65 in €	Unterschied 62 auf 65 in %
Arbeiterin	Einstieg mit 15, 2 Jahre arbeitslos, flaches Einkommen, 556 Vers mit 62	1.599	1.000	65%	1.261	81%	261	26,1%
Arbeiterin 2 Kinder 1	Lehre, Angestellte, arbeitslos, Krankengeldbezug, Arbeiterin, mit 26 erstes Kind, mit 29 zweites, insgesamt 4 Jahre zu Hause, dann Teilzeit 5 Jahre; mit 45 2 Jahre arbeitslos und Krankengeld, 555 Monate mit 62, Einkommen leicht steigend	1.939	945	50%	1.217	62%	272	28,8%
Arbeiterin 2 Kinder 2	wie oben nur 6 Jahre bei Kindern, 2 Jahre Lücke und 10 Jahre Teilzeit, 522 Monate mit 62	1.939	779	42%	1.021	52%	242	31,1%
Angestellte Matura, kein Kind	Matura mit 19, durchgehend beschäftigt steigendes Einkommen, 517 Monate mit 62	3.558	1.802	52%	2.309	66%	507	28,1%
Angestellte Matura, zwei Kinder	Matura mit 20, dann bis 27 beschäftigt, 1. Kind, 2. Kind mit 29, dann zu Hause bis 36, dann 10 Jahre Teilzeit , ab 46 wieder Vollzeit , 467 Monate mit 65	3.418			1.694	51%		
Angestellte Studium kein Kind	Matura mit 18, Studium bis 25, Nebenjobs, 1 Jahr arbeitslos, steigendes Einkommen	4.738	2067	45%	2.578	56%	511	24,7%
Angestellte Studium zwei Kinder	Matura mit 18, Lücke bis 22, Studium bis 31, Nebenjobs, arbeitslos, Lücke, freiwillig versichert, 1 Jahr beschäftigt, 1. Kind mit 36, zweites mit 38, Teilzeit bis 40, dann Einstieg Vollzeit mit gitem Einkommen , 413 Monate mit 65	4.797			2.161	47%		

# Beitrags- oder Leistungsdefiniertes Pensionskonto

	Beitragsorientiertes Pensionskonto	Leistungsorientiertes Pensionskonto
<b>Leistungshöhe</b>	<b>Variabel -  abhängig von Lebenserwartung zum Zeitpunkt der Pensionierung</b>	<b>Definiert  1,78% der Bemessungs- grundlage pro Versicherungsjahr</b>
<b>Beiträge</b>	<b>definiert</b>	<b>definiert, Ausfallhaftung des Bundes</b>
<b>Informationswert des Kontos</b>	<b>Information über die einbezahlten Beiträge</b>	<b>Information über die erworbenen Leistungsansprüche</b>

**Es gibt vieles,  
für das es sich lohnt,  
organisiert zu sein.**