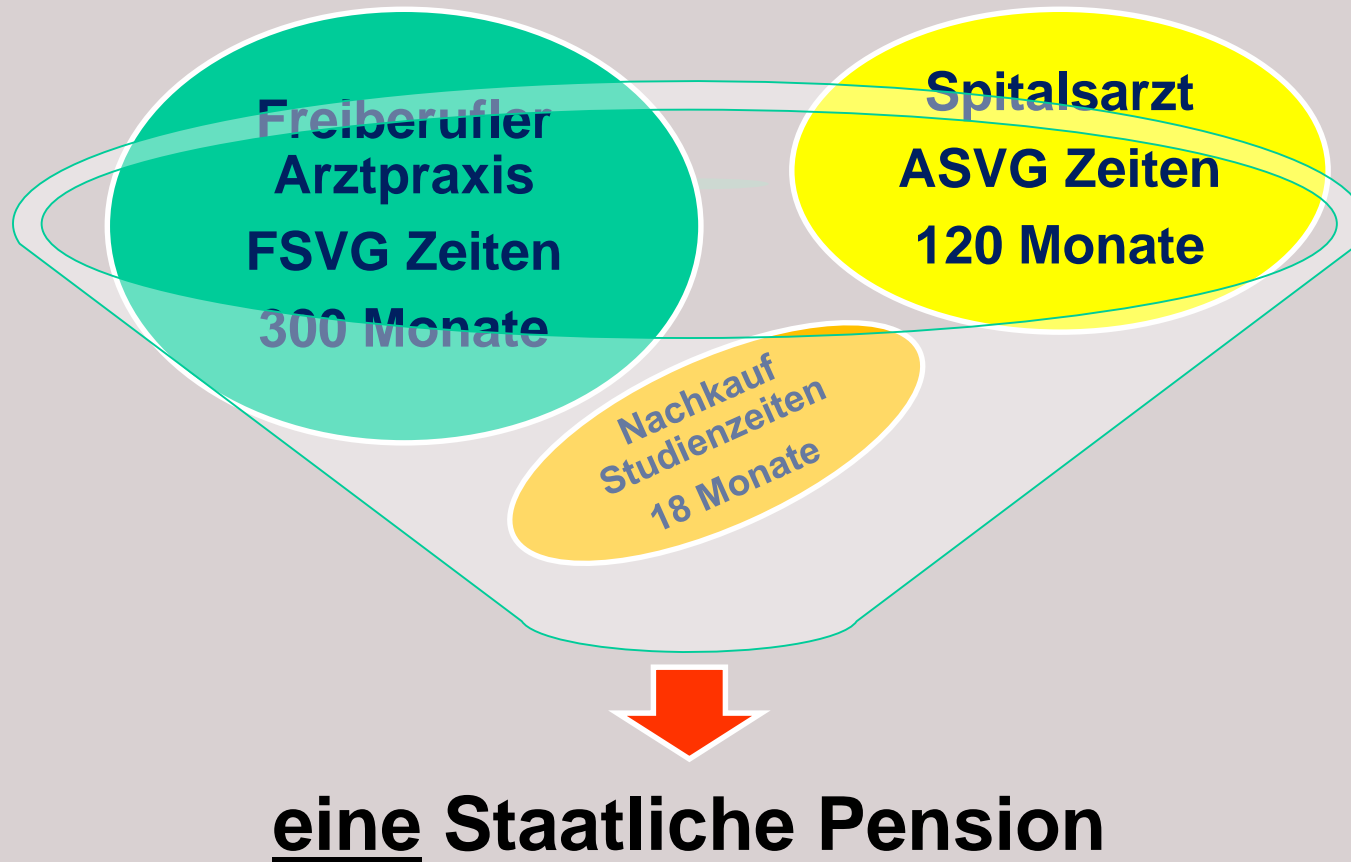


Tiroler Ärztetage 2024

Praxiszurücklegungsseminar Pensionsversicherung gem. ASVG/FSVG und Krankenversicherung

Pensionsversicherung ASVG/FSVG

Prinzipien



Pensionsversicherung ASVG/FSVG

Prinzipien - Mehrfachversicherung

Höchstbeitragsgrundlage 2024 (p.a.)

ASVG € 6.060 p.m. + 12.120 Sonderzahlungen = € 84.840

FSVG € 7.070 p.m. (keine SZ) = € 84.840

Beitragssatz: 22,8% der Beitragsgrundlage

Spitalsarzt: 22,8% Pens.-Beitr. (10,25% DN + 12,55% DG)

Niedergel.A.: 22,8% Pens.-Beitr. (20% DN + 2,8% Bund)

Ang.Arzt: brutto € 5.000 (Beitrag € **1.140** = 22,8%)

Wahlarzt: brutto € 7.000 (Beitrag € **212** = 20% + € **29,68**)

Ergebnis: 22,8% x 6.060 HBGL = € **1.381,68** Pens.Beitrag

Prinzipien

Höchstbeitragsgrundlage 2024

ASVG € 6.060 p.m. x 0,228 = € 1.361,68 (Beitrag p.m.)

Mindestbeitragsgrundlage 2024

ASVG € 518,44 p.m. x 0,228 = € 118,20 (Beitrag p.m.)

Höchstbeitrag ist ca. 12x so hoch wie Mindestbeitrag
Beides zählt als „ein Pensionsbeitragsmonat“ für die
Voraussetzungen zur Erreichung einer Pension –
zB 35 Versicherungsjahre (420 Versicherungsmonate)

Für die **Pensionshöhe** zählen die Monate **nicht gleich**.

Parameter für die Pensionshöhe

1. Dauer der Versicherung

- Zahl der Versicherungsmonate
- werden umgerechnet in: „Pensionsprozente“ (1,78% p.a.)
 - $1,78 \times 45 = 80\%$

2. Höhe der Beiträge („Durchrechnung“ 2025: über 37 Jahre)

- im Durchrechnungszeitraum
- von € 120,96 p.m. (Minimum) bis € 1.414 p.m. (Höchst)

3. Alter bei Pensionsantritt (Abschläge bei Vorzeitigkeit)

Pensionsformen

Regelalterspension

Antrittsalter

Männer voll. 65. Lebensjahr

Frauen geb. bis 31.12.1963 (voll. 60. Lebensjahr)

- Anpassung: ab 2024 bis 2033
- Frauen geb. ab Juni 1968 (voll. 65. Lebensjahr)

Korridor pension

Männer ab voll. 62. Lebensjahr

- bei 40 Versicherungsjahren
- mit Abschlägen

Regelalterspension

Erwerbstätigkeit neben Pensionsbezug zulässig

beliebige Höhe der Einkünfte

ab Geringfügigkeitsgrenze (€ 518,44 p.m.): Beitragsleistung
ab dem Folgejahr => geringer Pensionszuschlag

Antritt der Pension nach dem Regelpensionsalter

Erhöhung um **5,1% p.a.** (bzw. 0,425% p.m.)

- Erhöhung: **max. plus 15,3%**
- **und:** nur halber Pensionsbeitrag bei voller Anrechnung

Information der SVA: „verspäteter Antritt, um höhere Leistung zu erhalten, ist in der Regel nicht anzuraten“

Vorzeitige „Korridorpension“

Bis 2028 nur für Männer relevant

Voraussetzung: mindestens 40,0 Versicherungsjahre
die für die Pensionshöhe zählen
z.B. nachgekaufte Schul-, Studienzeiten

- Antritt frühestens **ab vollendetem 62. Lebensjahr** mit **Abschlag von 5,1%** pro „vorzeitigem“ Jahr
also: **minus 15,3% per voll. 62. Lj.**

Zuverdienst

Vor Regelpensionsalter – **Ruhen der Pension**

Pflichtversicherung in der Pensionsversicherung bei unselbständiger oder selbständiger Erwerbstätigkeit

- **bei Überschreitung der Geringfügigkeit** (€ 500,91 p.m.)
 - Sonderzahlungen sind unbeachtlich (13./14. Gehalt)
- später: über Antrag an Pensionsversicherungsträger
>> sog. „Wiederaufleben“

Ab Regelpensionsalter (voll. 65. Lj. m. / dzt. 60. Lj. w.)

- **keine Zuverdienstgrenze – kein Ruhen der Pension**

Pensionsversicherung ASVG/FSVG

Weiterarbeiten – „Kostenfaktoren“

- ab voll. 65. Lj. (m.)/voll. 60. (w.) - kein Ruhen der Pension
- - ab 2025 kein Ruhen der Altersversorgung WFF

Einnahmen € 24.000 p.a. (€ 2.000 Honorarnote x 12)

~~- WFF BeA € 2.935 p.a. (erm. 50% Beitrag erw. AV-Bez.)~~

- Betr.-Ausg. € 1.800 p.a. (KFZ; Haftpflichtvers; Umlagen)

€ 22.200 p.a.

- SVS € 136 p.a. (Unfallversicherungsbeitrag)

- 20% SVS € 4.440 p.a. (Pensionsversicherungsbeitrag)

€ 17.624 p.a. (vor Einkommensteuer)

- 36% ESt. € 6.344 p.a. (Pension + WFF € 5.000 brutto)

Gewinn € 11.280 p.a. (€ 940 p.m. x 12) [47,0%]

Schul- und Studienzeiten

Ohne Nachkauf nicht beachtlich für das Leistungsausmaß der Pension und die Pensionsberechtigung

Gymnasium / HAK – max. 36 Monate

(ab voll. 15. Lj.)

Studium - max. 72 Monate

Information SVA: Einkauf ist ratsam

- zur Erlangung einer Pension
- weniger zur Erreichung einer höheren Pension

Schul- und Studienzeiten

2024 = € 1.381,68 pro Monat (Person geb. ab 01.01.1955)

Höchstnachkauf: 9 J. x 12 Mo. = € 149.221,44 (108 Monate)

Beurteilung nach Einzelfall >> insbes. auch Steueraspekte!

- Ratenzahlung gem. Einkommen/Familienverhältnissen
- Zahlungen sind ohne Höchstgrenze zur Gänze als Sonderausgaben für die Einkommensteuer verwertbar

Pensionsversicherung ASVG/FSVG

Zuständigkeit für Pensionsverfahren

Verschiedene Sozialversicherungsträger

- auch **für die Pensionsphase**

SVS Sozialversicherung der Selbständigen (FSVG/GSVG)

- oder -

PV („PVA“) * Pensionsversicherungsanstalt (ASVG)

Zuständiger Pensions-Sozialversicherungsträger

- bei welchem Träger bestehen die **meisten Versicherungsmonate in letzten 15 Jahren** vor dem sog. Stichtag (= Pensionsantritt)?
- **Niedergelassener Arzt >> SVS (im Regelfall)**

Pensionsantrag (Empfehlung SVS)

Antragsprinzip

- **keine Zuerkennung von Amts wegen**
- **Antrag bei SVS wirkt nicht für WFF (und vice versa)**

Mindestens (!) 3 Monate vor Pensionsantritt

Bereits ca. 2 Jahre vorher:

Versicherungszeitaufstellung anfordern

REV-Verfahren: Rückwirkende Erfassung von
Versicherungszeiten (vor 1972)

Witwen(er)pension (0% bis 60%)

sogenannte „Spreizung“

Formel: $70 - [30 \times (\text{EK Überlebende/r} : \text{EK Verstorbene/r})]$

Annahme: Frau EK €1.500 / Mann EK € 3.000

- $70 - \frac{30 \times € 1.500}{€ 3.000} = 55\% \text{ Witwenpension}$

- $70 - \frac{30 \times € 3.000}{€ 1.500} = 10\% \text{ Witwerpension}$

Witwe/r max. 25% des Gesamteinkommens – 60%

Witwe/r max. 70% des Gesamteinkommens – 0%

Fortsetzung der Pflichtkrankenversicherung

Niedergel. Arzt war auch Ang. Arzt (z.B. Schularzt)

ASVG-/BKUVG-KV aufgrund eines Dienstverhältnisses

- **5,1% der Pension** Abzug für die Krankenversicherung

Niedergel. Arzt mit Gewerbeschein (Kontaktlinseninst.)

GSVG-KV aufgrund einer gewerblichen Tätigkeit

- **5,1% der Pension** Abzug für die Krankenversicherung

Beamteter Arzt (Sprengelarzt alt / Amtsarzt etc.)

- Ruhegenuss samt KV bei BVAEB

Krankenversicherung – Merkur

SVS-Pension + Merkur „TAEK“

Merkur Gruppen-Versicherung
Monatsprämien
leicht altersprogressiv
(Werte: 2024)

Medikamentenkosten
z.B. ambulante Chemotherapie
20% Selbstbehalt

Vergleiche: 6,8% von € 4.054,00
= € 275,67 (SVS-Pensionist mit KV)

60	€	268,28
61	€	270,99
62	€	273,96
63	€	277,14
64	€	280,50
65	€	284,07
66	€	287,83
67	€	291,72
68	€	295,75
69	€	299,87
70	€	304,04
71	€	308,26
72	€	312,44
73	€	316,55
74	€	320,62
75	€	324,45
76	€	328,16
77	€	331,59
78	€	334,68
79	€	337,45
80	€	339,80

Krankenversicherung – Merkur

Entwicklung der Prämien TAEK-Tarif Merkur

2024: € 284,07 (180%) - jeweils Ärztin bzw. Arzt 65. Lj.

2023: € 264,97 (168%)

2020: € 228,71 (145%)

2015: € 183,08 (116%)

2010: € 157,61 (100%)

>> **mittlere Steigerung 5,7% p.a.**

>> **mittlere HBGL Steigerung 3,3% p.a. (= mittlere VPI Steigerung)**

Merkur – ambulante Zusatzversicherung

Ärztin tritt in der KV für die Pensionsphase von TAEK zu SVS über Merkur offeriert (bis zum voll. 70 Lj.) den **Neuabschluss einer ambulanten Zusatz-KV um rd. € 80 - 100 p.m. (altersprogressiv)**

ACHTUNG: Antrag bei bzw. zuletzt im Monat nach Ende MerkurTAEK ohne Gesundheitsprüfung als Ergänzung der SVS-Sachleistung

Krankenversicherung in der Pension

SVS-Pension + SVS Krankenversicherung

- Ges. **Übertrittrecht** (zB von TAEK) wegen SVS-Pension
- bei Streichung aus Ärzteliste als ord. Kammerangehörige
 - praktisch aber auch ab SVS-Pension + Weiterarbeiten

Beitrag 6,8% der Pension (ohne WFF-Altersversorgung)

Bsp.: **SVS-Pens.** € 3.000 x 0,068 = **€ 204,00 p.m.**

Vgl. **Mercur TAEK:** 65. Lj. – Prämie = **€ 284,07 p.m.**

SVS-Pension – Arzt ist nicht weiter (ärztlich) berufstätig

ACHTUNG: **neuer Antrag an SVS** bei Ende der Berufstätigkeit (genau: Streichung aus der Ärzteliste als ordentlicher Kammerangehöriger) **unbedingt erforderlich!**

Krankenversicherung in der Pension

SVS-Krankenversicherung für „aktive“ Pensionisten

Arzt ist weiter ärztlich tätig (ab Regelpensionsalter)

Selbstversicherung (gem. § 14a (1) Z 2 GSVG iVm FSVG)

Beitrag 6,8%

Beitragsgrundlage: ohne WFF-Altersversorgung)

6,8% der Gesamt-Beitragsgrundlage

(Einkünfte plus SVA-Pension)

Höchstbeitragsgrundlage € 7.070 x 0,068 = € 480,67 p.m.

SVS Krankenversicherung

Bei SVS Pension als Bemessungsgrundlage

Sachleistungsberechtigung

- Arzneimittel - Bewilligungspflicht & Rezeptgebühr
- Vertragsarzt – Kostenanteil (Selbstbehalt) 20%
 - Reduktion 10% Selbstbehalt „Programm selbständig gesund“
- Über Antrag Befreiung vom Kostenanteil
 - Dialysebehandlung infolge einer Nierenerkrankung
 - für die Dauer einer Strahlen- oder Chemotherapie
 - nach erfolgter Organtransplantation
 - bei einem Behinderungsgrad von mindestens 50%

SVS Krankenversicherung

Bei SVS Pension als Bemessungsgrundlage

Sachleistungsberechtigung

- Wahlarzt – Kostenersatz 80% Kassenhonorar

Optionen für Sachleistungsberechtigte

- **a) „halbe“ Geldleistung** stat. Sonderklasse € 96,- p.m.
 - dies deckt nicht die vollen Kosten der Sonderklasse ab!
- **b) Volle Geldleistungsberechtigung** - plus € 120,- p.m.
 - Wahlarzthonorar: Vergütung nach dem satzungsmäßigen Tarif
 - Meist rd. 25 % höher als die Kostenerstattung bei Sachleistung
 - Deckelung mit max. 80% der Honorarnote

SVS-Pension + neue ÖGK-Krankenvers.

mind. 6 Monate Wartezeit für Leistungen(!)

wenn in den Jahren zuvor keine ÖGK-KV bestanden hat

- Beitrag max. € 495,58 p.m. (2024)
- Medikamente mit Rezeptgebühr
- Sachleistungssystem
- Refundierung von 80% des Kassenhonorars für Wahlarztleistungen

Sozialversicherungsanstalt der Selbständigen (SVS)

Kundencenter Tirol

Klara-Pölt Weg 1
6020 Innsbruck

<http://svs.at>

Pensionsversicherung ASVG/FSVG

Krankenversicherung in der Pension

Danke für Ihre Aufmerksamkeit !