



**Vereinbarung**  
**auf steuerfreie Zukunftsicherung gegen Gehaltsumwandlung**  
im Sinne des § 3 (1) 15a EStG nach den LStR 2002 RZ 81  
in der Privatwirtschaft

**für die Arbeitnehmer der PVA**

**Einverständniserklärung**

für den Abschluss einer Personenversicherung bei der DONAU Versicherung nach Tarif R3G-15 bzw. 3G2-15

des Arbeitnehmers \_\_\_\_\_  
(Vorname, Nachname)

Dienststelle und Personalnummer \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Beginn \_\_\_\_\_

zur Bezugsumwandlung auf Grundlage dieser Vereinbarung in Höhe von

monatlich € 25,00

**Privatadresse des Arbeitnehmers**

Ort	Postleitzahl	Adresse

**Bezugsrecht im Ablebensfall**

Name	Geb. Datum

(Wird kein namentliches Bezugsrecht vereinbart, gelten die gesetzlichen Erben als vereinbart)

Bei einer Beendigung Ihres Arbeitsverhältnisses vor Eintritt eines Leistungsfalles bleibt Ihnen der jeweilige Anspruch aus dem Versicherungsvertrag erhalten. Sie können sich in diesen Fällen für eine der drei folgenden Möglichkeiten entscheiden:

1. private Weiterführung der Versicherung
2. Prämienfreistellung der Versicherung
3. Rückkauf der Versicherung

Im vorzeitigen Ablebensfall wird an die bezugsberechtigte Person oder an die gesetzlichen Erben das vorhandene Ablebenskapital (einbezahlte Prämie ohne Versicherungssteuer, inkl. Gewinn) ausbezahlt. Im Erlebensfall wird das angesammelte Kapital aus der Versicherung an Sie ausbezahlt.

Wir als Arbeitgeber sind an diese Vereinbarung bis zu Ihrem Ausscheiden aus unseren Diensten gebunden, jedwede Änderung des Versicherungsvertrages bedarf Ihrer Zustimmung. Sie als Arbeitnehmer können den Gehaltsverzicht mit einer Frist von 3 Monaten widerrufen.

Die zu versichernde Person stimmt ausdrücklich zu, dass die PVA an die Donauversicherung Daten über die versicherte Person und deren Bezugsberechtigten im Falle des Vertragsabschlusses, der Beendigung des Arbeitsverhältnisses sowie des Leistungsfalles übermitteln dürfen.

\_\_\_\_\_, am \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der Firma

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Arbeitnehmer(in)

Ihr Betreuer: **finance + more**  
[www.financeandmore.at](http://www.financeandmore.at)

täglich 8:30 – 10:30 Uhr in der FH (DW /25356)  
8:00 – 17:00 Uhr 2., Gr. Mohrengasse 3b/2/2 Tel: 01/942 57 66