

Die Altersteilzeit wird ab 2004 unattraktiv. Nutzen Sie bis dahin die bestehenden Möglichkeiten.

Altersteilzeit - die letzte Chance

In den letzten Jahren entwickelte sich die vom Arbeitsmarktservice (AMS) geförderte Altersteilzeit zu einem äußerst attraktiven „Vorruhestandsmodell“. Insbesondere das Blockmodell (der Arbeitnehmer arbeitet zunächst im vollen Ausmaß weiter, anschließend folgt bis zum vereinbarten Altersteilzeitvertragsende eine Freizeitphase, in der er zwar weiter bezahlt wird, aber keine Arbeitsleistung mehr zu erbringen hat) war sowohl für den Arbeitgeber (Personalkostensenkung) als auch für den Arbeitnehmer ein sehr beliebtes Altersteilzeitmodell.

Mit der Pensionsreform 2003 wird schrittweise das gesetzliche Frühpensionsalter angehoben. Um zu verhindern, dass noch mehr Arbeitnehmer in die Altersteilzeit flüchten, werden ab 1.1.2004 die Voraussetzungen für die Inanspruchnahme wesentlich verschlechtert.

TIPP: Für Altersteilzeitverträge, die vor dem 1.1.2004 wirksam werden, gelten noch die derzeitigen attraktiven Bedingungen.

Das sollten Sie im maximal möglichen Ausmaß nutzen!

Die Pensionsreform 2003 sieht drei wichtige Zeitpunkte vor

Antritt der Altersteilzeit vor dem 1.04.2003
Für jene glücklichen Arbeitnehmer, die vor dem 1.4.2003 in Altersteilzeit gegangen sind, ändert sich das Pensionsantrittsalter nicht. Sie können weiterhin mit 56,5 Jahren (Frauen [F]) oder 61,5 Jahren (Männer [M]) bzw. können „Hackler“ (= Arbeitnehmer mit 40 [F] bzw 45 [M] Versicherungsjahren) weiterhin mit 55 Jahren (F) bzw 60 Jahren (M) nach Auslaufen der abgeschlossenen Altersteilzeitvereinbarung in vorzeitige Alterspension wegen langer Versicherungsdauer gehen.

Die sonstigen Bestimmungen der Pensionsreform 2003 (z. B. Verlängerung des Durchrechnungszeitraumes, Erhöhung der Abschläge, Senkung des Steigerungsbetrages) gelten allerdings auch für Altersteilzeiter, sofern sie nicht unter die „Hacklerregelung“ fallen.

Antritt der Altersteilzeit zwischen dem 1.4. und 31.12.2003

Männer können noch mit 55 Jahren, Frauen mit 50 Jahren in Altersteilzeit gehen. Die Bestimmungen des alten Rechts (z. B. maximale Altersteilzeitdauer: 6,5 Jahre) sind für diese Personen noch gültig. Da aber die Bestimmungen der Pensionsreform, insbesondere die schrittweise Anhebung des Frühpensionsalters voll gültig sind, kann es zu einer Lücke

zwischen dem Ende der Altersteilzeit bzw. des Arbeitsvertrages einerseits und dem möglichen Pensionsantritt andererseits kommen.

Das Gesetz sieht für diese Personen zwei Wahlmöglichkeiten für die „Lückenschließung“ vor:

a) Die Lücke wird durch den Erhalt eines vom AMS ausbezahlten Übergangsgeldes (= um 25 % höheres Arbeitslosengeld, welches auf Vollzeitbasis und nicht auf Altersteilzeitbasis berechnet wird) geschlossen.

b) Arbeitnehmer und Arbeitgeber können einvernehmlich die Altersteilzeit - zu den „alten Bedingungen!“ - bis zum angehobenen Frühpensionsalter verlängern.

Beispiel: Mit Karl Glücklich, geboren am 4.8.1948 wird noch rasch eine Altersteilzeitvereinbarung ab 1.10.2003 abgeschlossen. Sein neues, angehobenes Frühpensionsalter liegt nunmehr bei April 2012. Für den Zeitraum 1.10.2003 bis 31.03.2012, somit für 8 Jahre und 6 Monate kann nach den alten Bestimmungen (volle AMS-Förderung ohne Ersatzkraftbeschaffung) bei uneingeschränkter Blockmodellmöglichkeit (je 4 Jahre und 3 Monate Vollarbeitsphase, dann Freizeitphase) Altersteilzeit vereinbart werden.

Antritt der Altersteilzeit ab dem 1.1.2004

Die Voraussetzungen wurden massiv verschlechtert:

a) Vor Beginn der Altersteilzeit muss zumindest 1 Jahr lang ein Mindestbeschäftigungsausmaß von 80 % der Normalarbeitszeit vorgelegen haben.

b) Der Lohnausgleich des AMS bemisst sich anhand des Durchschnittsentgeltes des letzten Jahres vor Beginn der Altersteilzeit (Jahresdurchschnitt; bisher: letztes Monatsentgelt).



Mag. Ernst Patka

Achtung!

Aktueller Steuerhinweis

Liefert ein Autohändler ein neues Fahrzeug in den EU Raum, muss er dies seit dem 1. Juli 2003 dann seinem Umsatzsteuerfinanzamt melden, wenn der Fahrzeugkäufer nicht zur Umsatzsteuer erfasst ist (z. B. der Käufer ist eine Privatperson). Die Meldung ist auf den Formularen U17 und U17a vorzunehmen. Werden Fahrzeuge in verschiedene EU Staaten geliefert, ist für jeden Staat ein U17a auszufüllen.

c) Die volle Förderung durch das AMS gebührt nur bei Einstellung

- einer nicht nur vorübergehend beschäftigten, über monatlich brutto _ 309,38 (= Geringfügigkeitsgrenze) entlohnten und

- zuvor arbeitslosen Person (= Ersatzkraft) oder

- wenn statt der Ersatzkräfteeinstellung zusätzlich ein Lehrling ausgebildet wird.

Jedenfalls darf kein anderer Arbeitnehmer anstelle der Ersatzkraft bzw. des Lehrlings gekündigt werden.

Ohne Neueinstellung erhält der Arbeitgeber beim normalen Altersteilzeitmodell lediglich eine 50 %ige Förderung, beim Blockmodell erhält er keine (!) Förderung.

d) Altersteilzeithöchstdauer: 5 Jahre, vom möglichen Frühpensionsalter zurückgerechnet.

Für die Jahre 2004 bis 2012 gibt es Übergangsbestimmungen (siehe nachstehende Tabelle)

Kalenderjahr	Mindestalter / Jahre	
	Frauen	Männer
2004	50,5	55,5
2005	51,0	56,0
2006	51,5	56,5
2007	52,0	57,0
2008	52,5	57,5
2009	53,0	58,0
2010	53,5	58,5
2011	54,0	59,0
2012	54,5	59,5

Das neue Altersteilzeitrecht birgt - insbesondere rund um die Ersatzkraftbestellung - eine Fülle von Rechtsunsicherheiten (z. B. wie lange muss die Ersatzkraft arbeitslos gewesen sein [reicht 1 Tag?]; die Ersatzkraft kündigt selbst, verliert der Arbeitgeber deshalb die Förderung? etc).

Daher nutzen Sie die Zeit bis zum 31. 12. 2003 und schließen Sie noch möglichst viele Altersteilzeitvereinbarungen ab.

Weitere Information:

Steuer & Service Steuerberatungs GmbH

1010 Wien, Wipplingerstraße 24

Telefon: 01 24721-102

E-Mail: ernst.patka@steuer-service.at

Exklusiver Lieferant für Fachhändler und Motorensector

The advertisement features a central logo for "d! Teil" with the text "Degelsegger Fahrzeugteile Handels GmbH". Surrounding the logo are several images of automotive parts, including brake pads, filters, and suspension components. On the left and right sides, there are vertical columns of brand logos: Delco Remy, Mann-Filter, Beru, Brembo, LUK, Mapco, CP, and Dayco.