



# Businessstreffen! Donaustadt

Vorsorge & Vermögensaufbau

TopTen, Christian Schuller

22.Mai 2025

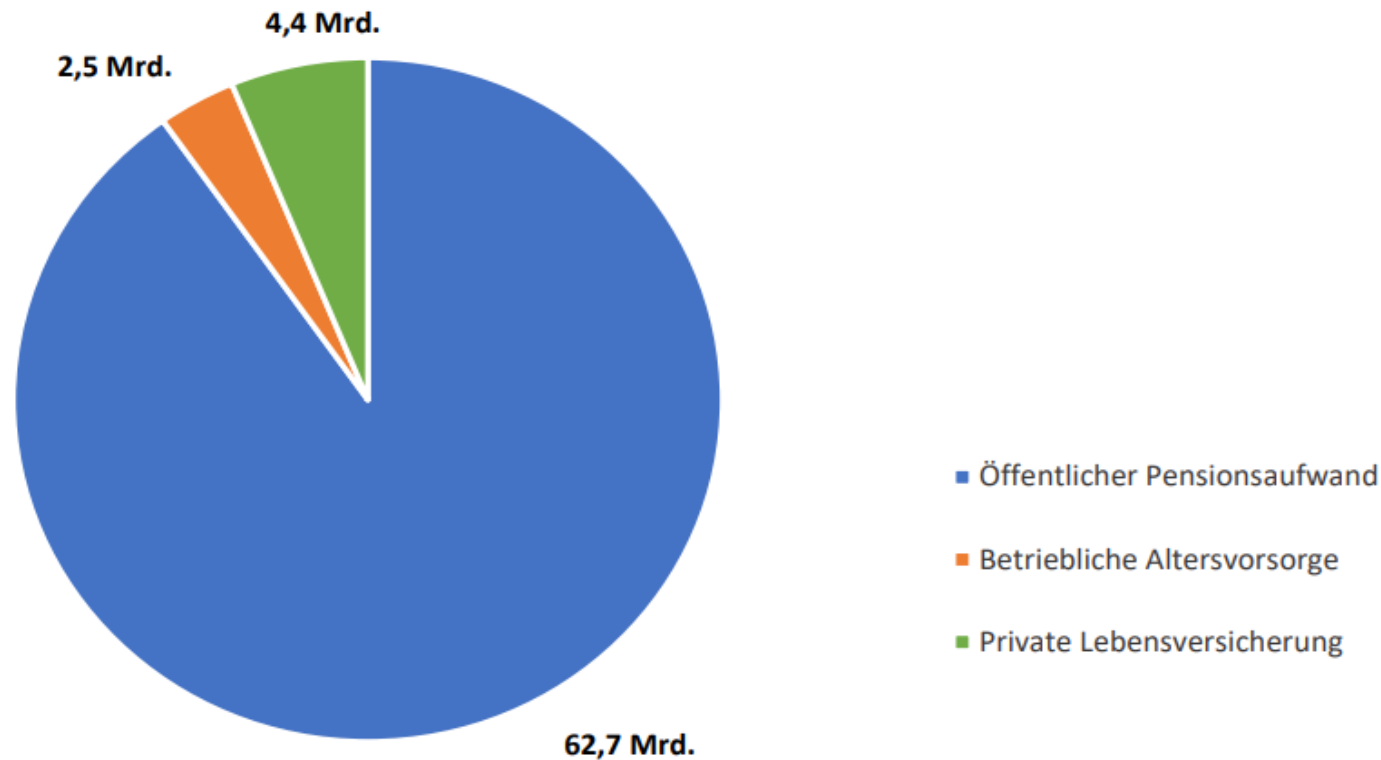
# Altersvorsorge in Österreich

- 3 Säulen
- Staatliche Altersvorsorge
- Betriebliche Altersvorsorge
- Private Altersvorsorge

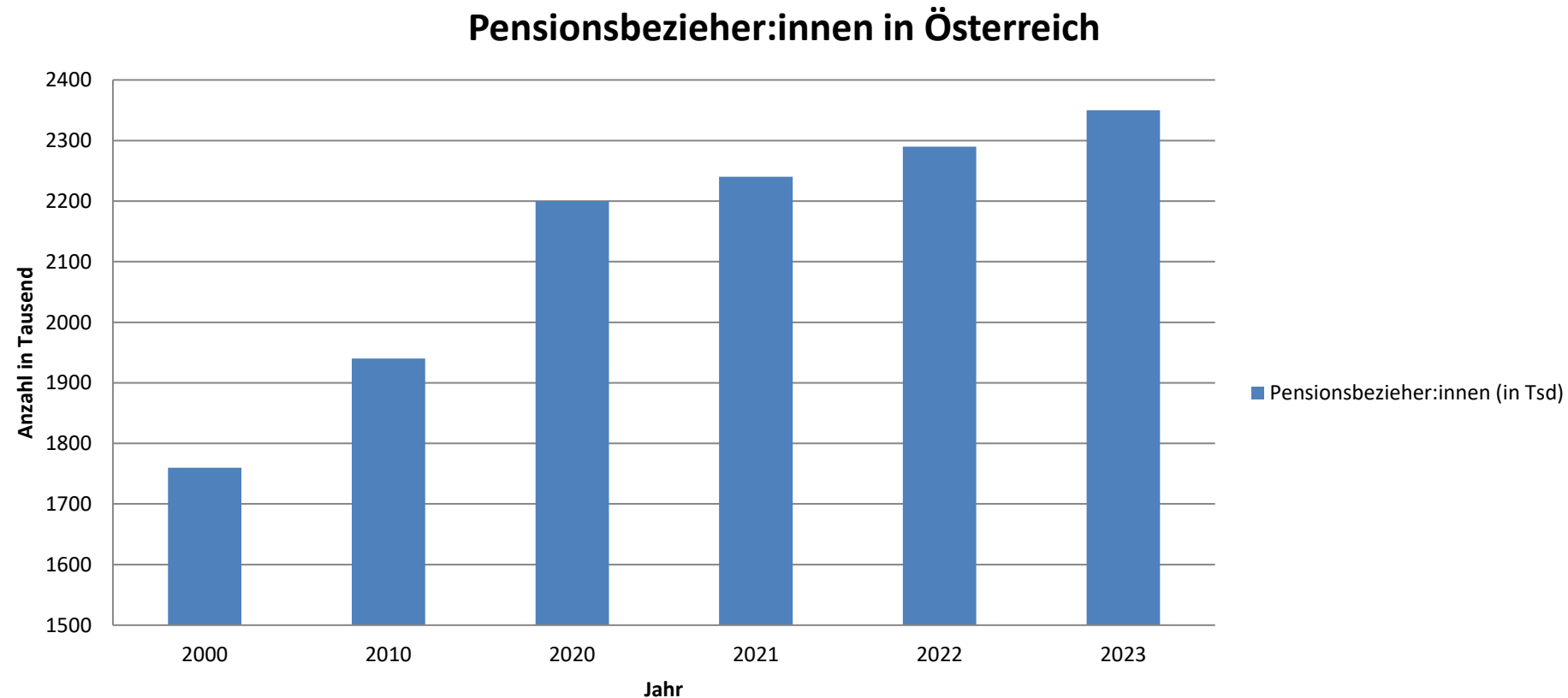


# Statistik zum Pensionssystem in Österreich

Leistungsvolumen der drei Säulen der Altersvorsorge 2022, in EUR



# Statistik zum Pensionssystem in Österreich



# Staatliche Absicherung zunehmend schwieriger

- Demografischer Wandel: Immer weniger junge finanzieren immer mehr alte Menschen
- Das tatsächliche Pensionsniveau sinkt
- Kaum Inflationsschutz bei langen Pensionszeiten

# Betriebliche Vorsorge

## **Vorteile:**

- Steuer- und sozialversicherungsfrei (bei Einzahlung durch AG)
- Oft mit Arbeitgeber-Zuzahlung
- Erträge KESt-befreit

## **Realität:**

- Noch relativ wenig verbreitet in Österreich (~20–25 % Abdeckung)
- Nur sinnvoll, wenn Arbeitgeber aktiv mitmacht

# Private Vorsorge

- Investmentfonds Sparpläne
- ETF-/Aktien-Sparpläne
- Fondsgebundene Lebensversicherung
- Immobilien, Gold, Private Beteiligungen

# Vorsorge im Vergleich

Säule	Renditechance	Sicherheit	Einflussmöglichkeit
Staatlich	Gering	Hoch	Gering
Betrieblich	Mittel	Mittel	Gering-Mittel
Privat	Hoch	Variabel	Hoch





INVESTITIONEN  
IN UNTERNEHMEN

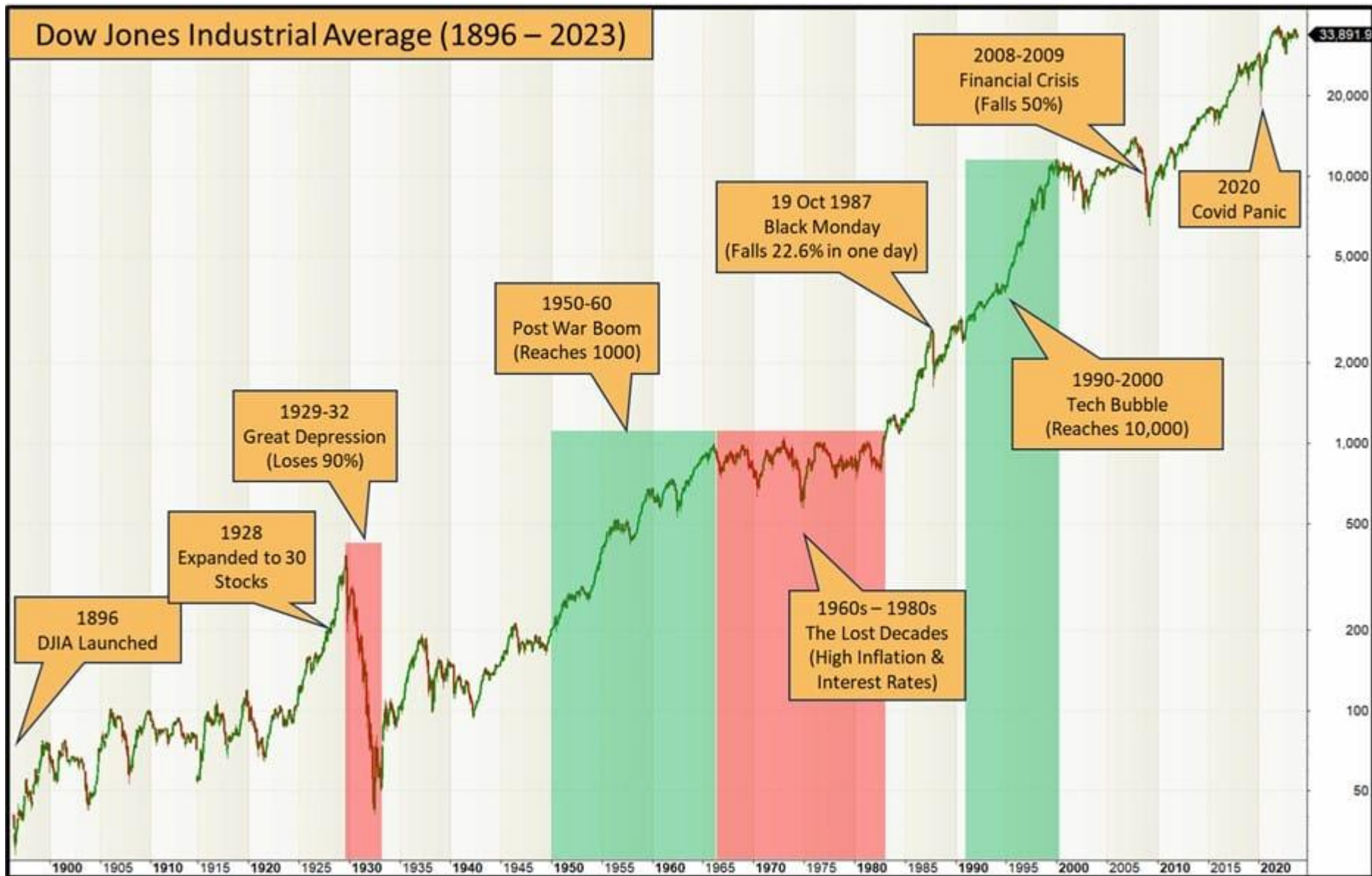
Optimale Lösung für  
private Vorsorge  
!!!!

# Investmentfondssparpläne

- Flexibel
- Jederzeit Zugriff auf investiertes Kapital
- Geringe Einstiegshürden
- Hohe Renditechancen bei langfristigem Anlagehorizont
- Breite Streuung / Diversifikation
- Investition in erfolgreiche Unternehmen

# Dow Jones Index





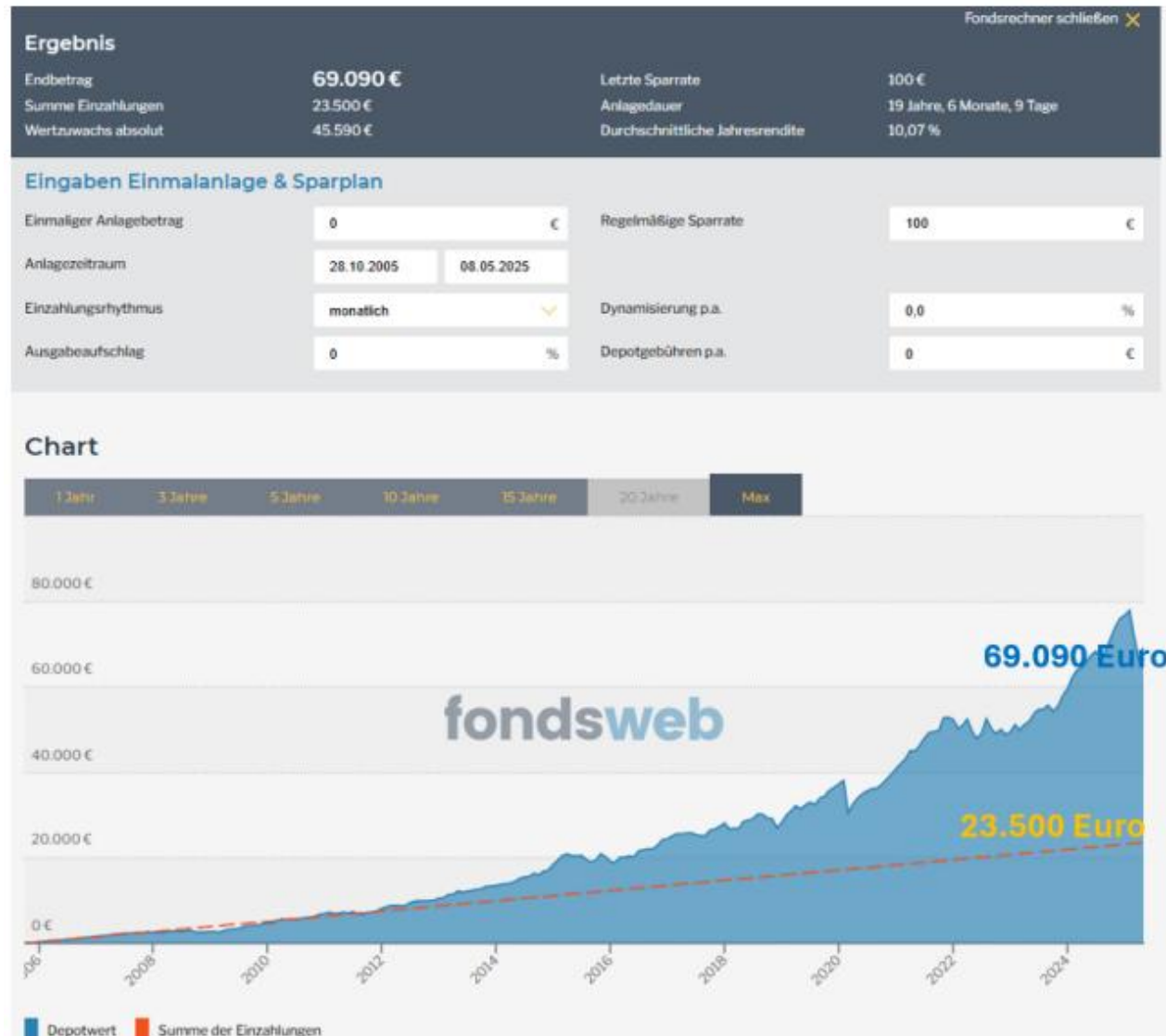
# Beispiel Sparplan

- Frage: Angenommen, Sie hätten vor 20 Jahren jeden Monat 100 € in einen weltweiten ETF investiert – was glauben Sie, wie viel Sie heute angespart hätten?
- 9 von 10 Befragten unterschätzten den Endwert bzw. machten keine Angabe.

Beispiel: iShares MSCI World UCITS ETF (Dist) / ISIN: IE00B0M62Q58

iShares MSCI World UCITS ETF (Dist) (WKN (AT): A0HGV0, ISIN: IE00B0M62Q58) - fondsweb

Disclaimer: Die dargestellten Werte beruhen auf historischen Durchschnittsrenditen und hypothetischen Annahmen. Es handelt sich nicht um eine Prognose. Die tatsächliche Wertentwicklung kann deutlich abweichen. Veranlagungen in Wertpapiere sind mit Risiken verbunden – bis hin zum Totalverlust. Die gezeigten Beträge sind Bruttowerte und berücksichtigen keine Steuern, Spesen oder sonstigen Kosten.



# Fragen Sie die Experten

- Gewerbliche Vermögensberater mit hohen Anforderungen um Gewerbe ausüben zu können
- Breite Produktpalette
- Flexible Konditionen
- In Ihrer Nähe verfügbar

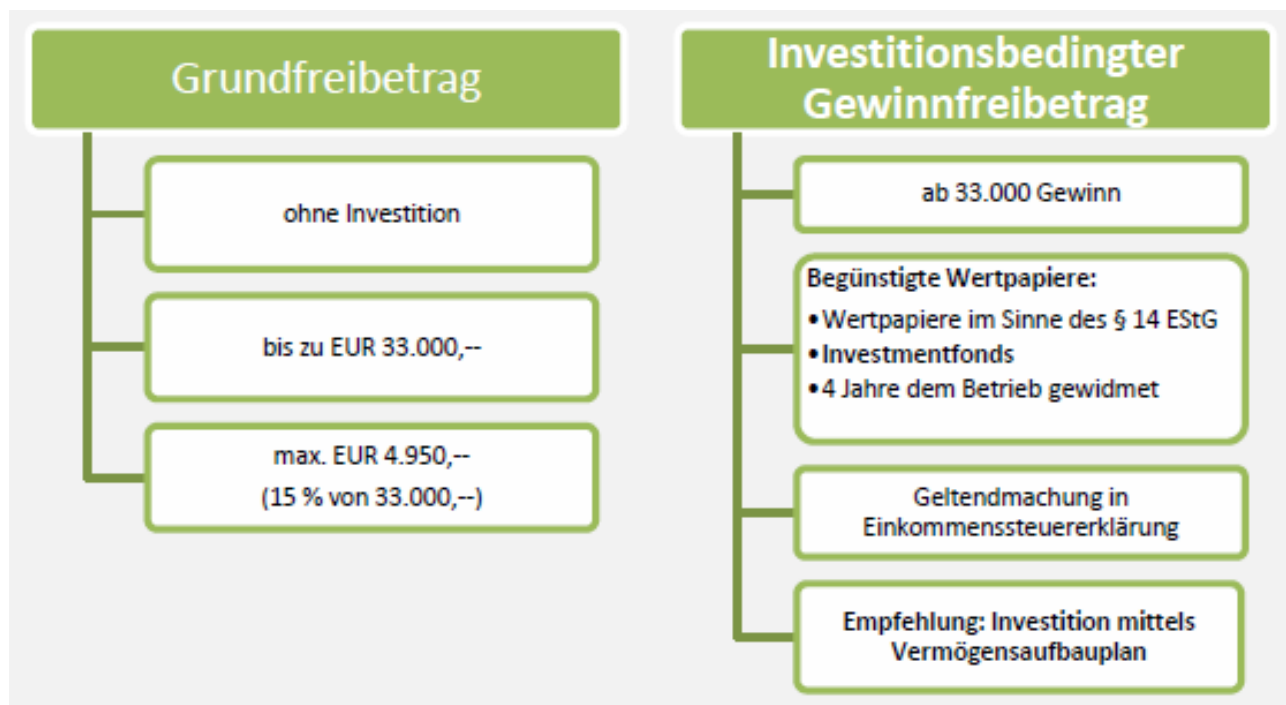


# Tipp für Unternehmer – Gewinnfreibetrag

- Investieren statt Steuern zahlen – positive Rendite bereits zum Zeitpunkt der Investition
- Nach 4 Jahren Übertrag auf privates Depot möglich
- Investieren statt Steuern zahlen – positive Rendite bereits zum Zeitpunkt der Investition
- Trennung Depots – Privatvermögen vs. Betriebsvermögen



# Gewinnfreibetrag – was Sie wissen sollten



## HÖHE DES INVESTITIONSBEDINGTEN GEWINNFREIBETRAGS?

- Gewinne von 33.000 bis zu 178.000 Euro: 13 % (145.000 Euro)
- die nächsten 175.000 Euro: 7 %
- die nächsten 230.000 Euro: 4,5 %
- über 583.000 Euro: kein Gewinnfreibetrag
- Maximaler Gewinnfreibetrag: 46.400 Euro
- Pro Veranlagungsjahr

Die Ermittlung und Veranlagung des Gewinnfreibetrags erfolgt durch einen Steuerberater!



# Neues Zahlungsmittel im Euroraum

# Digitaler Euro

- Einführung voraussichtlich im Oktober 2025
- Staatlich, neutral und unabhängig
- Ergänzendes Zahlungsmittel neben Bargeld
- Fokus auf Datenschutz
- Kontrolliert und reguliert
- Aktuelle digitale Zahlungsmittel betrieben von US Dienstleistern

# Digitaler Euro – Vorteile

- Gesamteuropäische Zahlungslösung
- Alternative zu bestehenden Zahlungssystemen (Kosten)
- Zahlung mit Zentralbankgeld – Sicherheit & Anonymität
- Inklusion – auch für schutzbedürftige Menschen verfügbar
- Offline und Online

# Disclaimer



TopTen

Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher Informationen in dieser Lernunterlage sind Fehler nicht auszuschließen und die Richtigkeit des Inhalts ist daher ohne Gewähr. Eine Haftung der Autoren oder der TopTen, ZNL der FiNUM.Private Finance AG (Berlin) ist ausgeschlossen.

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

TopTen, ZNL der FiNUM.Private Finance AG (Berlin) | Krugerstraße 13/ 4. OG | 1010 Wien  
+43 1 5037450 | [info@topten-wp.at](mailto:info@topten-wp.at) | [www.topten-wp.at](http://www.topten-wp.at)

