



Businessstreffen | Donaustadt

Vorsorge & Vermögensaufbau

TopTen, Christian Schuller

22.Mai 2025

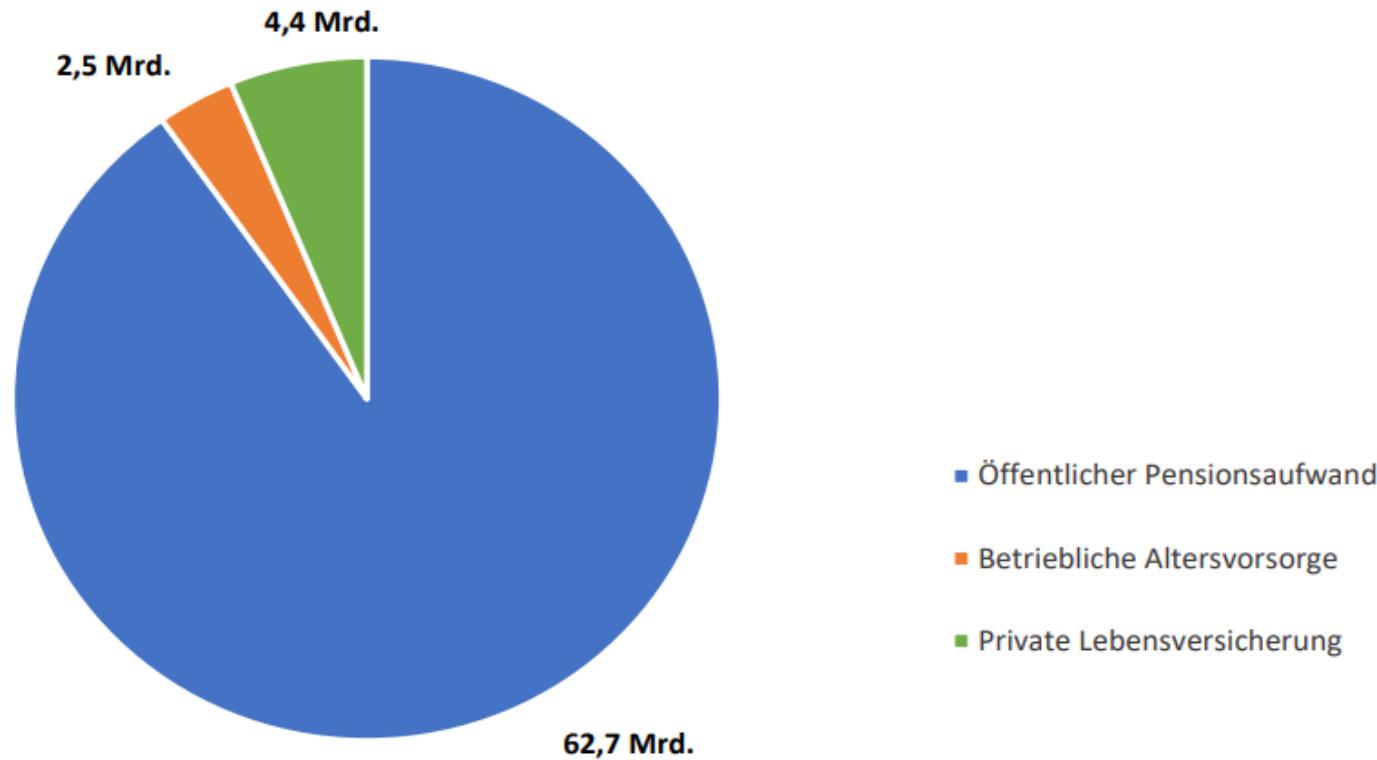
Altersvorsorge in Österreich

- 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



Quelle: www.statistik.at, Statistik Austria

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



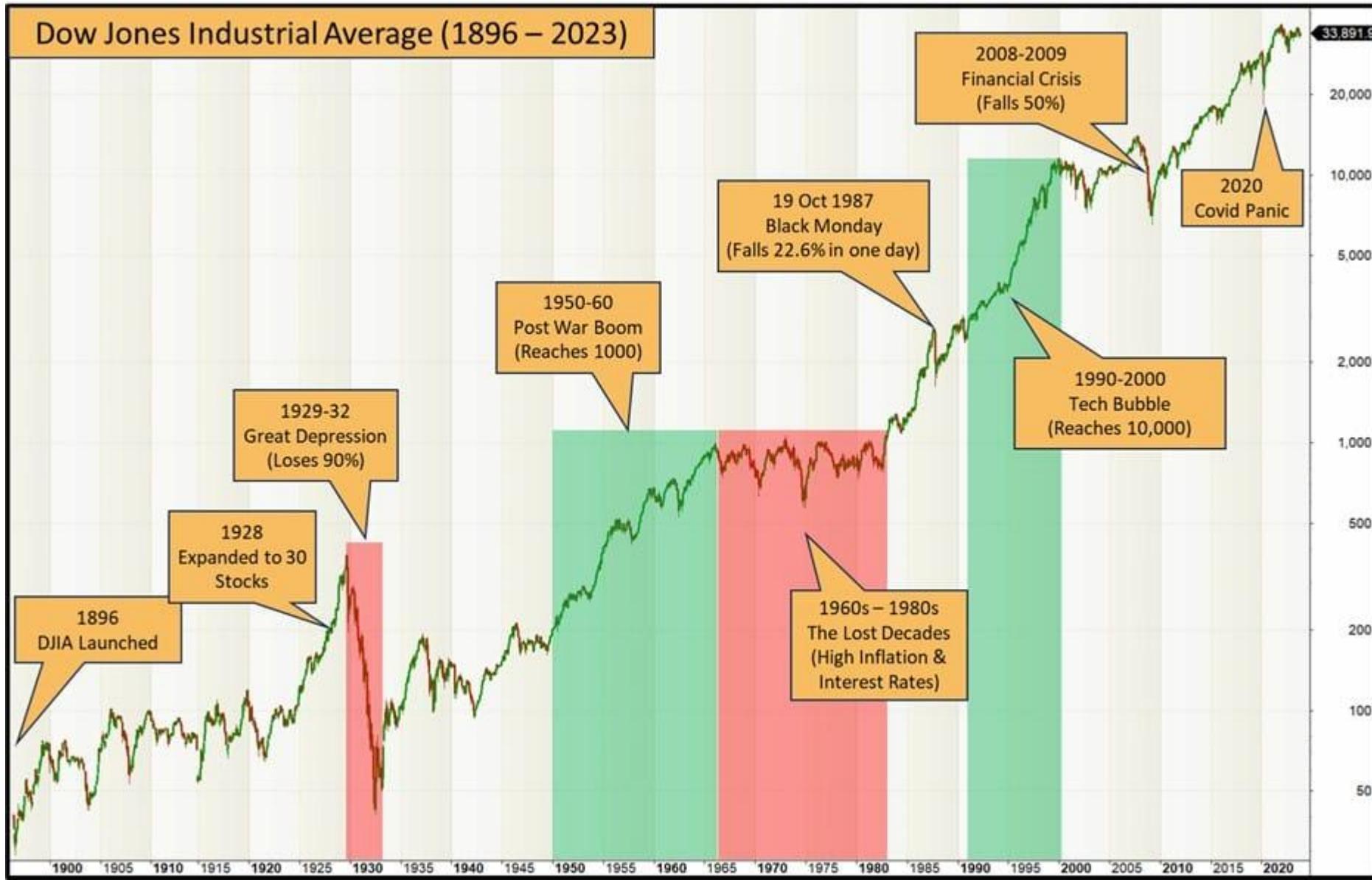
Optimale Lösung für
private Vorsorge
!!!!

Investmentfondssparpläne

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

Dow Jones Index





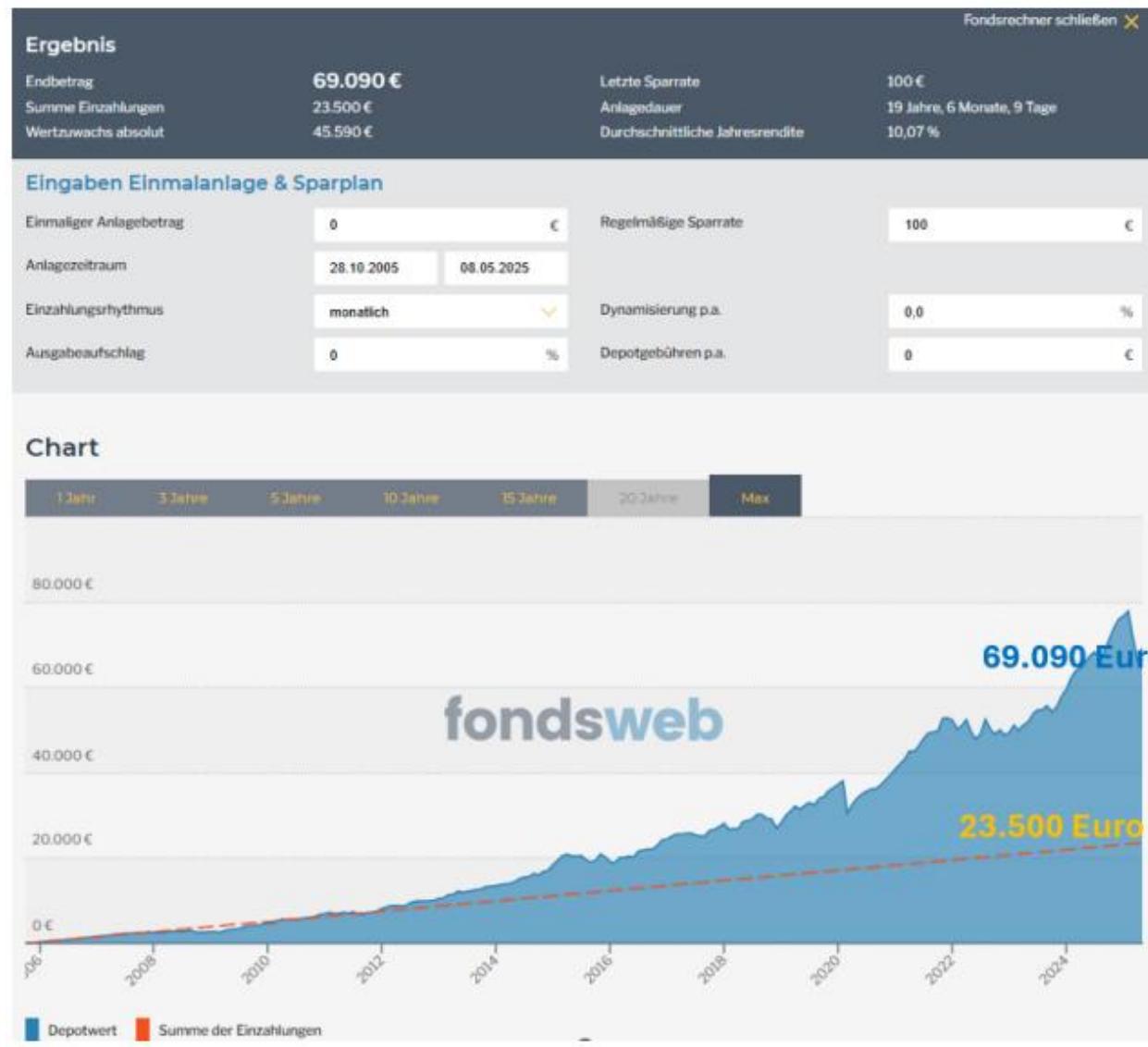
Beispiel Sparplan

- 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 \(AT\): A0HGVO, 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.



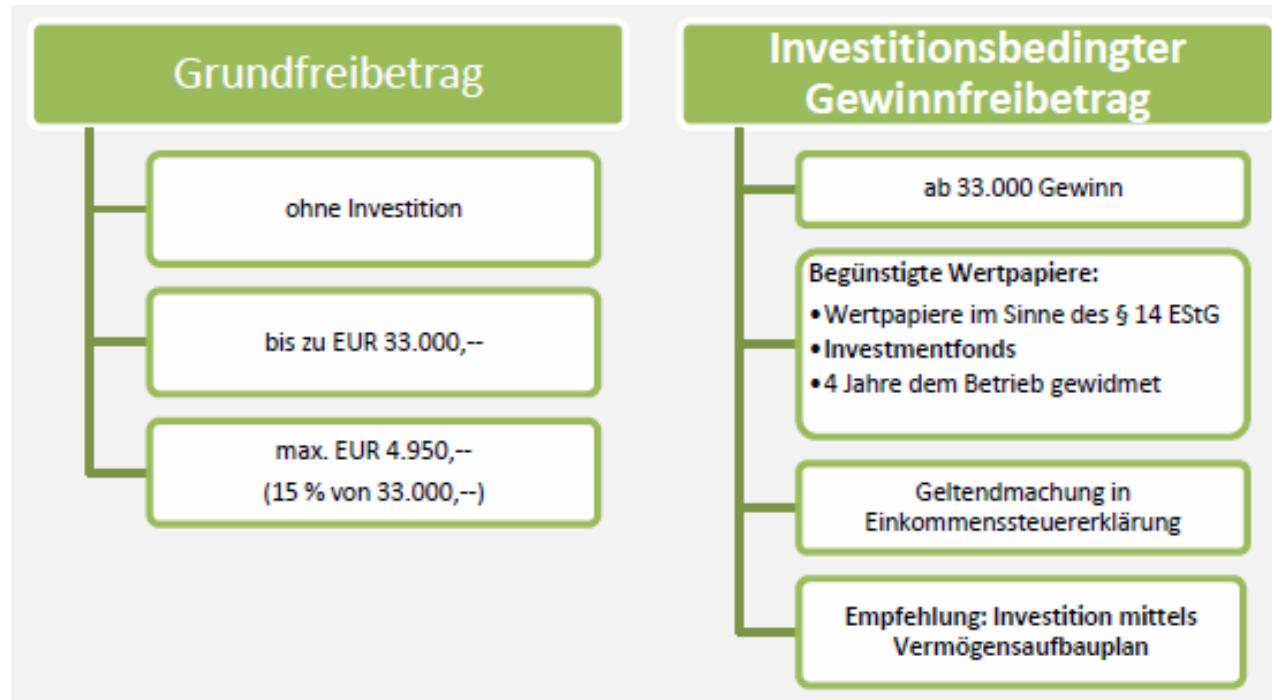
Fragen Sie die Experten

- 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 GEWINNFBETRAGS?

- 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!



DIGITALER
EURO

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 | www.topten-wp.at

