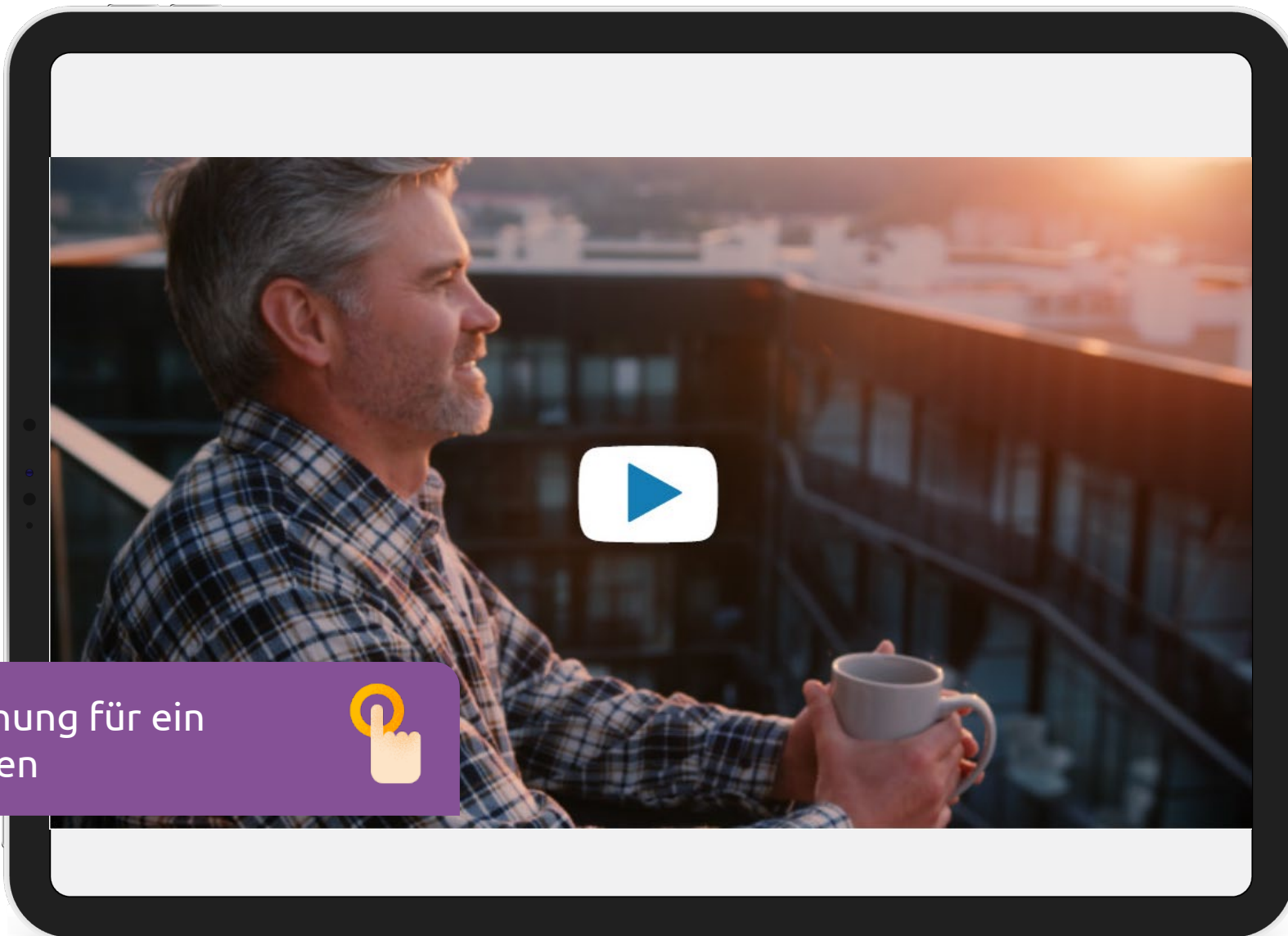


Finanzplanung 2025





Finanzplanung für ein
gutes Leben



Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.

Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

**Gruppen-Rating
von AA-**

Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

177 %

Phoenix Group:

172 %

Erfahrung

200 Jahre

Erfahrung unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kundinnen und Kunden von Standard Life International DAC zugute.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der **Phoenix Group**, gegründet 1782 und mit rund

**12 Millionen
Versicherungs-
verträgen¹**

und einem verwalteten Vermögen von 353,2 Milliarden Euro¹ einer der größten Lebensversicherer Europas.

Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset-Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

aberdeen Investments, Vanguard und Franklin Templeton

– drei der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 510.589 Versicherungsverträgen und Versicherungsvertragsvermögen von rund

35,2 Milliarden Euro¹

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo **Standard Life seit 1834** präsent ist.

Standard Life Deutschland und Österreich verfügt über rund 413.000 Versicherungsverträge¹ mit einem verwalteten Vermögen von

**13,3 Milliarden
Euro¹**

Die 3 Phasen einer professionellen Finanzberatung



1. Strategische Phase:

**Zu jung für die Rente –
aber alt genug für die
ordentliche Rendite!**

Lebensalter 0 plus



2. Aktive Phase:

**Die besten Jahre
verdienen die besten
Lösungen.**

Lebensalter 50 plus



3. Pensionsgenussphase:

**Nur wer mal jung und
smart war, kann es sich
leisten, alt und weise zu
werden.**

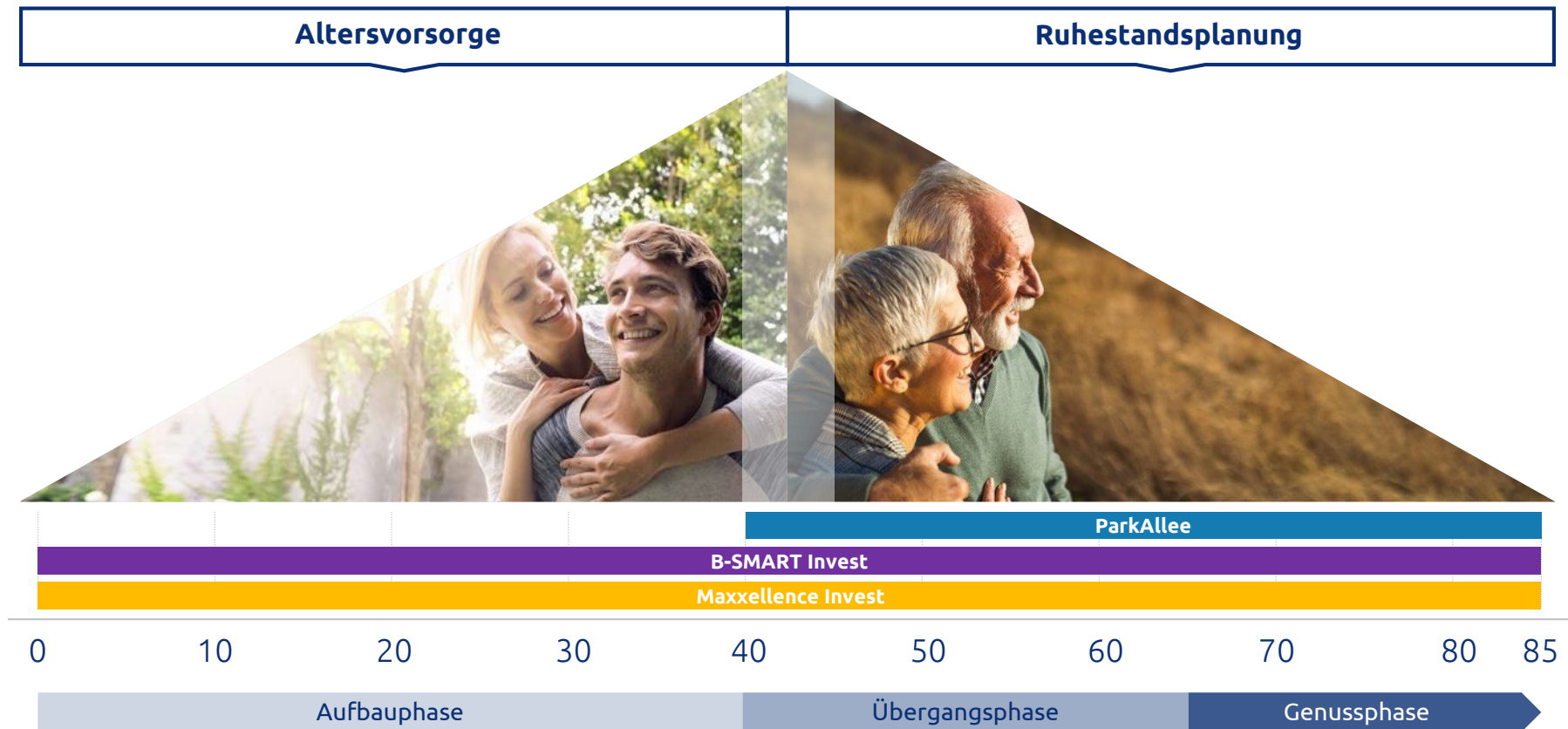
Lebensalter 65 plus



**Früh
starten
lohnt sich!**

Finanzplanung für ein gutes Leben

mit unseren neuen Beratungsstandards



Finanziell entspannt in die Rente

Ratierlich mit B-SMART Invest

Ratierlich mit Start 0¹:

Eingesetztes Kapital: 255.411,00 €

Monatlicher Beitrag: 327,45 €

Ratierlich mit Start 40²:

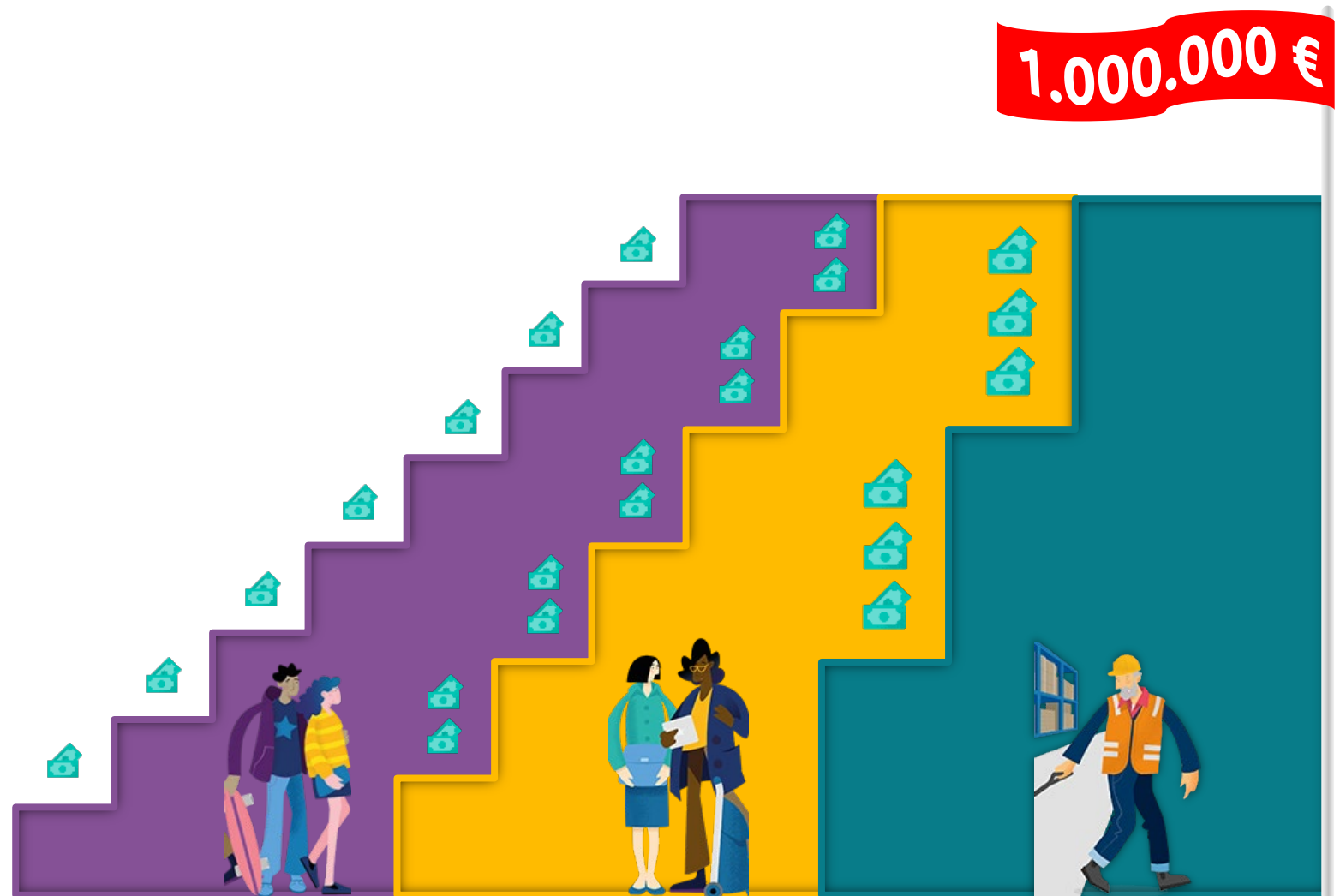
Eingesetztes Kapital: 652.020,00 €

Monatlicher Beitrag: 2.173,40 €

Ratierlich mit Start 55³:

Eingesetztes Kapital: 889.519,20 €

Monatlicher Beitrag: 7.412,66 €



¹ Alter 5 Monate, Laufzeit 65 Jahre, Monatsbeitrag 327,45 Euro pro Monat, Fonds Standard Life – Global Index Fund 100 (R), AP 4 %, FP 0,5 %, 3 % Wertentwicklung, Versicherungsbeginn 01.05.2025

² Alter 40 Jahre, Laufzeit 25 Jahre, Monatsbeitrag 2.173,40 Euro pro Monat, Fonds Standard Life – Global Index Fund 100 (R) AP 4 %, FP 0,5 %, 3 % Wertentwicklung, Versicherungsbeginn 01.05.2025

³ Alter 55 Jahre, Laufzeit 10 Jahre, Monatsbeitrag 7.412,66 Euro pro Monat, Fonds Standard Life – Global Index Fund 100 (R) AP 4 %, FP 0,5 %, 3 % Wertentwicklung, Versicherungsbeginn 01.05.2025

Webinar

Professionelle Finanzplanung für die Generation 20+

sales development
sales development



Standard Life

Ronald Felsner im Mai 2025

training | consulting

Ronald Felsner

Verkaufstrainer

sales development
asiea deasichuaur

geboren: 1973

- 14 Jahre Regionalbank (Leiter Wohnbaufinanzierung)
 - seit 2006 selbständiger Verkaufstrainer in der Finanzbranche
 - seit 2008 gewerblicher Vermögensberater
 - Lehrbeauftragter Donau Universität Krems, Privates Vorsorgemanagement
 - Freier Wirtschaftsjournalist
 - Vorsitzender Prüfungskommission Befähigungsprüfung Versicherungsagenten
 - **Unabhängiges Bildungsinstitut für Weiterbildungsmaßnahmen nach IDD**
- Entwicklung mehrere EDV-Beratungstools, u. a. VorsorgePlaner - das erste Tool in Österreich, welches mit den Daten des Pensionskontoauszugs rechnen kann.



Versicherungsmakler und Berater
in Versicherungsangelegenheiten

Bin sehr gerne bei Fragen für Dich da:

0676/975 44 88

felsner@sales-development.at



Versicherungsagenten



Meine laufende Finanz-/Verkaufstipps
findest Du unter

<https://www.facebook.com/Vorsorgeexperten>



Praxisbeispiel

Berufseinsteiger (20) > möchte ansparen



HTL Absolvent, 20 Jahre

Simon, beginnt 01/2025 nach Absolvierung des Präsenzdienstes zu arbeiten

Persönliche Situation:

- Lebt noch bei den Eltern, dadurch geringe Fixkosten
- Nettoeinkommen € 1.976,- als technischer Angestellter
- Single
- Möchte ohne konkrete Ziele für seine Zukunft ansparen, bereits € 15.000,- Eigenkapital als eigenen Ersparnissen und von Eltern als „Startpolster“ vorhanden



Vorsatz vs. konkrete Ziele

Damit das Sparende nicht zeitnah auf den Sparbeginn erfolgt ...



Neujahrsvorsatz, 1 Monat gratis im Fitnessstudio trainieren ...
aber kein konkretes Ziel ...



Ansparen ohne konkretes bzw. „starkes“ Ziel oder vielleicht ein „bissel“ für die Pension ... evtl. aus einem Goodie heraus motiviert ...



Praxisbeispiel

Berufseinsteiger (20) > möchte ansparen

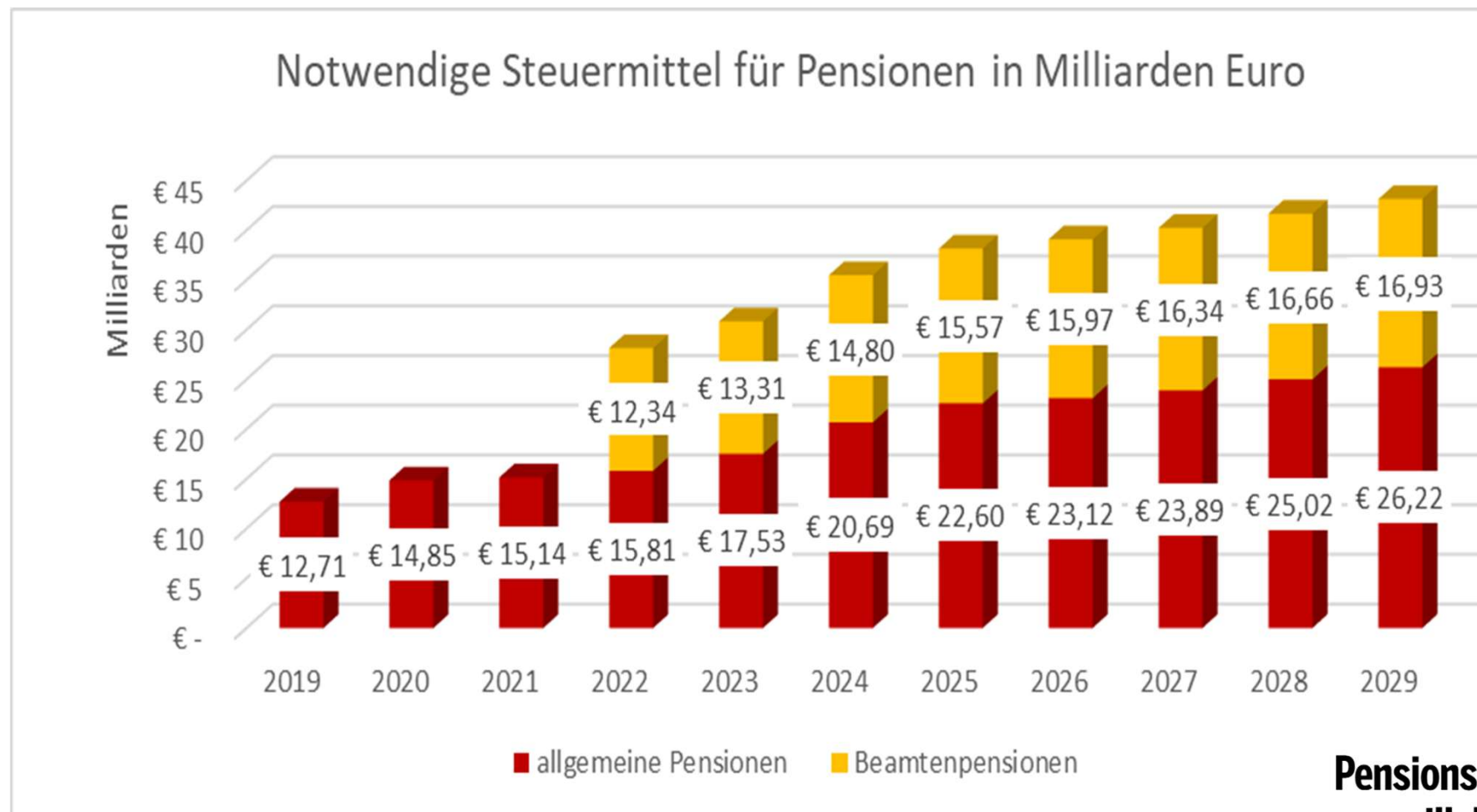
Szenario:

Fokus wird beraterseitig auf Pensionsvorsorge gelegt



Erwartete Entwicklung der Alterssicherungskommission ...

... aus dem Gutachten 11/2024 für Pensionsaufwendungen aus Steuermittel bzw. staatliche Zuschüsse



LÄNGER ARBEITEN & CO

**Pensions-Hammer: Regierung
will diese drastischen
Änderungen**

Datenquelle: Berichte Alterssicherungskommission 11/2024, eigene Berechnungen, Zeitungsartikel: oe24.at

Ronald Felsner, Mai 2025

HTL Absolvent, 20 Jahre

Simon, beginnt 01/2025 nach Absolvierung des Präsenzdienstes zu arbeiten > Pensionskontoauszug

Versicherungsnummer

■■■■04

Kontomitteilung

März 2025

Sehr geehrter Herr ■■■■

Wir informieren Sie über den aktuellen Stand Ihres Pensionskontos.

Pensionswert zum 01.01.2025

Wir haben aus Ihren bis **31.12.2024** vorliegenden Versicherungsmonaten und Beitragsgrundlagen nachstehenden **Pensionswert** ermittelt:

monatlich **EUR 25,42**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

11

Der Pensionswert ist die Höhe Ihrer monatlichen **Bruttopension**, wenn Sie keine weiteren Versicherungszeiten mehr erwerben, die Mindestversicherungszeit erfüllen und zum Regelpensionsalter (65. Lebensjahr) in Pension gehen.

Eine Anspruchsprüfung zu welchem Stichtag die Voraussetzung für eine Alterspension erfüllt ist, konnte nicht durchgeführt werden.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem Regelpensionsalter sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2025

Die **Gesamtgutschrift** auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 355,89**

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2024	12.477,80	222,10	355,89
2023	2.505,84	44,60	125,86
2022	1.961,86	34,92	78,51
2021	1.503,28	26,76	42,28
2020	853,70	15,20	15,20



HTL Absolvent, 20 Jahre

Simon, beginnt 01/2025 nach Absolvierung des Präsenzdienstes zu arbeiten > Pensionshochrechnung



PENSIONS-KONTORECHNER



IHRE MONATLICHEN PENSIONS-AUSZAHLUNGEN

Nettoeinkommen: 1.976 €

Lücke

PENSIONALTER	ANTRITTS-DATUM	BRUTTO PENSION	NETTO PENSION
mit 62 Jahren	01.12.2066	1.707,62 EUR	1.601,72 EUR
mit 65 Jahren	01.12.2069	2.158,55 EUR	1.890,68 EUR
mit 68 Jahren	01.12.2072	2.653,09 EUR	2.170,78 EUR

374 EUR

85 EUR

Praxisbeispiel

Berufseinsteiger (20) > recherchiert, ob er eine Lebensversicherung abschließen soll ...



Ausgangslage Beratungsgespräch > ChatGPT ...

... Simon (20), Angestellter, Berufseinsteiger



Ich bin 20 Jahre alt und möchte in Österreich für meine Pension ansparen. Ist ein ETF oder eine fondsgebundene Lebensversicherung besser für mich?

Sehr gute Frage – und super, dass du dich mit 20 schon mit der Altersvorsorge beschäftigst! 🙌

Ob ein **ETF-Sparplan** oder eine **fondsgebundene Lebensversicherung** besser für dich ist, hängt stark von deinen Zielen, deiner Risikobereitschaft und deinem Wunsch nach Flexibilität ab. Ich erkläre dir beide Varianten mit Vor- und Nachteilen, damit du eine fundierte Entscheidung treffen kannst.

Link zu ChatGPT (gibt's auch als App fürs Handy)

[ChatGPT](#)

Ausgangslage Beratungsgespräch > ChatGPT ...

... Simon (20), Angestellter, Berufseinsteiger



♦ ETF-Sparplan (z. B. über einen Broker wie Trade Republic, Scalable, etc.)

✓ Vorteile:

- Sehr geringe Kosten (oft <0,5 % jährlich)
- Hohe Flexibilität (du kannst jederzeit einzahlen, pausieren oder verkaufen)
- Transparenz – du siehst genau, worin du investierst
- Hohe Renditechancen langfristig (z. B. mit einem MSCI World ETF)
- Keine oder geringe Abschlussgebühren

✗ Nachteile:

- Kein zusätzlicher Versicherungsschutz (z. B. bei Berufsunfähigkeit oder Ableben)
- Selbstdisziplin erforderlich, da keine "Sperre" wie bei Lebensversicherungen
- Kapitalmarktrisiko (vor allem kurzfristig)



🧠 Für wen geeignet?

Ideal für junge Leute, die **selbstbestimmt sparen wollen**, flexibel bleiben möchten und bereit sind, sich ein bisschen mit dem Thema zu beschäftigen.

Ausgangslage Beratungsgespräch > ChatGPT ...

... Simon (20), Angestellter, Berufseinsteiger



◆ Fondsgebundene Lebensversicherung

✓ Vorteile:

- Kombination aus Sparen + Versicherungsschutz
- **Steuervorteil:** Nach 15 Jahren oder ab Alter 60 kann die Auszahlung unter bestimmten Bedingungen steuerfrei sein
- Schutz für **Hinterbliebene oder Berufsunfähigkeit** möglich (aber kostet extra)
- „Zwangssparen“ – man kommt nicht so leicht ans Geld (kann auch ein Vorteil sein)



✗ Nachteile:

- **Hohe Kostenstruktur** (Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Fondskosten)
- **Unflexibel** – lange Laufzeiten, Kündigung oft mit Verlust verbunden
- Undurchsichtige Vertragsbedingungen
- Oft unterdurchschnittliche Rendite durch hohe Gebühren

🧠 Für wen geeignet?

Für Leute, die zusätzlich **Versicherungsschutz** wollen oder sich mit Finanzen nicht beschäftigen möchten und lieber „alles aus einer Hand“ haben – aber dabei höhere Kosten in Kauf nehmen.



Mein Fazit für dich:

Mit 20 Jahren, wenn du **langfristig investieren**, flexibel bleiben und **hohe Rendite** erzielen möchtest, ist ein **ETF-Sparplan** in der Regel die **bessere Wahl**. Du kannst z. B. monatlich 50–100 € in einen **weltweiten ETF** (wie den MSCI World oder FTSE All-World) investieren und so über Jahrzehnte vom Zinseszinsseffekt profitieren.

Wenn du zusätzlich Risikoabsicherung (wie Berufsunfähigkeit) brauchst, wäre es **meist günstiger**, das **separat** über eine eigenständige Versicherung abzudecken – statt es in eine teure fondsgebundene Lebensversicherung zu packen.



ETFs sind auch in der fondsgebundenen Lebensversicherung möglich...

Standard Life

Standard Life - Global Index Fund 100

BeratungsMEHRWert produktseitig ...

... Steuerunterschied bei langfristigen Vorsorgesparplänen

Standard Life 

Aktuelle Fondsbesteuerung in Österreich, Bsp. monatlicher Sparbetrag ...

... € 100,- in den DWS Vermögensbildungsfonds (100 % Aktien) Laufzeit: 40 Jahre bis zum 60. Lebensjahr von Simon

Ergebnis

Endbetrag	374.195 €	Letzte Sparrate	100 €
Summe Einzahlungen	48.000 €	Anlagedauer	39 Jahre, 10 Monate, 30 Tage
Wertzuwachs absolut	326.195 €	Durchschnittliche Jahresrendite	8,54 %

Eingaben Einmalanlage & Sparplan

Einmaliger Anlagebetrag	0	€	Regelmäßige Sparrate	100
Anlagezeitraum	01.05.1985	02.05.2025		



Standard Life - Global Index Fund 100



Standard Life



Steuerbelastung:
4 % der Einzahlung **€ 1.846,-**
Kursgewinne: steuerfrei

Steuerbelastung:
27,5 % vom Wertzuwachs =
€ 326.195,- x 27,5 % = **€ 89.704,-**

Auswirkungen Gehaltsdynamik auf ...

... die Pensionslücke

Die starke Dynamik der letzten Jahre bei der Gehaltsentwicklung ...

... führt zu deutlich größeren Pensionslücken > Praxisbeispiel Fritz Muster

FRITZ (35), technischer Angestellter *

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
KV-Abschluss		2,80%	2,37%	1,45%	3,10%	8,00%	8,90%	3,90%
Einkommen p. M.								
Brutto	€ 3.400	€ 3.495	€ 3.578	€ 3.630	€ 3.742	€ 4.042	€ 4.402	€ 4.573
Netto	€ 2.215	€ 2.260	€ 2.328	€ 2.351	€ 2.431	€ 2.641	€ 2.882	€ 2.994



Pensionshöhe

Ergebnis Lückenberechnung 2025 > Lücke mit 65: + € 198

	Arbeitseinkommen zu Pensionsantritt	vorzeitiger Pensionsantritt 62	Regelpensionsalter 65
Einkünfte brutto monatlich	4.573 €	2.360 €	3.044 €
Einkünfte netto monatlich	2.993 €	2.005 €	2.424 €
Fehlbetrag netto gegenüber Arbeitseinkommen		989 €	569 €

Ergebnis Lückenberechnung 2019

	Arbeits- einkommen	Pension mit 62	65
Einkünfte brutto pro Monat	€ 3.400	€ 1.845	€ 2.371
Einkünfte netto pro Monat	€ 2.214	€ 1.536	€ 1.843
Fehlbetrag netto		€ 678	€ 371

Quelle: Sozialministerium, Ausgleichszulage zu Gesamtpensionen: Gesamtpension der „Einpensionenbezieher“

Pensionsvorsorge als einziges Abschlussmotiv für eine Lebensversicherung? Welche langfristigen Sparziele könnte man mit Simon herausarbeiten?

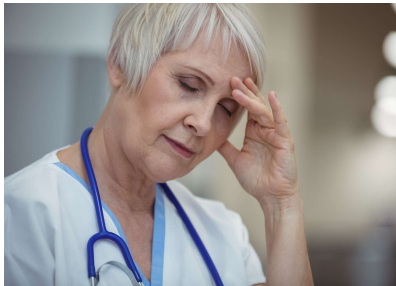


Langfristige Sparmotive für junge Menschen

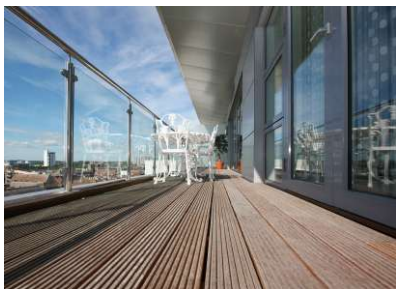
Auf welche Optionen wird Simon am ehesten reflektieren?

Nettoeinkommen: 1.976 €		Lücke
BRUTTO PENSION	NETTO PENSION	
1.707,62 EUR	1.601,72 EUR	374 EUR
2.158,55 EUR	1.890,68 EUR	85 EUR

Pensionslücke schließen oder eher doch sehr abstraktes Ziel?



Die Mutter von Simon ist Krankenschwester. Wie lange kann / möchte sie Vollzeit arbeiten. Könnte das auch für Simon ein Sparmotiv sein?



Eigene Immobilie als Sparziel und auch eine Art der Pensionsvorsorge.

Sind Immobilienkredite auch bei „kleineren Wohnträumen“ zu teuer? Beispiel 3 Zimmer Wohnung in Krems



KOSTENEXPLOSION

Warum ein Eigenheim heute kaum noch leistbar ist

Wirtschaft | 28.07.2023 06:00

Kostenexplosion bei Immobilienkrediten: Wer sich heute Wohnungseigentum über Finanzierung anschaffen will, müsste fast 70 Prozent des verfügbaren Einkommens für die Schuldentilgung bezahlen.

Option 1) Erstbezug, Toplage, Dachgeschoss, WNFl. 83,59 m2
2 Terrassen mit insgesamt 47,11 m2

sales development
sales development

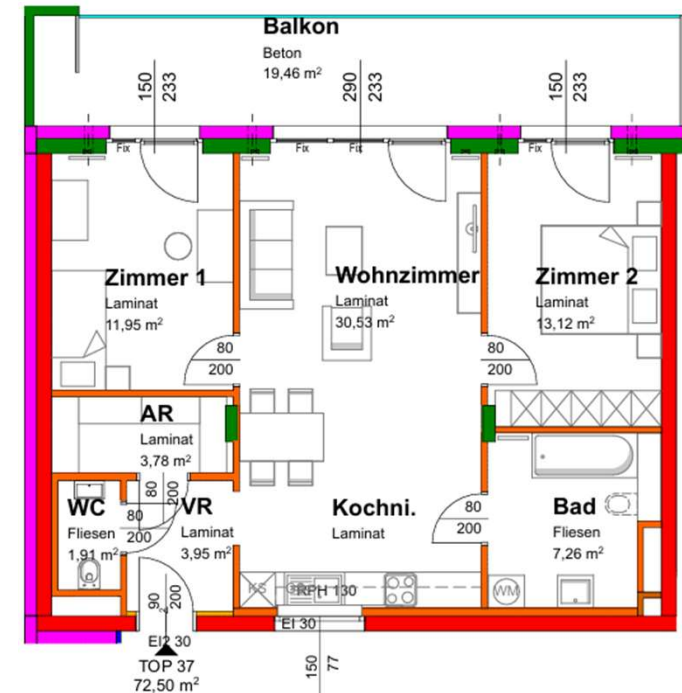


Kaufpreis: € 699.000,-

Option 2) Erstbezug, gemeinnütziger Wohnbau, 3. Stock, WNFI. 72,20 m²
Balkon (19 m²), Lift

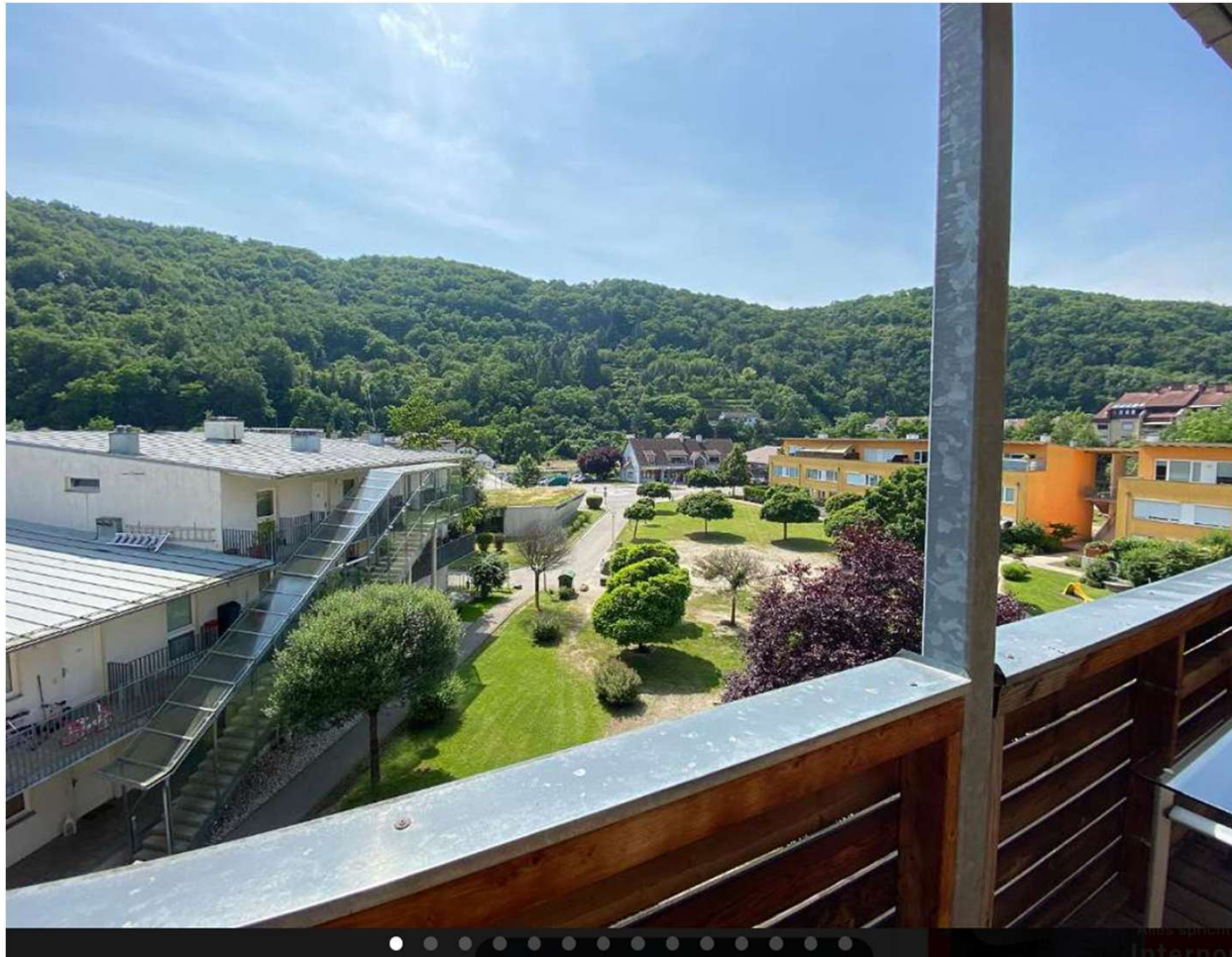


Kaufpreis: € 247.742,-



Option 3) 15 Jahre alte Wohnung, 3. Stock, WNFI. 75 m2
Balkon (12 m2), Lift, Tiefgaragenplatz, Küche, Pelletsheizung

sales development
asiee deasichnung



Kaufpreis: € 199.000,-



Lebenslang begleitende Sparform / Lebensversicherung mit Steuervorteilen

Option Kapitalentnahme für Immobilienprojekt



Szenario Simon hätte 20 Jahre lang in einen vermögensverwaltenden Fonds ...

... € 200,- monatlich angespart und zu Beginn € 15.000,- als Startzahlung eingebracht

Ergebnis

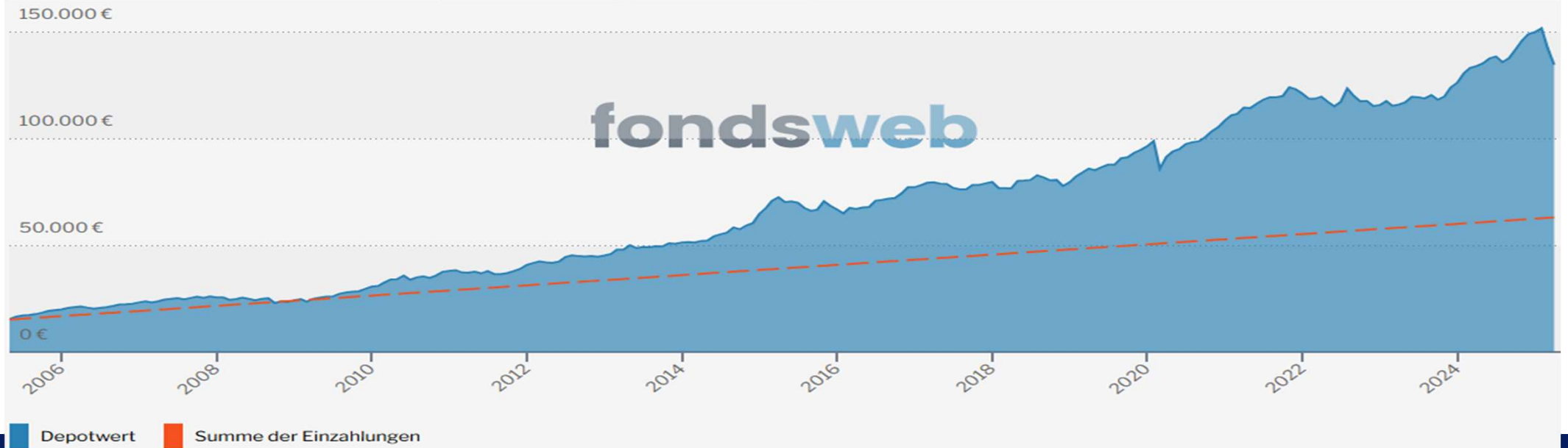
Endbetrag	135.536 €
Summe Einzahlungen	63.000 €
Wertzuwachs absolut	72.536 €

BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund

Letzte Sparrate	200 €
Anlagedauer	19 Jahre, 11 Monate, 28 Tage
Durchschnittliche Jahresrendite	5,82 %

Eingaben Einmalanlage & Sparplan

Einmaliger Anlagebetrag	15000 €	Regelmäßige Sparrate	200
Anlagezeitraum	01.05.2005	02.05.2025	



Finanzierung Eigentumswohnung für Simon wird durch namhaftes Eigenkapital sogar mit dem aktuellen Einkommen möglich



Kaufpreis	€	247 742
Tiefgaragenplatz	€	15 990
Grunderwerbsteuer	€	9 231
Eintragungsgebühr Eigentumsrecht		Befreiung
Kaufvertrag	€	4 747
Kaufpreis inkl. Nebenkosten	€	277 710
Einrichtung inkl. Küche	€	25 000
Gesamtkosten inkl. Einrichtung	€	302 710

Eigenkapital	-€	136 000
Finanzierungsbedarf	€	166 710

Kreditlaufzeit in Jahren		35
Verzinsung fix 20 Jahre		2,875%
Kreditrate pro Monat	€	629
Nettoeinkommen derzeit	€	1 976
Kreditrate in % des Einkommens		31,81%

Akademikerin (23), Berufseinstieg, möchte ansparen

Welche langfristigen (Spar)Ziele haben junge Menschen?

Praxisbeispiel Akademikern (23) ...

... Gespräch im Februar 2023 > möchte ansparen



Martina (23)

- Studium (zweite Studienrichtung) im April 2023 abgeschlossen (Betriebswirtschaft im Gesundheitswesen)
- Daneben div. Teilzeitbeschäftigungen
- Einkommen: **€ 2.057,- netto pro Monat**

- Lebensgemeinschaft, noch keine Kinder
- Ersparnisse ca. € 5.000,-
- Günstige Mietwohnung, Lebensgefährte (Turnusarzt) vor kurzem eingezogen > Hausprojekt bei Eltern des Lebensgefährten (Zubau) in den nächsten 1 bis 2 Jahren geplant, dafür Kreditaufnahme notwendig

Praxisbeispiel Akademikern (23) ...

... Gespräch im Februar 2023 > möchte ansparen

Kontomitteilung

Februar 2023

Sehr geehrte Frau [REDACTED]

Wir informieren Sie über den aktuellen Stand Ihres Pensionskontos.

Pensionswert zum 01.01.2023

Wir haben aus Ihren bis **31.12.2022** vorliegenden Versicherungsmonaten und Beitragsgrundlagen nachstehenden **Pensionswert** ermittelt:

monatlich **EUR 33,70**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

29

Der Pensionswert ist die Höhe Ihrer monatlichen Bruttopension, wenn Sie keine weiteren Versicherungszeiten mehr erwerben, die Mindestversicherungszeit erfüllen und zum Regelpensionsalter (65. Lebensjahr) in Pension gehen.

Eine Anspruchsprüfung zu welchem Stichtag die Voraussetzung für eine Alterspension erfüllt ist, konnte nicht durchgeführt werden.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem Regelpensionsalter sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2023

Die **Gesamtgutschrift** auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 471,82**

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2022	13.717,09	244,16	471,82
2021	7.940,93	141,35	220,81
2020	2.791,11	49,68	77,83
2019	816,00	14,52	27,25
2018	261,68	4,66	12,35
2017	423,87	7,54	7,54



Praxisbeispiel Akademikern (23) ...

... Szenario: Jemand hätte für sie schon seit Geburt € 100,- pro Monat gespart und sie würde weitersparen



Sparrate		€ 100,00		Spardauer			
Nettorendite		18	23	30	35		
0,00%	€	21.600	€ 27.600	€ 36.000	€ 42.000		
1,00%	€	23.675	€ 31.043	€ 41.998	€ 50.305		
2,00%	€	26.017	€ 35.066	€ 49.355	€ 60.856		
3,00%	€	28.666	€ 39.779	€ 58.419	€ 74.342		
4,00%	€	31.664	€ 45.314	€ 69.636	€ 91.678		
5,00%	€	35.066	€ 51.831	€ 83.573	€ 114.083		
6,00%	€	38.929	€ 59.521	€ 100.954	€ 143.183		
7,00%	€	43.323	€ 68.617	€ 122.709	€ 181.156		
8,00%	€	48.329	€ 79.399	€ 150.030	€ 230.918		

Grundstein MIT Rendite für Immobilie kann bzw. sollte im Idealfall schon im Babyalter gelegt werden > Wechsel Versicherungsnehmer mit Volljährigkeit / Berufseinstieg

BeratungsMEHRWert ...

... Steuerunterschied bei langfristigen Vorsorgespargplänen

Aktuelle Fondsbesteuerung in Österreich, Bsp. monatlicher Sparbetrag ...

... € 200,- in den DWS Akkumula (100 % Aktien, Auflage im Jahr 1971) Laufzeit bis zum 60. Lebensjahr

Ergebnis

Endbetrag	588.790 €	Letzte Sparrate	200 €
Summe Einzahlungen	88.800 €	Anlagedauer	36 Jahre, 11 Monate, 21 Tage
Wertzuwachs absolut	499.990 €	Durchschnittliche Jahresrendite	8,61 %

Eingaben Einmalanlage & Sparplan

Einmaliger Anlagebetrag	0	€	Regelmäßige Sparrate	200
Anlagezeitraum	01.05.1988	02.05.2025		



Steuerbelastung:
4 % der Einzahlung **€ 3.415,-**
Kursgewinne: steuerfrei



Steuerbelastung:
27,5 % vom Wertzuwachs =
€ 499.990,- x 27,5 % = **€ 137.497,-**

Praxisbeispiel Akademikern (23) ...

... Sparmotive für eine langfristige Vorsorge mit steuerlichen Vorteilen und attraktiven Renditechancen



Die geringere Pension w/Kind-
erziehung wird aufge bessert



Bei Eigentumsübertragung: Teilbetrag
könnte für Kredittilgung entnommen werden



Cashreserve / Unabhängigkeit im Trennungsfall



FLV aus Familienbudget weiterführen

Start FLV mit 23, € 200,- pro Monat

derzeit geringe Ausgaben, daher Aufbau von langfristigen Reserven mit Zinseszins

Zusammenfassung

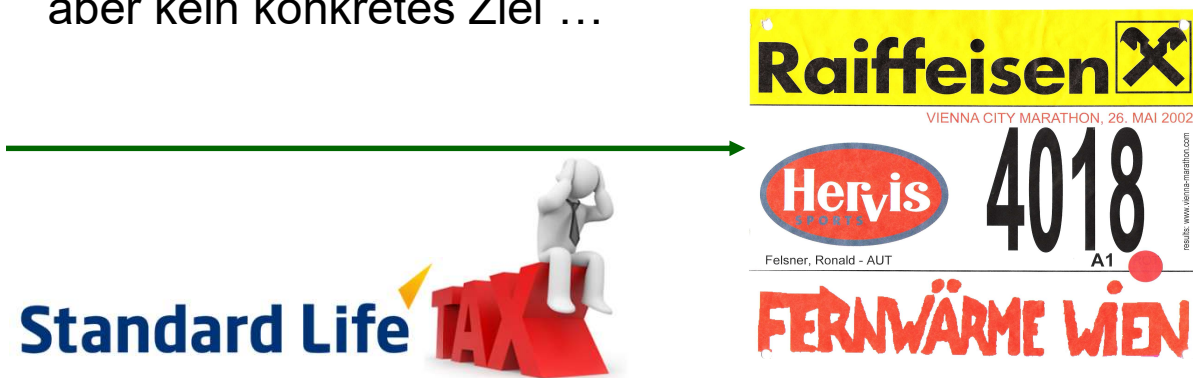
Concussio

Vorsatz vs. konkrete Ziele beim Ansparen mit dem Fokus langfristiger Steuervorteile

Damit das Sparen nicht zeitnah auf den Sparbeginn erfolgt ...



Neujahrsvorsatz, 1 Monat gratis im Fitnessstudio trainieren ...
aber kein konkretes Ziel ...



Ansparen mit klaren und starken langfristigen Zielen und
dafür Einkommen und etwaige Familienmitglieder aus den
vorhandenen Budgets bestmöglich absichern.



Kontakt Daten

4 sales development KG

Rechte Kremszeile 62a/7

A-3500 Krems

Ronald **FELSNER**

0676/975 44 88

felsner@sales-development.at



Laufende aktuelle Fachinfos und Verkaufstipps zu Themen rund um die gesetzliche Sozialversicherung

<https://www.facebook.com/Vorsorgeexperten>