

Finanzplanung 2025



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 40 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!**

Webinar

Professionelle Finanzplanung für die Generation 40+

sales development
sales development



Standard Life

Ronald Felsner im September 2025

training | consulting

Ronald Felsner

Verkaufstrainer

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>



Felix, Angestellter (40) Karrieresprung Auswirkung auf seine Pensionsansprüche

Angestellter inzwischen (40) hat nach Karrieresprung mit (35) ...

... für seine Zukunft / Alterspension zu sparen begonnen

Hannes (35) > Gespräch 2021

- Angestellter, stieg 2021 zum Abteilungsleiter auf, Nettoeinkommen erhöht sich um rund € 1.000,- auf € 3.000,- pro Monat
- in bereits längerer Lebensgemeinschaft, noch keine Kinder, aber grundsätzlich Kinderwunsch
- Ersparnisse ca. € 15.000,-
- lebt in Miete in einem Reihenhaus, grundsätzlich zufrieden, aber evtl. Hausbau ein Thema (Baugrund vorhanden)
- begann 2021 mit € 250,- pro Monat in einer FLV u. a. auf für die Alterspension zu sparen



Felix, Angestellter, 40 Jahre

Gesetzliche Pensionskontonachricht

Kontomitteilung

Februar 2024

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

Wir informieren Sie über den aktuellen Stand Ihres Pensionskontos.

Pensionswert zum 01.01.2024

Wir haben aus Ihren bis **31.12.2023** vorliegenden Versicherungsmonaten und Beitragsgrundlagen nachstehenden **Pensionswert** ermittelt:

monatlich **EUR 754,51**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

189

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.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.10.2050 bereits erfüllt.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.10.2050 sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2024

Die **Gesamtgutschrift** auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 10.563,16**



Felix, Angestellter, 40 Jahre

Gesetzliche Pensionskontonachricht, Einkommensentwicklung

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

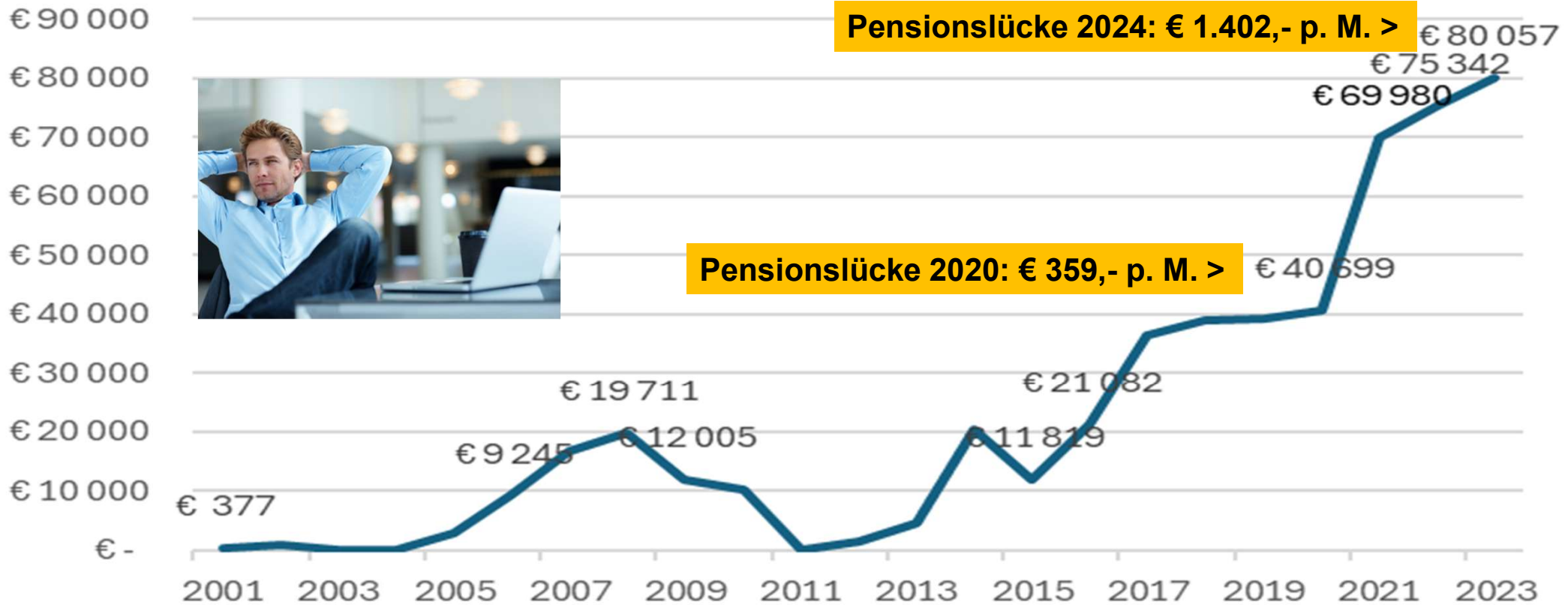
Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet	
2023	80.057,72	x 1,78 % = 1.425,03	10.563,16	Einkommen netto p. M.
2022	75.342,62	1.341,10	8.829,11	
2021	69.979,88	1.245,64	7.262,86	€ 3.002,-
2020	40.699,40	724,45	5.893,46	€ 1.994,-
2019	39.152,53	696,92	5.003,88	
2018	38.891,92	692,28	4.177,46	
2017	36.524,23	650,13	3.416,84	
2016	21.082,39	375,27	2.688,74	
2015	11.818,51	210,37	2.259,25	
2014	20.332,29	361,91	2.000,86	
Kontoerstgutschrift			1.595,86	

Work-Life-Balance ...

Felix, Angestellter, 40 Jahre

Einkommensanstieg lässt Pensionslücke sprunghaft ansteigen

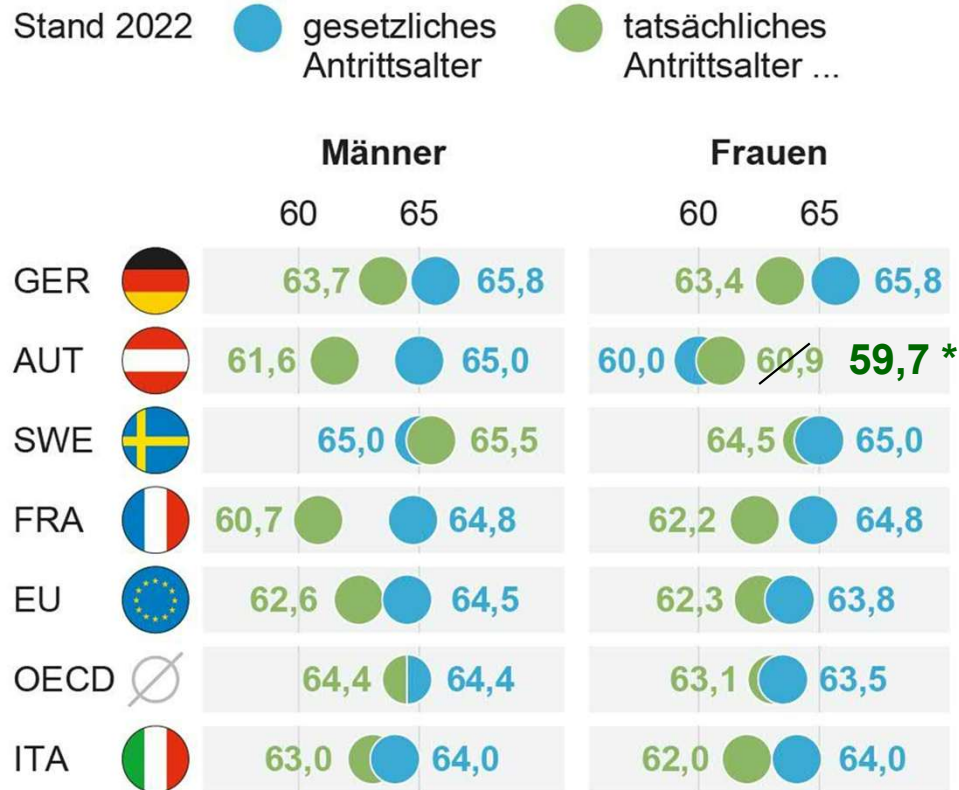
Entwicklung Jahresbruttoeinkommen



Österreichisches Motto offensichtlich ...

... so rasch als möglich und ohne Plan in den Ruhestand

Pensionsalter im Vergleich



Grafik: © APA, Quelle: OECD



Work-Life-Balance vor Pensionsantritt?

Frage an Felix: Möchtest du deine Arbeitszeit im höheren Alter und den Zeitpunkt deines Pensionsantritts weitestgehend selbst bestimmen?



Faktencheck: Die vermeintlich neue Teilpension ...

... ist eine Kürzung der bisherigen staatlichen Leistungen rund um die Altersteilzeit

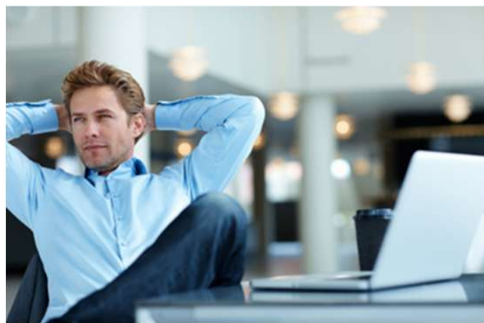
Teilpension neu:

Flexibel in den Ruhestand



Pensionsversicherung
Österreich

Die Teilpension bietet älteren Arbeitnehmer*innen ab 1. Jänner 2026 die Möglichkeit, reduziert weiterzuarbeiten und gleichzeitig einen Teil der Pension zu beziehen. Hier finden Sie alle wichtigen Infos zu Voraussetzungen, Berechnung und Antragstellung sowie Änderungen bei der Altersteilzeit.



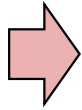
Faktencheck Teilpension

- Die Teilpension gibt es bereits seit vielen Jahren, politisch wurde heuer eine Neuerung suggeriert
- Die Teilpension ist derzeit (Altregelung) praktisch ident mit der Altersteilzeitregelung
- Mit der „neuen“ Teilpension werden im Vergleich zur Altregelung die staatlichen Zuschüsse gekürzt, was zu einer Verringerung der Bruttopensionen um etwa 7 bis 8 Prozent * führen wird. Die Bedingungen für die Altersteilzeit verschlechtern sich ab 2026.
- **Flexibel in die Pensionsphase > Felix sollte sich nicht auf den Staat verlassen ...**

* Eigene Berechnungen im Vergleich Alt- vs. Neuregelung bei Männern mit Reduktion der Arbeitszeit ab 60 und Antritt Regelpension mit 65

Langfristige Sparmotive für Generation 40+ bzw. Felix

Je stärker die Sparmotive, desto tendenziell höher der Kapitaleinsatz und die Spardisziplin



Szenario Jobverlust als überwiegender Familienerhalter
Reserven schaffen um Fixkosten zu decken



Kinder (Tochter von Felix gerade geboren)
Kapital für Ausbildung, eigene Immobilie, etc. aufbauen



Wie lange möchtest du (Felix) arbeiten müssen?
Reduktion der Arbeitszeit im hohen Alter aus eigener Finanzkraft stemmen



Immobilie
Anschaffung, Sanierung, Zweitwohnsitz, Mietkosten in der Pension, etc.

Rendite in der Ansparphase als entscheidender Faktor in der Ruhestandsplanung

Felix konkretisiert aufgrund der neuen Lebenssituation und seiner Verantwortung seiner Familie gegenüber auch seine Ruhestandsplanung



Felix gibt das 63. Lebensjahr als Ziel für seinen Pensionsantritt vor.

Erhöhung bestehende FLV w/Konkretisierung Ruhestandsplanung, derzeit € 250,- pro Monat

Guthaben mit 40: € 15.000,-
 Ansparen pro Monat neu: € 400,-
 Laufzeit: 23 Jahre

Rendite in der langfristigen Ansparphase als entscheidender Faktor für die Erreichung von Felix Zielen

Rendite netto	Ablaufleistung
0,00%	€ 125 400
1,00%	€ 143 051
2,00%	€ 164 018
3,00%	€ 188 997
4,00%	€ 218 839
5,00%	€ 254 583
6,00%	€ 297 504
7,00%	€ 349 161
8,00%	€ 411 469
9,00%	€ 486 775

BeratungsMEHRWert produktseitig ...
... Steuerunterschied bei langfristigen Vorsorgesparplänen

Standard Life 

Beratung zur Plausibilisierung der Renditeerwartungen und greifbarer Risikodarstellungen ...

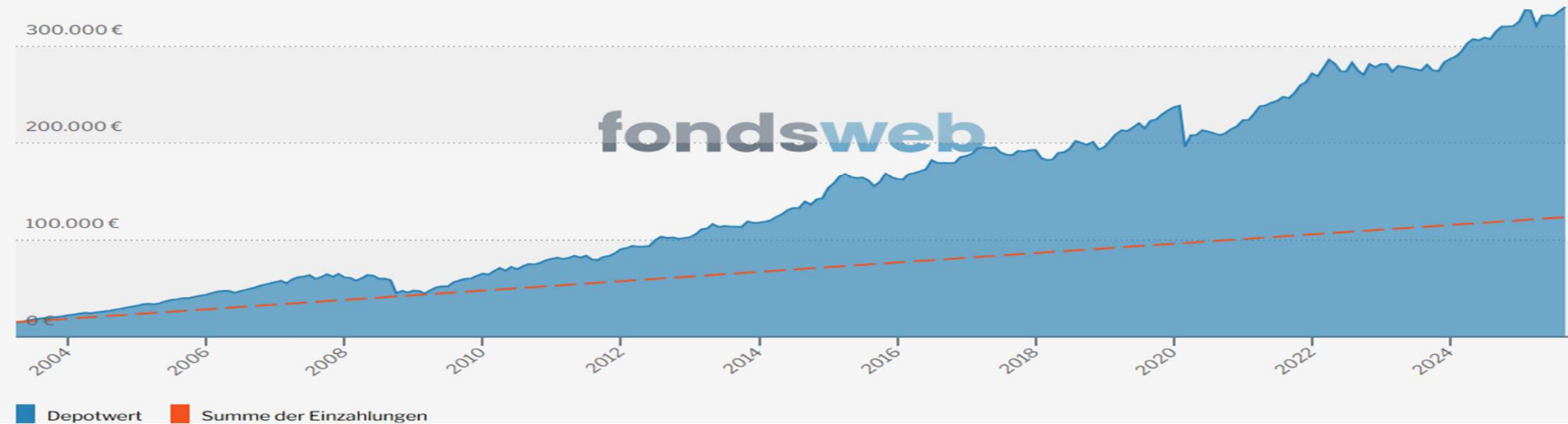
... mit Echtdateen von Fonds (hier DWS Top Dividende, Aktienfonds) im angedachten Anlagezeitraum

Ergebnis

Endbetrag	342.045 €	Letzte Sparrate	400 €
Summe Einzahlungen	122.600 €	Anlagedauer	22 Jahre, 4 Monate, 25 Tage
Wertzuwachs absolut	219.445 €	Durchschnittliche Jahresrendite	7,44 %

Eingaben Einmalanlage & Sparplan

Einmaliger Anlagebetrag	<input type="text" value="15000"/>	€	Regelmäßige Sparrate	<input type="text" value="400"/>
Anlagezeitraum	<input type="text" value="28.04.2003"/>	<input type="text" value="23.09.2025"/>		



Datenquelle: fondsweb.at, Sparbeginn mit Auflage des Fonds (28.04.2003)

Die Besteuerung der Kapitalerträge ist ein Schlüsselement ...

... für langfristig enorm höhere Anlageergebnisse

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Laufzeit in Jahren	23 Jahre
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	7,00%
Fondswechsel / Switch	alle 10 Jahre

Sparleistungen

Monatliche Sparrate	€	400
Zuzahlung zu Laufzeitbeginn	€	15 000

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse

1) Ablaufleistung		Ertrag	
Standard Life, B-SMART	€	300 489	€ 175 089
Bankdepot	€	216 883	€ 91 483
Differenz	€	83 606	138,55%

2) Break Even Zeitpunkt zugunsten Standard Life
 Ab dem 2. Jahr verfügt die Versicherungsvariante über einen höheren Auflösungswert.

3) Steuerbelastung		Differenz	
Standard Life, B-SMART	€	4 823	
Bankdepot	€	43 573	
Differenz	-€	38 750	903,43%

Mehrertrag kumuliert B-SMART Invest vs. Bankdepot



Rechengrundlagen: B-SMART Invest mit 2 % Abschluss- und 0,70 % p. a. Folgebcourtage mit Fonds DWS Top Dividende
 Bankdepot: 5 % Ausgabeaufschlag, 0,60 % inkl. UST Depotgebühr p. a., Fondsswitch alle 10 Jahre mit 0,75 % Switchkosten

Der Mehrertrag, welcher in der Ansparphase erzielt wird ...

... sorgt für einen weit längeren Bezug der Rente (für Felix: 22 Jahre bis 85 mit der FLV vs. 13,8 Jahre mit dem Bankdepot)

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Guthaben zu Entnahmebeginn

Standard Life, B-SMART	€	300 489	
Bankdepot	€	216 883	
Differenz	€	83 606	138,55%

Entnahmedauer in Jahren	22 Jahre
Entnahme pro Monat	€ 1 437
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	2,50%

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse Entnahmephase

1) Entnahmen Gesamt inkl. Restkapital

Standard Life, B-SMART	€	382 613	
Bankdepot	€	237 117	
Differenz	€	145 495	161,36%

2) Restkapital bei Ende der Endnahmedauer

Standard Life, B-SMART	€	3 225
Bankdepot nach 13,8 Jahren aufgebraucht	€	-
Differenz	€	3 225

3) Steuerbelastung Entnahmephase

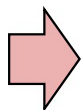
Standard Life, B-SMART	€	-
Bankdepot	€	10 474
Differenz	-€	10 474

Mehrertrag kumuliert B-SMART Invest vs. Bankdepot in der Entnahmephase



Langfristige Sparmotive für Generation 40+ bzw. Felix

Sofern es kurzfristige Kapitalreserven gibt können alle Sparziele aus der fondsgebundenen Lebensversicherung abgedeckt werden



Szenario Jobverlust als überwiegender Familienerhalter

Reserven schaffen um Fixkosten zu decken

> FLV mit überdurchschnittlichen Rückkaufswerten zu Sparbeginn



Kinder (Tochter von Felix gerade geboren)

Kapital für Ausbildung, eigene Immobilie, etc. aufbauen

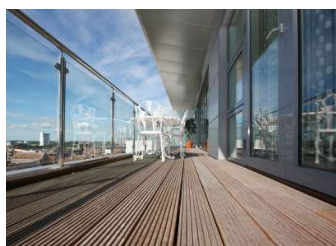
> € 100,- der € 400,- werden in einer eigenen FLV mit VP Tochter angespart



Wie lange möchtest du (Felix) arbeiten müssen?

Reduktion der Arbeitszeit im hohen Alter aus eigener Finanzkraft stemmen

> Flexible Gestaltung der Prämienzahlungen und Entnahmen möglich



Immobilie

Anschaffung, Sanierung, Zweitwohnsitz, Mietkosten in der Pension, etc.

> Aus der Versicherung heraus alles flexibel möglich



2fache Mutter, Teilzeit (43), Scheidung

Welche Lebensversicherungsprodukte kommen in Frage?

Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... möchte für die Zukunft mit laufenden Zahlungen aber auch mit namhaften Einmalkapital vorsorgen



Beatrix (43), Scheidung 2025 abgeschlossen

- 2 Kinder (5 und 8 Jahre alt)
- Einfamilienhaus geht im Zuge der Scheidung an Ex-Mann, dafür aber Wohnrecht bis 2038 > muss nur die Betriebskosten bezahlen
- War im Unternehmen vom Exmann beschäftigt, neuer Job ab Juli 2025 im Handel / Teilzeit mit € 850,- p. M. netto
- Alimente für beide Kinder: € 1.493,- pro Monat
- Unterhalt bis 2038 fix: € 1.700,- pro Monat (Anpassung jährlich an VPI)
- Barabfindung aus Scheidung: € 275.000,-
- Kundenwunsch: Wohnsituation ab 2039 finanziell sicherstellen, evtl. kleines Haus kaufen

Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung gesetzliche Pensionskontonachricht

██████████ 482

Kontomitteilung

Mai 2025

Sehr geehrte Frau ██████████

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 1.566,22**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

293

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.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.05.2047 bereits erfüllt.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.05.2047 sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2025

Die **Gesamtgutschrift** auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 21.927,14**



Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...
 ... gesetzliche Pensionskontonachricht

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

>>> Beitragsgrundlage mit € 14.000,- ab 2025 durch Teilzeitjob empfindlich geringer

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2024	45.112,00	802,99	21.927,14
2023	61.196,99	1.089,31	19.872,20
2022	61.294,65	1.091,04	18.147,72
2021	24.597,46	437,83	16.543,82
2020	23.071,08	410,67	15.774,72
2019	22.377,36	398,32	14.873,23
2018	32.691,50	581,91	14.039,68
2017	48.670,71	866,34	13.193,89
2016	51.249,50	912,24	11.980,13
2015	49.691,70	884,51	10.808,49
2014	46.973,00	836,12	9.691,39
Kontoerstgutschrift			8.622,46

Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... hohes Einkommen durch Unterhalt und Alimente wirken sich nicht auf die Pensionshöhe aus > Handlungsbedarf



■■■■ 482

Kontomitteilung

Mai 2025

Sehr geehrte Frau ■■■■■

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 1.566,22**

Ihr Berechnungsergebnis

PENSIONALTER	ANTRITTSDATUM	BRUTTO PENSION	NETTO PENSION
mit 63 Jahren	01.05.2045	1.731,48 €	1.607,37 €
mit 65 Jahren	01.05.2047	1.963,75 €	1.769,80 €
mit 68 Jahren	01.05.2050	2.325,77 €	1.972,90 €

Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... Entscheidung, ob Immobilie nach frühestens 13 Jahren gekauft oder das Pensionseinkommen erhöht wird erfolgt flexibel



Standard Life



Option 1) Kauf Immobilie nach 13 Jahren: Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... Ergebnis nach 13jähriger Spardauer mit € 1.000,- pro Monat und € 200.000,- Zuzahlung zu Laufzeitbeginn

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Laufzeit in Jahren	13 Jahre
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	6,00%
Fondswechsel / Switch	alle 10 Jahre

Sparleistungen

Monatliche Sparrate	€ 1 000
Zuzahlung zu Laufzeitbeginn	€ 200 000

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse

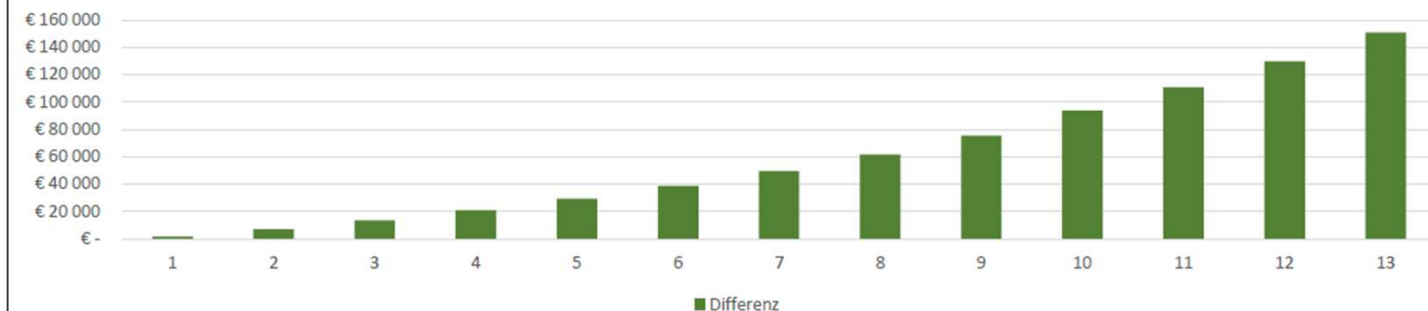
1) Ablaufleistung		Ertrag	
Standard Life, B-SMART	€ 643 982	€ 287 982	
Bankdepot	€ 493 198	€ 137 198	
Differenz	€ 150 784	130,57%	

2) Break Even Zeitpunkt zugunsten Standard Life

Ab dem 1. Jahr verfügt die Versicherungsvariante über einen höheren Auflösungswert.

3) Steuerbelastung		Differenz	
Standard Life, B-SMART	€ 13 692		
Bankdepot	€ 69 955		
Differenz	-€ 56 263	510,91%	

Mehrertrag kumuliert B-SMART Invest vs. Bankdepot



Option 2) Kapitalentnahmen mit Alter 63: Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... Ergebnis nach 20 Jahren Laufzeit, € 1.000,- pro Monat für nur 13 Jahre und € 200.000,- Zuzahlung zu Laufzeitbeginn

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Laufzeit in Jahren	20 Jahre
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	6,00%
Fondswechsel / Switch	alle 10 Jahre

Sparleistungen

Monatliche Sparrate	€ 1 000
Zuzahlung zu Laufzeitbeginn	€ 200 000

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse

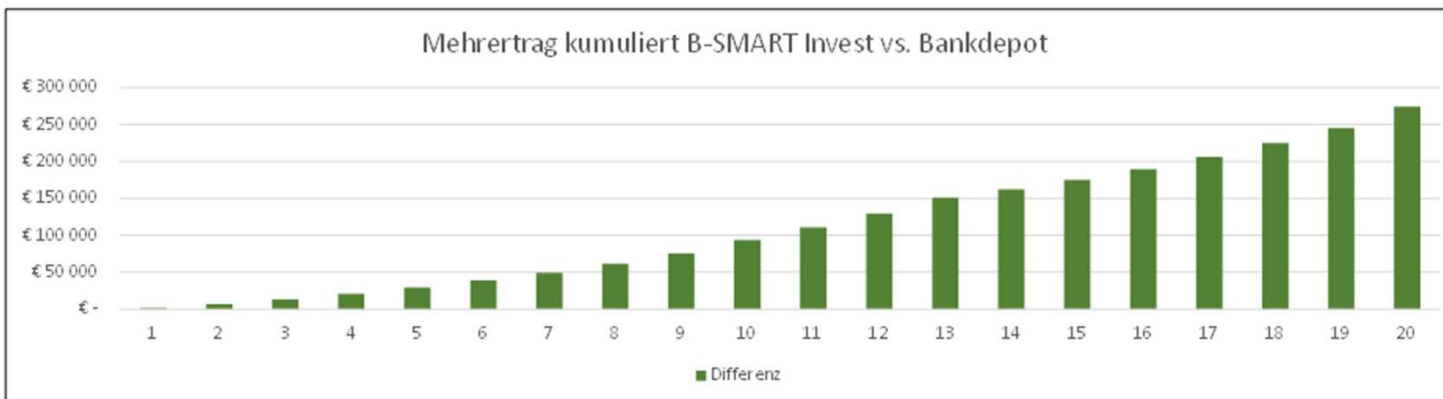
1) Ablaufleistung		Ertrag
Standard Life, B-SMART	€ 999 925	€ 559 925
Bankdepot	€ 726 047	€ 286 047
Differenz	€ 273 878	137,72%

2) Break Even Zeitpunkt zugunsten Standard Life

Ab dem 1. Jahr verfügt die Versicherungsvariante über einen höheren Auflösungswert.

3) Steuerbelastung		Differenz
Standard Life, B-SMART	€ 16 923	
Bankdepot	€ 139 918	
Differenz	-€ 122 994	826,79%

Prämienfreistellung nach 13 Jahren



Beatrix (43), 2fache Mutter, Scheidung ...

... Auszahlung ab dem 63. bis zum 85. Lebensjahr mit einer monatlichen Summe von € 3.000,-

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Guthaben zu Entnahmebeginn

Standard Life, B-SMART € 999 925

Bankdepot € 726 047

Differenz € 273 878 137,72%

Entnahmedauer in Jahren

22 Jahre

Entnahme pro Monat € 3 000

Fiktiv angenommene Rendite p. a. 2,00%

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse Entnahmephase

1) Entnahmen Gesamt inkl. Restkapital

Standard Life, B-SMART € 1 450 088

Bankdepot € 798 023

Differenz € 652 065 181,71%

2) Restkapital bei Ende der Entnahmedauer

Standard Life, B-SMART € 658 088

Bankdepot € 6 023

Differenz € 652 065

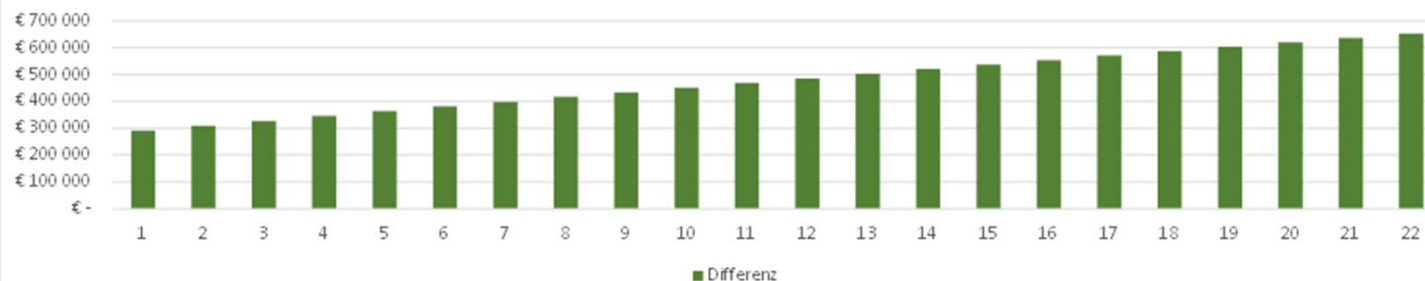
3) Steuerbelastung Entnahmephase

Standard Life, B-SMART € -

Bankdepot € 45 634

Differenz -€ 45 634

Mehrertrag kumuliert B-SMART Invest vs. Bankdepot in der Entnahmephase



Claudia, 2fache Mutter (46)

Beginnt wieder Vollzeit zu arbeiten

Claudia (46), 2fache Mutter stockt auf Vollzeitbeschäftigung auf arbeitet als Behindertenbetreuerin bei der Caritas



Claudia (46)

- Verheiratet
- Reihenhaus im gemeinsamen Eigentum mit Ehemann
- Verbindlichkeiten bereits abgezahlt
- Beide Kinder seit kurzem erwerbstätig
- Stockt ihre Stunden um 50 % auf Vollzeit auf

Claudia fragt ihren Finanzberater, ob sich jetzt überhaupt noch auszahlt mit einer Altersvorsorge zu beginnen?

Pensionskontomitteilung ...

... Behindertenbetreuerin Caritas, 2fache Mutter Claudia (46)

Pensionswert zum 01.01.2023

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

monatlich **EUR 778,20**

Anzahl der Versicherungsmonate:

274

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.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.07.2040 bereits erfüllt.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.07.2040 sind nicht berücksichtigt.



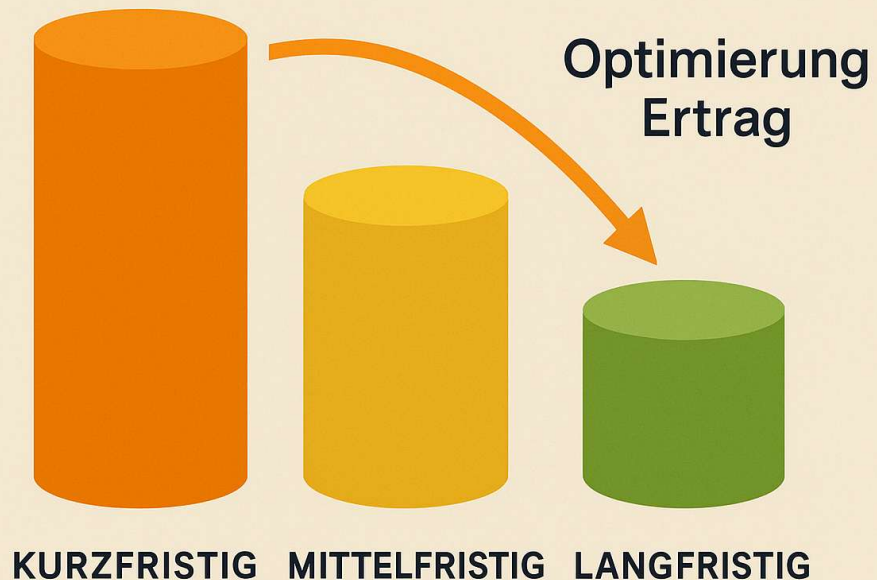
Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2022	40.197,02	715,51	10.894,80
2021	40.158,30	714,82	9.873,22
2020	20.765,50	369,63	8.970,03
2019	21.643,93	385,26	8.325,65
2018	19.232,67	342,34	7.701,64
2017	18.671,92	332,36	7.215,00
2016	18.189,47	323,77	6.688,67
2015	17.788,34	316,63	6.215,72
2014	17.123,94	304,81	5.760,83
Kontoerstgutschrift			5.312,58

Claudia (46), 2fache Mutter stockt auf Vollzeitbeschäftigung auf Überlegungen für die Ruhestandsplanung

Häufiger Denkfehler in der Ruhestandsplanung:

- „Bei einer 46jährigen zahlt sich ein Ansparvertrag im Versicherungsbereich nicht mehr aus“
- Evtl. gibt sie vor maximal bis 60 arbeiten bzw. sparen zu wollen (Versicherung: 15 Jahre Mindestlaufzeit)

ZU VIEL KURZFRISTIG ANGELEGT



Ruhestandsplanung ganzheitlich
 denken und steuerliche Vorteile
 nicht liegen lassen!



Claudia (46), 2fache Mutter stockt auf Vollzeitbeschäftigung auf ...

... Lösung für die Ruhestandsplanung

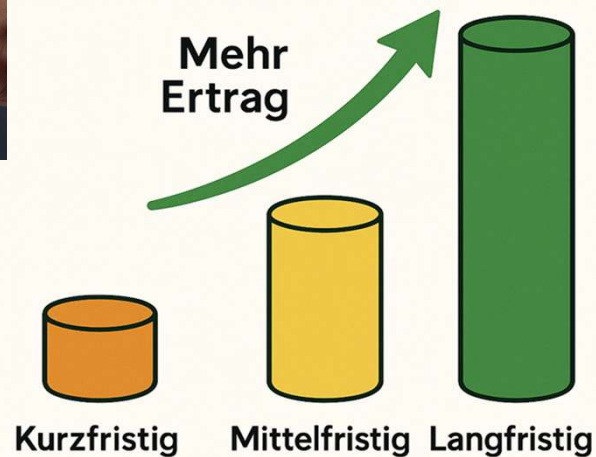
Ganzheitliche Lösung für die Ruhestandsplanung:

Claudia braucht flexiblen Zugriff auf Kapital ab dem 60. Lebensjahr, wo sie ihre Erwerbstätigkeit reduziert. Dieses wird mit mittelfristigen Sparformen sichergestellt

Für den Rest wird ganzheitlich differenziert. Geplante Spardauer Versicherung von zB. 14 Jahren heißt nicht vollständige Kapitalentnahme mit 60. Das Guthaben könnte aufgrund anderer Sparreserven noch bis 70 vollständig steueroptimal weiter reifen und erst dann in die Entnahmephase gehen.



Optimierte Anlageaufteilung



Zusammenfassung

Conclusio

Gerade in Zeiten hoher Inflation sollten im Zuge einer fundierten Finanzplanung ...
 ... für die Generation 40+ die langfristigen Renditechancen am Kapitalmarkt mit steuerlichen Vorteilen genutzt werden



Frau [REDACTED]
 [REDACTED]

Versicherungsnummer
 [REDACTED] 1188

Kontomittteilung Mai 2022

Sehr geehrte Frau [REDACTED]

Wir informieren Sie über den aktuellen Stand Ihres Pensionskontos.

Pensionswert zum 01.01.2022

Wir haben aus Ihren bis 31.12.2021 vorliegenden Versicherungsmonaten und Beitragsgrundlagen nachstehenden Pensionswert ermittelt: monatlich **EUR 497,34**

Anzahl der Versicherungsmonate: **148**

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.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.12.2053 erfüllbar, wenn noch weitere 32 Versicherungsmonate erworben werden.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.12.2053 sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2022

Die Gesamtgutschrift auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 6,962,73**

Teilbeträge des Kalenderjahres 2021

Jahressumme der Beitragsgrundlagen	EUR	39.026,76
Teilgutschrift (1,78 % der Beitragsgrundlage)	EUR	694,68
Beitragsleistung	EUR	8.898,10

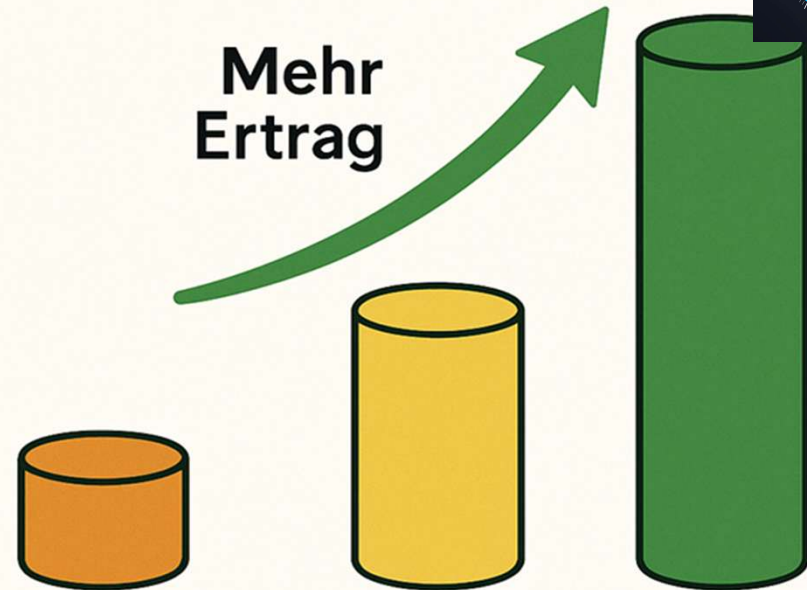


Optimierte Anlageaufteilung

Standard Life



Mehr Ertrag



Kurzfristig

Mittelfristig

Langfristig

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>