

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

Standard Life



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 60 plus



**Früh
starten
lohnt sich!**

Webinar

Professionelle Finanzplanung für die Generation 60+

sales development
sales development



Standard Life

Ronald Felsner im November 2025

training | consulting

Ronald Felsner

Verkaufstrainer

sales development
asics deasichuerr

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>



Martha, 2fache Mutter (Gespräch mit Alter 55, inzwischen 60), Scheidung
> steuert auf sehr geringe Pension zu
Zu spät für den Abschluss einer kapitalbildenden Lebensversicherung?



2fache Mutter (55) hat gerade die Scheidung von einem Architekten hinter sich ...

... und möchte ihre finanzielle Zukunft planen

Martha damals (55) > Erstgespräch 2020

- Selbständig in der Sozialberatung, Einkommen netto circa € 1.400,- pro Monat
- Kinder erwerbstätig und nicht mehr im gemeinsamen Haushalt
- Ex-Ehemann bleibt im Haus, grundbücherliches Hälfteeigentum von Martha wird an die beiden Kinder übertragen
- Unterhalt von Ex-Ehemann bis zu seinem Pensionsantritt (voraussichtlich 2028) € 2.500,- pro Monat
- Unterhalt nach Pensionsantritt des Ex-Ehemanns € 500,- pro Monat
- **Barvermögen nach der Scheidung / Zahlung des Ex-Ehemanns € 70.000,-**
- Ist nach der Scheidung in eine Mietwohnung gezogen



2fache Mutter (55) hat gerade die Scheidung von einem Architekten hinter sich ...
... und möchte ihre finanzielle Zukunft planen

Martha damals (55) > Erstgespräch 2020

- Frisch aufmagaziniert mit Finanzwissen aus einem Onlinekurs zur „finanziellen Freiheit für Frauen“ eines deutschen Anbieters. Weiß nun, dass sie einen ETF besparen möchte aber nicht welchen ...



Schnelle Beraterantwort wie man am besten billig in den Gesamtmarkt investiert oder verantwortungsvolle Ruhestandsplanung?

Bestandsaufnahme Alterspension

Berechnung Pensionshöhe

2fache Mutter Martha (55) mit bis dato geringen sozialversicherungspflichtigen Einkünften und daher auch sehr geringen Pensionsansprüchen

SvS Sozialversicherungsanstalt der Selbständigen - gewerbliche Wirtschaft **SiP**

Gemeinsam gesünder.

fiktive Berechnung fiktive Berechnung fiktive Berechnung fiktive Berechnung fiktive Berechnung fiktive Berechnung fiktive Berechnung

08.01.2020

Versicherungsnummer
[REDACTED] 65

Sehr geehrte Frau Mag. [REDACTED]

In der Anlage erhalten Sie detaillierte Auskünfte über Ihre Pensionsansprüche aus dem Versicherungsfall des Alters, Ihre bis zum Stichtag 01.02.2020 erworbenen Versicherungszeiten und über folgende fiktive Pensionsberechnung(en):

Pensionsart	Stichtag	Bruttopension	Nettopension
Alterspension	01.09.2027	EUR 724,18	EUR 687,25



Ruhestandshoffnung vs. ...

Ruhestandsplanung

2fache Mutter (55) Martha: den Kopf in den Sand stecken und so rasch als ...

... möglich die Erwerbstätigkeit beenden, weil vermeintlich ohnehin ein Anspruch auf die Mindestpension besteht?

news  ORF.at

Österreicher haben Wissenslücken bei Pensionen

29. Oktober 2025, 13.02 Uhr



Mehr als 80 Prozent glaubten, dass es in Österreich eine gesetzliche Mindestpension gibt. Das ist nicht der Fall – stattdessen sorgt eine Ausgleichszulage bei **sozialem Bedarf** und niedriger Pension für eine Art Mindestpension.

Pensionsart	Stichtag	Bruttopension	Nettopension
Alterspension	01.09.2027	EUR 724,18	EUR 687,25

+ Ausgleichszulage (Wert 2025) **wäre** Gesamt EUR 1.274,- EUR 1.198,-

Keine Ausgleichszulage (= Sozialleistung) für Martha, weil Unterhalts**anspruch** (auch bei Verzicht!!!) besteht.

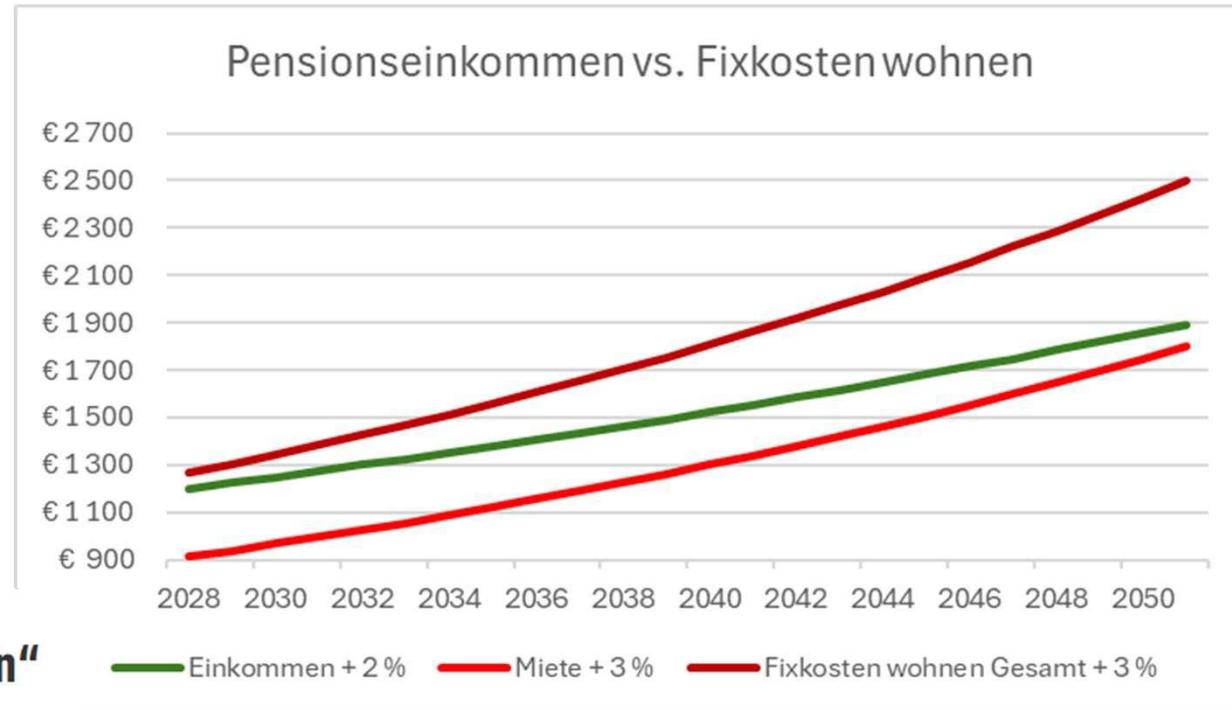
Ruhestandsplanung

Fixkosten vs. Fixeinkünfte

2fache Mutter (55) Martha > Gegenüberstellung Einkommen in der Pension vs ...

... potenzieller Entwicklung der Wohnkosten > Szenario: Nettopension samt Unterhalt + 2,00 % p. a., Wohnkosten + 3,00 % p. a.

Jahr	Einkommen netto inkl. Unterhalt		Miete	Fixkosten wohnen Gesamt	
2020	€	3 900	€	770	€ 1 070
2021	€	3 978	€	785	€ 1 091
2022	€	4 058	€	801	€ 1 113
2023	€	4 139	€	817	€ 1 135
2024	€	4 221	€	833	€ 1 158
2025	€	4 306	€	850	€ 1 181
2026	€	4 392	€	867	€ 1 205
2027	€	4 480	€	884	€ 1 229
2028	€	1 200	€	902	€ 1 254 Pensionsantritt



PENSIONSANPASSUNG

Senioren wollen „das Schlimmste verhindern“

In den Verhandlungen über eine mögliche geringere Inflationsabgeltung der Pensionen haben sich die Seniorenvertreter am Donnerstag erneut vehement gegen drohende Kürzungen ausgesprochen. Gerade kleinere Pensionen müssten die volle Abgeltung bekommen, hieß es. Zudem wurde darauf verwiesen, dass Pensionisten und Pensionistinnen bereits im Zuge der Sparmaßnahmen finanziell belastet wurden.

11. September 2025, 14.01 Uhr

Teilen

Mieten sind in Österreich deutlich stärker als in Nachbarländern gestiegen

Innerhalb von 40 Monaten gab es ein Plus von 19 Prozent. Die Mietpreisbremse sei "keine Zumutung" für Vermieter, sagt Wohnbauexperte Kreutzer

Martin Putschögl

29. September 2025, 13:16

Quellen: orf.at, derstandard.at

Ruhestandsplanung

Kann das Pensionseinkommen noch nachhaltig erhöht werden?

2fache Mutter (inzwischen 59) Martha hat einen neuen Job Pensionskontonachricht 2024

Versicherungsnummer

865

Kontomitteilung

Juni 2024

Sehr geehrte Frau Mag. [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 689,52**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

273

Der Pensionswert ist die Höhe Ihrer monatlichen **Bruttopension**, wenn Sie keine weiteren Versicherungszeiten mehr erwerben, die Mindestversicherungszeit erfüllen und zum Regelpensionsalter (62. Lebensjahr) in Pension gehen.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.09.2027 bereits erfüllt.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.09.2027 sind nicht berücksichtigt.

Kontostand zum 01.01.2024

Die **Gesamtgutschrift** auf Ihrem Pensionskonto beträgt: **EUR 9.653,22**



2fache Mutter (inzwischen 59) Martha hat einen neuen Job ...

... Pensionskontonachricht 2024

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2023	64.195,80	1.142,69	9.653,22
2022	32.182,97	572,86	8.222,73
2021	16.999,66	302,59	7.419,85
2020	14.617,66	260,19	6.970,87
2019	17.883,16	318,32	6.496,30
2018	19.346,19	344,36	5.992,22
2017	17.956,01	319,62	5.537,12
2016	12.776,17	227,42	5.070,46
2015	14.150,00	251,87	4.729,53
2014	10.400,00	185,12	4.372,71
Kontoerstgutschrift			4.077,50



2022: Quereinstieg in den Lehrberuf, Nettoeinkommen 2024: € 3.100,- pro Monat
 + Unterhaltszahlungen: € 2.500,-
Gesamt: € 5.600,-

2fache Mutter (inzwischen 59) Martha hat einen neuen Job ...

... und plant weiterhin bis 65 (3 Jahre über ihr gesetzliches Pensionsalter hinaus) erwerbstätig zu sein



Regelpensionsalter (geb. 08/1965): 62. Lebensjahr
Zuschläge für max. 3 Jahre, wenn länger gearbeitet wird



Ihr Berechnungsergebnis

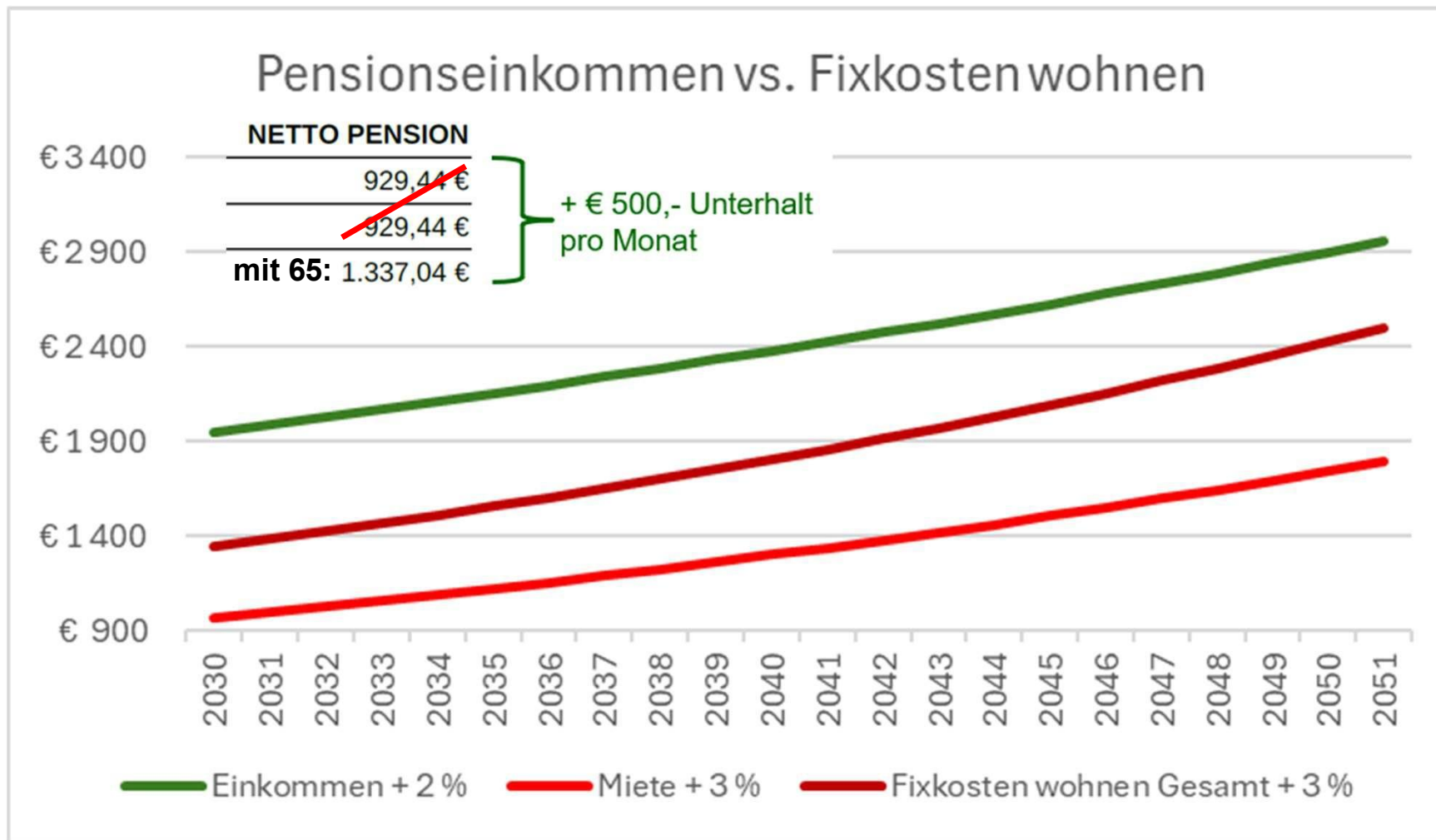
PENSIONSALTER	ANTRITTSdatum	BRUTTO PENSION	NETTO PENSION
mit 62 Jahren	Regelpension 62 >>> 01.09.2027	988,77 €	929,44 €
mit 62 Jahren	Sonderregelung Frauen 01.09.2027	988,77 €	929,44 €
mit 65 Jahren	Zuschläge längere Arbeit > 01.09.2030	1.422,38 €	1.337,04 €

+ € 500,- Unterhalt
pro Monat

Bei vorzeitigem Pensionsantritt wird die Pension mit einem Abschlag von 0,425% pro Monat (5,1% pro Jahr) und bei Pensionsantritt nach dem Regelpensionsalter mit einem Zuschlag von 0,425% pro Monat (5,1% pro Jahr, maximal 15,3% gesamt) berechnet.

2fache Mutter (inzwischen 59) Martha mit neuem Job ...

... und Erwerbstätigkeit bis 65 > neue Relation Pensionseinkommen vs. Wohnfixkosten



Lösung Zusatzeinkommen für Martha > Start mit 55

Rendite optimieren, Steuervorteile nutzen

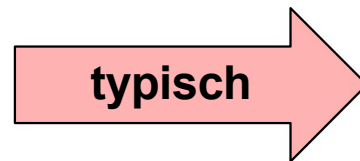
2fache Mutter (55) unmittelbar nach der Scheidung 2020 noch ohne neue Jobperspektive ...

... aber mit dem Plan zumindest bis zum 65. Lebensjahr zu arbeiten

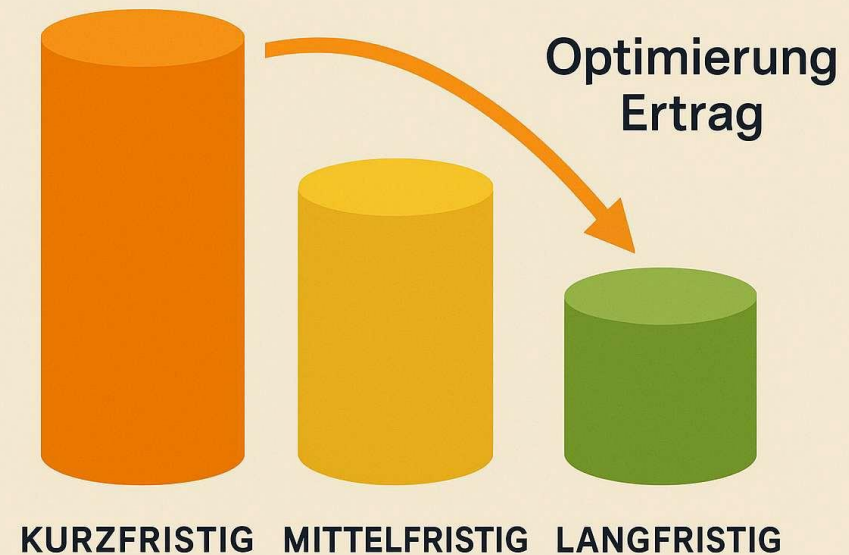
Martha damals (55) > Erstgespräch 2020

- Selbständig in der Sozialberatung, Einkommen netto circa:
- Unterhalt Ex-Ehemann:
- **Gesamteinkommen > kein Liquiditätsengpass sondern sogar namhaft Sparpotenzial:**
- Barvermögen nach der Scheidung / Zahlung des Ex-Ehemanns:

€ 1.400,- pro Monat
€ 2.500,- pro Monat
€ 3.900,- pro Monat
€ 70.000,-



ZU VIEL KURZFRISTIG ANGELEGT



Der Fokus in der Ruhestandsplanung richtet sich weder nach dem gesetzlichen ...

... Pensionsantrittsalter noch nach dem Zeitpunkt des ersten Kapitalzugriffs sondern wie lange das Ersparte reichen muss



Berechnung der ferneren Lebenserwartung gemäß Sterbetafel 2022/2024 geglättet

Geburtsdatum: 18.08.1965
Stichtag: 04.02.2020
Geschlecht: Weiblich

Fernere Lebenserwartung: **30.99 Jahre**
Erwartetes Alter: **85.46 Jahre**

Liquiditätsplanung bedeutet nicht, dass das Gesamtkapital jederzeit in voller Höhe zur Verfügung stehen muss. Somit können Chancen am Kapitalmarkt langfristig weiter genutzt werden.

Pensionsart	Stichtag	Bruttopension
Alterspension	01.09.2027	EUR 724,18

2fache Mutter (55) unmittelbar nach der Scheidung 2020 noch ohne neue Jobperspektive aber mit dem Plan zumindest bis zum 65. Lebensjahr zu arbeiten

Martha damals (55) > Erstgespräch 2020, Lösung

- Kein kurzfristiger Geldbedarf (Auto relativ neu, Wohnung ist eingerichtet)
- € 50.000,- der € 70.000,- können langfristig veranlagt werden, Rest kurzfristige Reserve
- € 900,- pro Monat sollen für die Pension anspart werden, verbleiben € 3.000,- an Einkommen

>>> Je später der Pensionsantritt, desto länger höheres Erwerbseinkommen und desto später der Kapitalzugriff



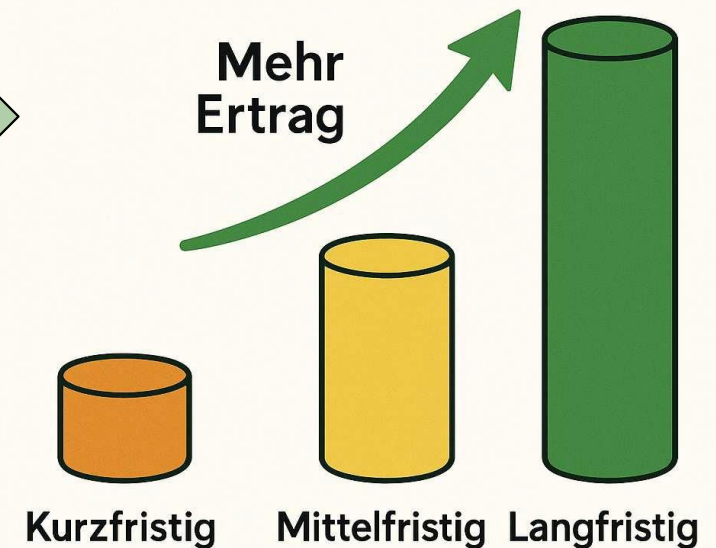
Sparziel Alterspension im Fokus

Risikofaktoren Liquidität:

- Expartner stellt Zahlungen ein
- Jobverlust
- vorzeitiges Berufsende durch Krankheit, etc.

> Daher möglichst hohe Flexibilität

✓ Optimierte Anlageaufteilung



2fache Mutter (55) unmittelbar nach der Scheidung 2020 noch ohne neue Jobperspektive aber mit dem Plan zumindest bis zum 65. Lebensjahr zu arbeiten

Martha damals (55) > Erstgespräch 2020, Lösung

- Kein kurzfristiger Geldbedarf (Auto relativ neu, Wohnung ist eingerichtet)
- € 50.000,- der € 70.000,- können langfristig veranlagt werden, Rest kurzfristige Reserve
- € 900,- pro Monat sollen für die Pension anspar werden, verbleiben € 3.000,- an Einkommen

>>> Je später der Pensionsantritt, desto länger höheres Erwerbseinkommen und desto später der Kapitalzugriff



Optimierte Anlageaufteilung



Sparreserven kurz- und mittelfristig sollen Liquiditätsbedarf bis zum 70. Lebensjahr decken

2fache Mutter (55) Martha wollte mit ETFs kostengünstig investieren ...

... letztendlich liegt aber ein deutlich größerer Ertragshebel in der Steuerersparnis einer Versicherung

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Vertragslaufzeit / Spardauer 15 Jahre	bis Alter 70
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	5,00%
Kompletter Fondswechsel / Shift	alle 10 Jahre

Sparleistung Gesamt inkl. Zuzahlungen	€ 147 200
Monatliche Sparrate zu Beginn	€ 900
Prämienfreistellung ab dem 10. Laufzeitjahr	
Steigerung Sparrate p. a. ab Beginn	keine

Zuzahlungen / Einmalzahlungen

Laufzeitjahr	Betrag	Laufzeitjahr	Betrag
1	€ 50 000		
Gesamt			€ 50 000

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse

1) Ablaufleistung mit Alter 70		Nettoertrag
B-SMART Invest	€ 254 439	€ 107 239
Bankdepot	€ 199 029	€ 51 829
Differenz	€ 55 409	127,84%

2) Break Even Zeitpunkt zugunsten Standard Life

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

3) Steuerbelastung bis Alter 70		im Verhältnis
B-SMART Invest	€ 5 662	20,19%
Bankdepot	€ 28 044	zum Depot
Differenz	-€ 22 383	

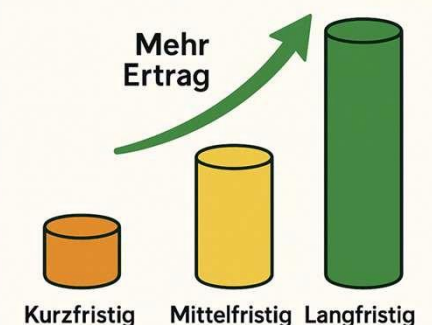
Differenz Auflösungswert kumuliert B-SMART Invest vs. Bankdepot nach Lebensalter



Lösung für Martha

- Steuervorteile nutzen ohne steuerliche Bindung w/Ansparvertrag
- Zuzahlung im 1. Jahr TE 50
- Prämienfreistellung mit 65, Anlageergebnis bis 70

✓ Optimierte Anlageaufteilung



Rechenparameter: Standard Life Tarif B-SMART Invest, laufende Vermittlerprov. für Sparrate und Zuzahlung 2,00 %, Bestandsprovision 0,50 % p. a.
Bankdepot: 5,00 % Ausgabeaufschlag, 0,60 % Depotgebühr inkl. UST, steuerpflichtige Erträge vorab auf Basis von 1,80 %

2fache Mutter (55) Martha kann aus ihren langfristig veranlagten Ersparnissen ...

... ab dem 70. Lebensjahr über € 1.081,- pro Monat **mit 3 %iger Steigerung** pro Jahr bis zum 90. Lebensjahr verfügen

Vergleichshochrechnung B-SMART Invest vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Guthaben zu Entnahmebeginn mit Alter 70

B-SMART Invest	€	254 439	
Bankdepot	€	199 029	
Differenz	€	55 409	127,84%

Entnahmedauer in Jahren 20 Jahre

Entnahme pro Monat im ersten Jahr	€	1 081
Fiktiv angenommene Rendite p. a.		2,50%
jährliche Steigerung der Entnahmen p. a.		3,00%

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse Entnahmephase

1) Entnahmen Gesamt inkl. Restkapital

B-SMART Invest	€	349 087	
Bankdepot	€	215 268	
Differenz	€	133 819	162,16%

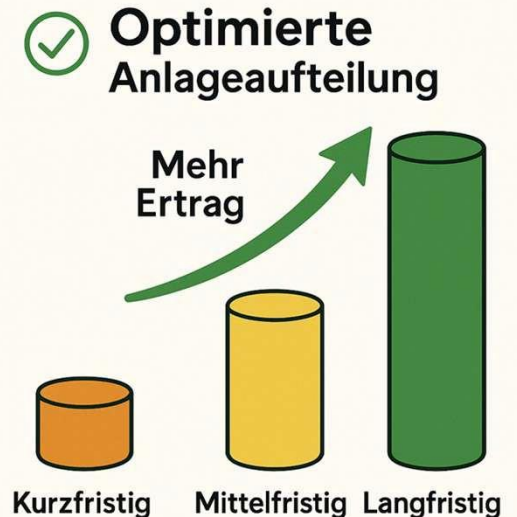
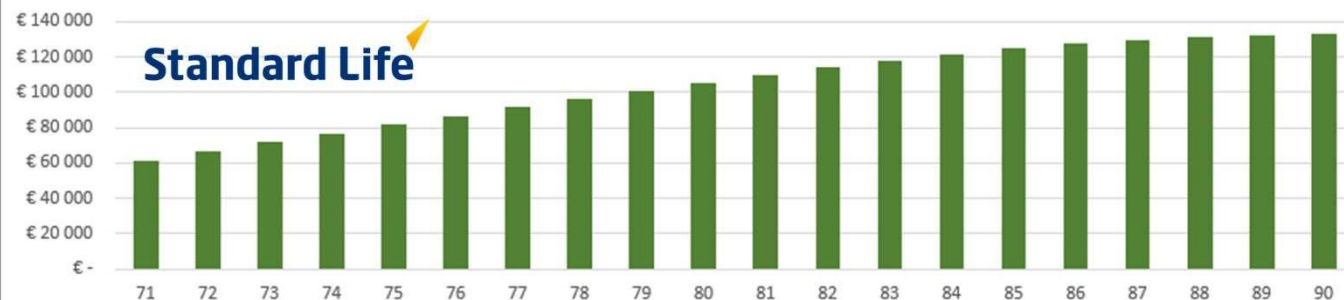
2) Restkapital bei Ende der Entnahmedauer

B-SMART Invest	€	567
Bankdepot nach 13,8 Jahren aufgebraucht	€	-
Differenz	€	567

3) Steuerbelastung Entnahmephase

B-SMART Invest	€	-
Bankdepot	€	10 266
Differenz	-€	10 266

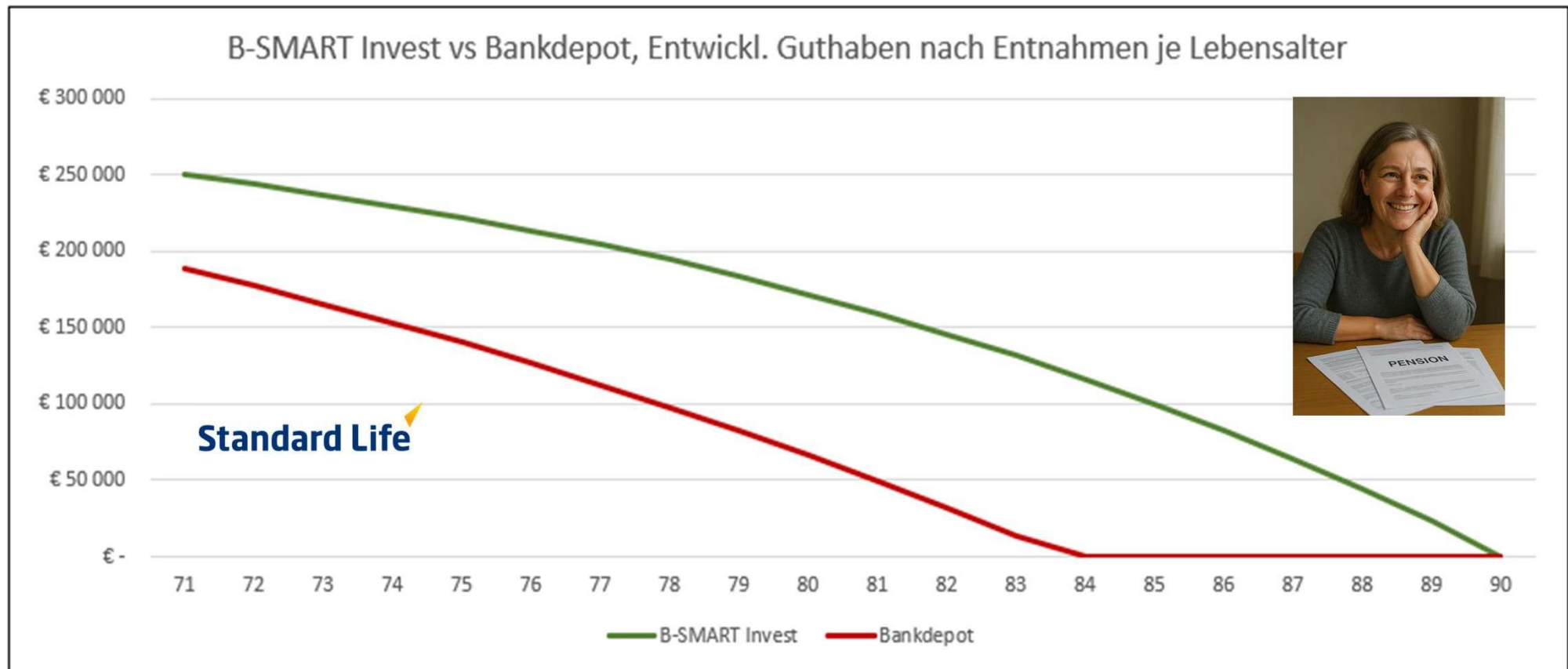
Mehrertrag kumuliert je Lebensalter B-SMART Invest vs Bankdepot, Entnahmephase



Rechenparameter: Standard Life Tarif B-SMART Invest, laufende Vermittlerprov. für Sparrate und Zuzahlung 2,00 %, Bestandsprovision 0,50 % p. a.
Bankdepot: 5,00 % Ausgabeaufschlag, 0,60 % Depotgebühr inkl. UST, steuerpflichtige Erträge vorab auf Basis von 1,80 %

2fache Mutter (55) Martha verfügt über ab dem 70. Lebensjahr über € 1.081,- p. M. an ...
 ... Pension, die in der Versicherungsvariante bis zum 90. und bei der Bank nur bis zum 84. Lebensjahr reicht

Vergleichsrechn. B-SMART Invest vs. Bankdepot - Entwicklung Guthaben Entnahme *



Karl (65) und Franziska (62), Lebensgemeinschaft

Beide geschieden und Kinder mit Expartnern



Karl (65) und Franziska (62) Lebensgemeinschaft ...

... aktuelle monatliche Pensionseinkünfte

Karl (65)



BESCHEID

PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT

Der Anspruch auf Alterspension wird ab 1. März 2022 anerkannt.

Rechtsgrundlage: Allgemeines Sozialversicherungsgesetz (ASVG)
§§ 86 und 248
Allgemeines Pensionsgesetz (APG)
§§ 4 Abs.1 und 5

Die Pension beträgt ab	1.3.2022
monatlich	EUR 4331,16
zuzüglich	
Höherversicherung	EUR 14,64
somit	EUR 4345,80



Ihre monatliche Brutto-Pensionshöhe im Kalenderjahr 2023:



Pensionskasse

aus Arbeitgeberbeiträgen (100% steuerpflichtig)	EUR	248,68
aus Arbeitnehmerbeiträgen (75% steuerfrei)	EUR	289,51
aus Arbeitnehmerbeiträgen (100% steuerfrei)	EUR	142,30
Bruttopension gesamt	EUR	680,49

Zusammensetzung der Nettopension

Bruttopension	
abzüglich Krankenversicherungsbeitrag	
Nettopension	

Franziska (62)

EUR	1.124,39
EUR	57,34
EUR	1.067,05

Karl (65) und Franziska (62) Lebensgemeinschaft ...

... Karl ist Alleineigentümer des Wohnhauses



Finanzsituation Karl (65)

- Alleineigentümer Wohnhaus, keine Verbindlichkeiten, in absehbarer Zeit keine größeren Renovierungsarbeiten
- Das Haus soll an seinen einzigen Sohn vererbt werden, der dort mit seiner Familie einziehen möchte
- Franziska muss sich daher bei Ableben von Karl ein neues Zuhause suchen
- Barvermögen aus Abfertigung, Sparkonten **und abgelaufenen Pensionsvorsorgen (hat er sich auszahlen lassen)** über € 300.000,-
- Karl und Franziska reisen gerne und genießen das Leben
- Karl möchte Franziska für seinen Todesfall absichern, aber nicht mehr heiraten und auch nicht durch Schenkungen Vermögen vorzeitig übertragen

Karl (65) macht einen Einmalerlag mit der Hälfte seines Vermögens (€ 150.000,-) und setzt Lebensgefährtin Franziska als namentlich bezugsberechtigte Person ein

Vergleichshochrechnung ParkAllee vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Vertragslaufzeit / Spardauer 10 Jahre	bis Alter 65
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	4,00%
Kompletter Fondswechsel / Shift	alle 10 Jahre

Sparleistung Gesamt inkl. Zuzahlungen	€ 150 000
Einmalzahlung zu Beginn	€ 150 000

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse

1) Ablaufleistung mit Alter 65	Nettoertrag
ParkAllee € 213 551	€ 63 551
Bankdepot € 178 942	€ 28 942
Differenz € 34 610	119,34%

2) Break Even Zeitpunkt zugunsten Standard Life

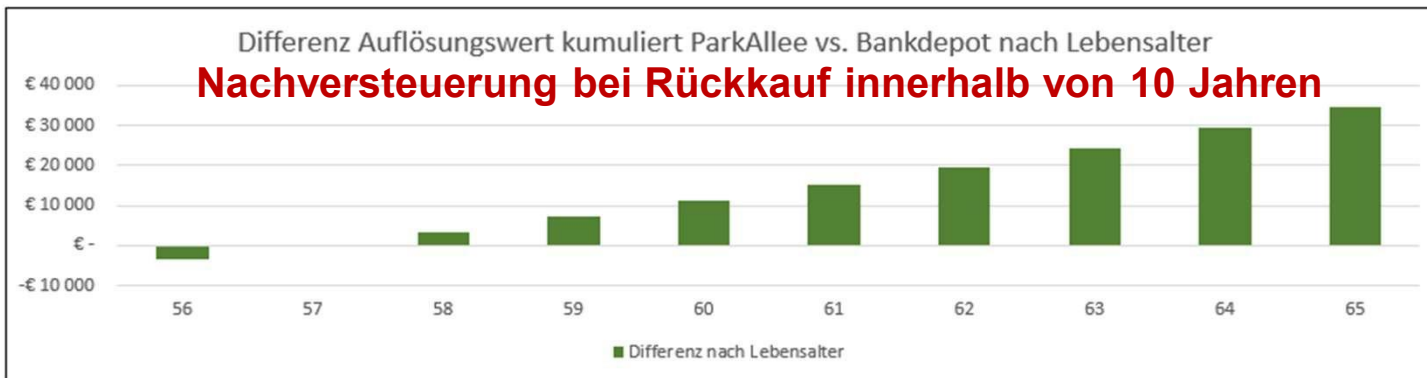
Ab dem 3. Jahr verfügt die Versicherungsvariante über einen höheren Auflösungswert.

3) Steuerbelastung bis Alter 65	im Verhältnis
ParkAllee € 5 769	32,73%
Bankdepot € 17 627	zum Depot
Differenz -€ 11 858	

Standard Life

Einmalerlag Karl (65)

- Steuerliche Bindung bis Alter 75, bis dahin ausreichend Liquidität aus Sparreserven (diese erbt sein Sohn)
- Versicherungsleistung geht im Ablebensfall sofort an Franziska, diese kann damit ihre neue Wohnsituation finanzieren
- Steuervorteil führt zu raschem Break Even gegenüber einer Bankveranlagung.



Rechenparameter: Standard Life Tarif Park Allee S Invest, „Normalkonditionen“

Bankdepot: 5,00 % Ausgabeaufschlag, 0,60 % Depotgebühr inkl. UST, steuerpflichtige Erträge vorab auf Basis von 1,80 %

Karl kann ab dem 75. Lebensjahr nach Ablauf der steuerlichen Bindung über ...

... sein Kapital flexibel verfügen und sich beispielsweise aliquot € 500,- (= ca. der laufende Ertrag) monatlich entnehmen

Vergleichshochrechnung ParkAllee vs. Bankdepot *

Berechnungsgrundlagen

Guthaben zu Entnahmebeginn mit Alter 75

ParkAllee	€	213 551	
Bankdepot	€	178 942	
Differenz	€	34 610	119,34%

Entnahmedauer in Jahren	10 Jahre
Entnahme pro Monat im ersten Jahr	€ 500
Fiktiv angenommene Rendite p. a.	2,50%
jährliche Steigerung der Entnahmen p. a.	3,00%

Faktenbox, Vergleich Anlageergebnisse Entnahmephase

1) Entnahmen Gesamt inkl. Restkapital

ParkAllee	€	277 170	
Bankdepot	€	196 916	
Differenz	€	80 253	140,76%

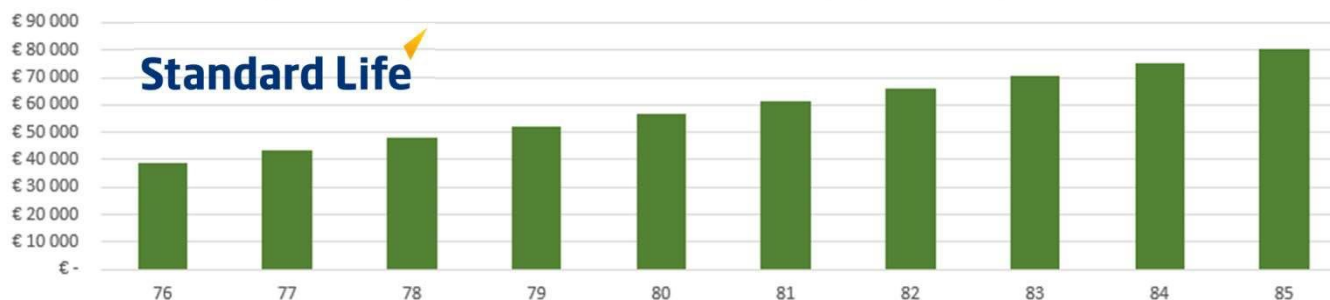
2) Restkapital bei Ende der Entnahmedauer

ParkAllee	€	208 386	
Bankdepot	€	128 133	
Differenz	€	80 253	

3) Steuerbelastung Entnahmephase

ParkAllee	€	-	
Bankdepot	€	10 602	
Differenz	-€	10 602	

Mehrertrag kumuliert je Lebensalter ParkAllee vs Bankdepot, Entnahmephase



Rechenparameter: Standard Life Tarif Park Allee S Invest, „Normalkonditionen“

Bankdepot: 5,00 % Ausgabeaufschlag, 0,60 % Depotgebühr inkl. UST, steuerpflichtige Erträge vorab auf Basis von 1,80 %

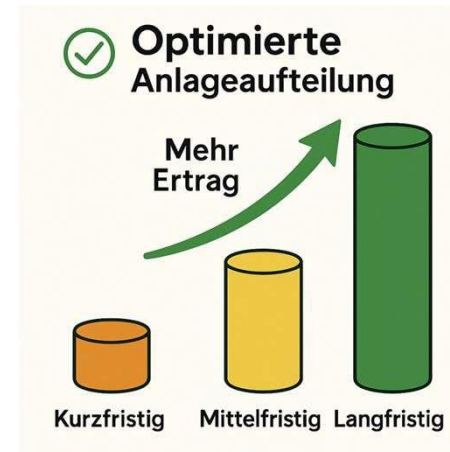
Hubert (70) 4facher Vater

Patchwork Familie mit hohem Potenzial für einen Erbstreit



Hubert (70), 4facher Vater möchte ganz gezielt ...

... zwei seiner Kinder und seine aktuelle Ehefrau so hoch als möglich und zwei Kinder so gering als möglich beerben



Priorität 2 bzw.
„angenehme
Nebeneffekte“

Standard Life



Priorität 1: Erbschaftsrechtliche Optimierungen setzen ohne die Kontrolle über das Kapital zu verlieren

- Erbschaftsstreit aufgrund größerem Immobilienbesitz (auch bereits Schenkungen) vorprogrammiert ...
- Karl als Versicherungsnehmer kann jederzeit auf das Kapital zugreifen (Topflegeplatz, etc.)
- Namentliches Bezugsrecht: Sofortige Auszahlung an die Erben, Kapital u. a. für Gerichtsprozesse

Praxisbeispiel verstorbener Unternehmer Roland Wolff (1946 – 2020)

Eigentümer und ehem. Geschäftsführer eines Vorarlberger Traditionsunternehmens

Erbe muss nach Antritt einer komplexen Erbschaft aus einem Unternehmensumfeld aufgrund von übernommenen Verbindlichkeiten Privatkonkurs anmelden

HARD

Schulden geerbt und in Konkurs geschlittert

Die Verlassenschaft des Harder Unternehmers Roland Julius Wolff (1946 – 2020) ist millionenschwer in die Insolvenz geschlittert. Darüber informierte der KSV1870 Vorarlberg. Der Antrag auf Konkurseröffnung sei vom Verlassenschaftskurator gestellt worden. Es gebe Verbindlichkeiten von aktuell 6,5 Millionen Euro.

3. Juni 2025, 5.50 Uhr



Unbedingt Erbantrittserklärung

Uneingeschränkte Haftung für etwaige Verbindlichkeiten mit dem eigenen Gesamtvermögen. Auch wenn nichts von den Verbindlichkeiten gewusst wurde.

Vorteil: rasche Abwicklung

Bedingte Erbantrittserklärung

Die Haftung der Erben wird auf den Verkehrswert des Vermögens begrenzt.

Nachteil: Verzögerung in der Abwicklung, in der Regel Gutachterkosten

Standard Life

Absicherung der Erben durch Lebensversicherungen

Eine Lebensversicherung mit namentlichen Bezugsrecht wird sofort nach Vorlage der Sterbeurkunde ausbezahlt = Liquidität für Erben, um eine Erbantrittserklärung bedingt abzugeben.

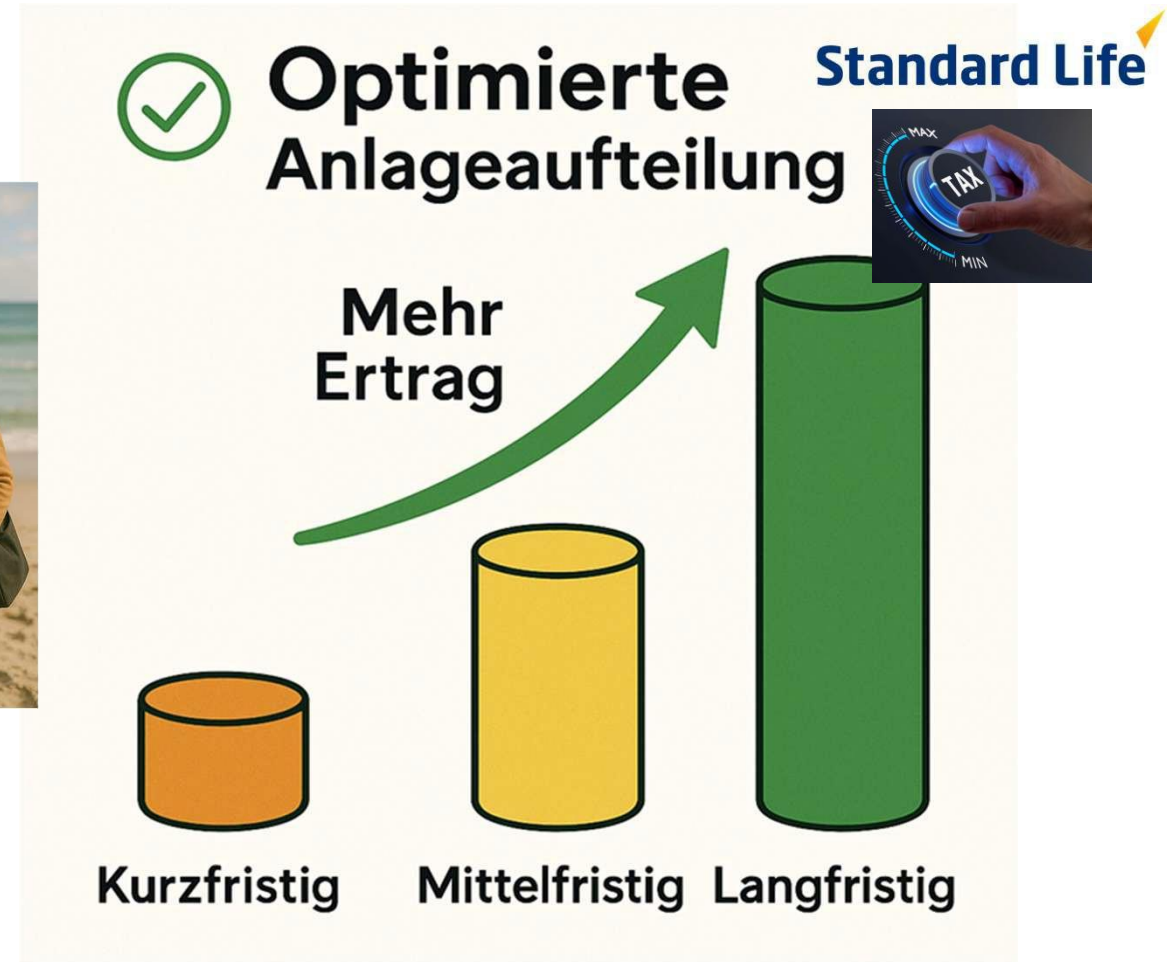
Sollte das Erbe nicht angetreten werden haben die Gläubiger **KEINEN Zugriff** auf die Leistung aus der Lebensversicherung.

> rechtzeitig Einmalerläge ...

Zusammenfassung

Concussio

Auch mit dem Alter 70+ ist es für den Abschluss einer Lebensversicherung noch nicht ... sales development
... zu spät um neben den steuerlichen Vorteilen auch einen optimalen erbschaftsrechtlichen Vermögensübergang sicherzustellen



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>