

# INHALTSVERZEICHNIS

## ÖGSW TRAININGSZENTRUM

# KAPITALVERMÖGEN & VORSORGE

## STEUEROPTIMIERTE MODELLE & TIPPS FÜR DIE BERATUNGSPRAXIS

### 1. VORSORGE- & VERMÖGENSPLANUNG – GRUNDLAGEN, MOTIVE UND FAKTEN von Stefan Koller

- Altersvorsorge in Österreich
- Pensionslücke berechnen
- Besondere Situation bei Selbstständigen

### 2. SOZIALVERSICHERUNG/GESETZLICHE PENSIONSVERSICHERUNG von Wolfgang Höfle

- Gibt es die Hackler-Regelung noch?
- Nachkauf von Schul-/Studienzeiten sinnvoll?
- Gestaltungsmöglichkeiten zum Erwerb/zur Erhöhung einer gesetzlichen Pension
- Weiterarbeit nach der Regelpension sinnvoll?
- Welche Einkünfte sind nicht schädlich für die gesetzliche Pension?
- GmbH-Geschäftsführer und vorzeitige Alterspension
- Aktuelles aus der gesetzlichen Sozialversicherung

### **3. KAPITALMARKTNAHE ANLAGEINSTRUMENTE** von Stefan Koller und Roland Reisch

- Überblick zu den wichtigsten Anlageinstrumenten
- Anlageinstrumente im direkten (Volkosten-)Vergleich – was bleibt netto übrig?
- steuerliche Besonderheiten und steueroptimale Gestaltung
- Sind Lebensversicherungen noch attraktiv?
- Wertpapiere und Fonds ideal investieren
- Betriebliche Altersvorsorge im Überblick
- private und betriebliche Vorsorge im Vergleich – was rechnet sich wirklich?
- Firmenpensionen – Vertragsgestaltung, Fremdüblichkeit, Stolpersteine und Praxistipps

### **4. SACHWERTE – IMMOBILIEN ALS INVESTMENT UND VORSORGE** von Stefan Koller und Ronald Wahrlich

- Ist eine Immobilie „die“ ideale Lösung für die Altersvorsorge?
- schlichtes Eigentum – Wohnungseigentum – Miteigentum im Vergleich
- Welche Rendite ist letztlich unterm Strich von Immobilien zu erwarten?
- Sind Bauherrenmodelle noch immer attraktiv?
- Aktuelles zur Besteuerung von Mieteinkünften
- Die Vorsorgewohnung kritisch durchleuchtet
- Tipps für die Beratungspraxis – Beurteilung von Investitions-/Planrechnungen

### **5. SONSTIGE KAPITALANLAGEN & BERATUNGSPRAXIS** von Roland Reisch

- gewerbliche Beteiligungsmodelle – immer noch ein Thema?
- Steuermodelle im Überblick
- Beratungspraxis & Diskussionsrunde