

Impulsvortrag

Neues aus der gesetzlichen Sozialversicherung

Vorsorgeberatung im aktuellen Inflationsumfeld

sales development
sales development

Ronald Felsner im Februar 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>



Themen

Neues aus der gesetzlichen Sozialversicherung

- **Rahmenbedingungen / Auswirkungen hohe Inflationsrate**
 - Praxisbeispiel: Entwicklung Realeinkommen 2018 bis 2025, 4köpfige Familie
 - Praxisbeispiel: Entwicklung Pensionseinkünfte real 2018 bis 2025, Bezieher von Ausgleichszulagen
 - Entwicklung Sparquote und Vermögen private Haushalte

- **An welchen „Pensionsschrauben“ kann die Politik drehen?**
 - Entwicklungen Budget- und Pensionsdefizit mit Kostentreibern
 - Beitragsdeckungsquoten nach Berufsgruppen im Faktencheck
 - Option: Erhöhung Sozialversicherungsbeiträge
 - Option: Inflationsanpassungen Pensionskonto und bestehende Pensionen
 - Option: Anhebung Pensionsantrittsalter

- **Praxisbeispiel Akademikerin (23): möchte für die Zukunft ansparen**
 - Ist Immobilieneigentum noch leistbar
 - Motive für den Abschluss von Lebensversicherungen
 - Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherung im aktuellen Inflationsumfeld ansprechen?
 - Aktuelle Zahlen / Daten / Fakten zur gesetzlichen Berufsunfähigkeitspension

- **Zusammenfassung / Conclusio**



Wie hoch ist der reale Einkommensverlust bei einer ...
... durchschnittlichen Familie in den letzten Jahren tatsächlich ausgefallen?



Familieneinkommen 2018 inkl. Familienbeihilfe € 3.765,- pro Monat netto

Wie wird die Kaufkraft bzw. das Einkommen real bis 2024 entwickeln?



* Inflationsrate kumuliert „nationaler VPI“ bis 2024; 2025 Prognosen ÖNB vom Dezember 2024

Einkommensentwicklung Sabine und Fritz nicht zuletzt durch Steuerreformen ...

... insbesondere Abschaffung der „kalten Progression“ EXKL. etwaiger Gehaltsvorrückungen REAL positiv

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%
Inflation p. a.		1,50%	1,40%	2,80%	8,60%	7,70%	2,90%	2,40%
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
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 12	€ 48	€ 7	-€ 114	-€ 100	€ 61	€ 106

jeweils exkl. Urlaubs- / Weihnachtsgeld

SABINE (32), Teilzeitangestellte im Handel *

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
KV-Abschluss		2,50%	2,20%	1,50%	2,55%	7,00%	8,50%	3,30%
Inflation p. a.		1,50%	1,40%	2,80%	8,60%	7,70%	2,90%	2,40%
Einkommen p. M.								
Brutto	€ 1.400	€ 1.448	€ 1.480	€ 1.502	€ 1.540	€ 1.685	€ 1.829	€ 1.889
Netto	€ 1.158	€ 1.188	€ 1.242	€ 1.277	€ 1.301	€ 1.423	€ 1.559	€ 1.613
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 13	€ 51	€ 52	-€ 29	-€ 10	€ 84	€ 103

* Inflationsrate kumuliert „nationaler VPI“ bis 2024; 2025 Prognosen ÖNB vom Dezember 2024, KV-Abschlüsse bei Sabine für Handelsangestellte inkl. etwaiger Sockelbeträge, bei Fritz Angestellte Gewerbe

Der überwiegende Teil der realen Gesamteinkommenssteigerung für ...

... diese Familie ist auf die Einführung des Steuerabsetzbetrags „Familienbonus Plus“ zurückzuführen

Staatliche Unterstützungen für Familien *

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Familienbeihilfe	€ 375	€ 375	€ 375	€ 375	€ 375	€ 397	€ 435	€ 455
Familienbonus *	€ 17	€ 250	€ 250	€ 250	€ 333	€ 333	€ 333	€ 333
Gesamt für Kinder	€ 392	€ 625	€ 625	€ 625	€ 708	€ 730	€ 768	€ 788
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 227	€ 222	€ 211	€ 258	€ 245	€ 270	€ 278

Gesamteinkommen *

Einkommen inkl. Kinderleistungen	€ 3.765	€ 4.073	€ 4.195	€ 4.253	€ 4.440	€ 4.794	€ 5.209	€ 5.395
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 252	€ 321	€ 270	€ 115	€ 135	€ 415	€ 486



Nettofamilieneinkommen + 43,32 %
real + 12,93 %

* 2018 wurde statt dem 2019 eingeführten Familienbonus der „Kinderfreibetrag“ als Vorgängerregelung errechnet. Familienbeihilfe fiktiv für Kinder im Alter von 3 bis 10 Jahren

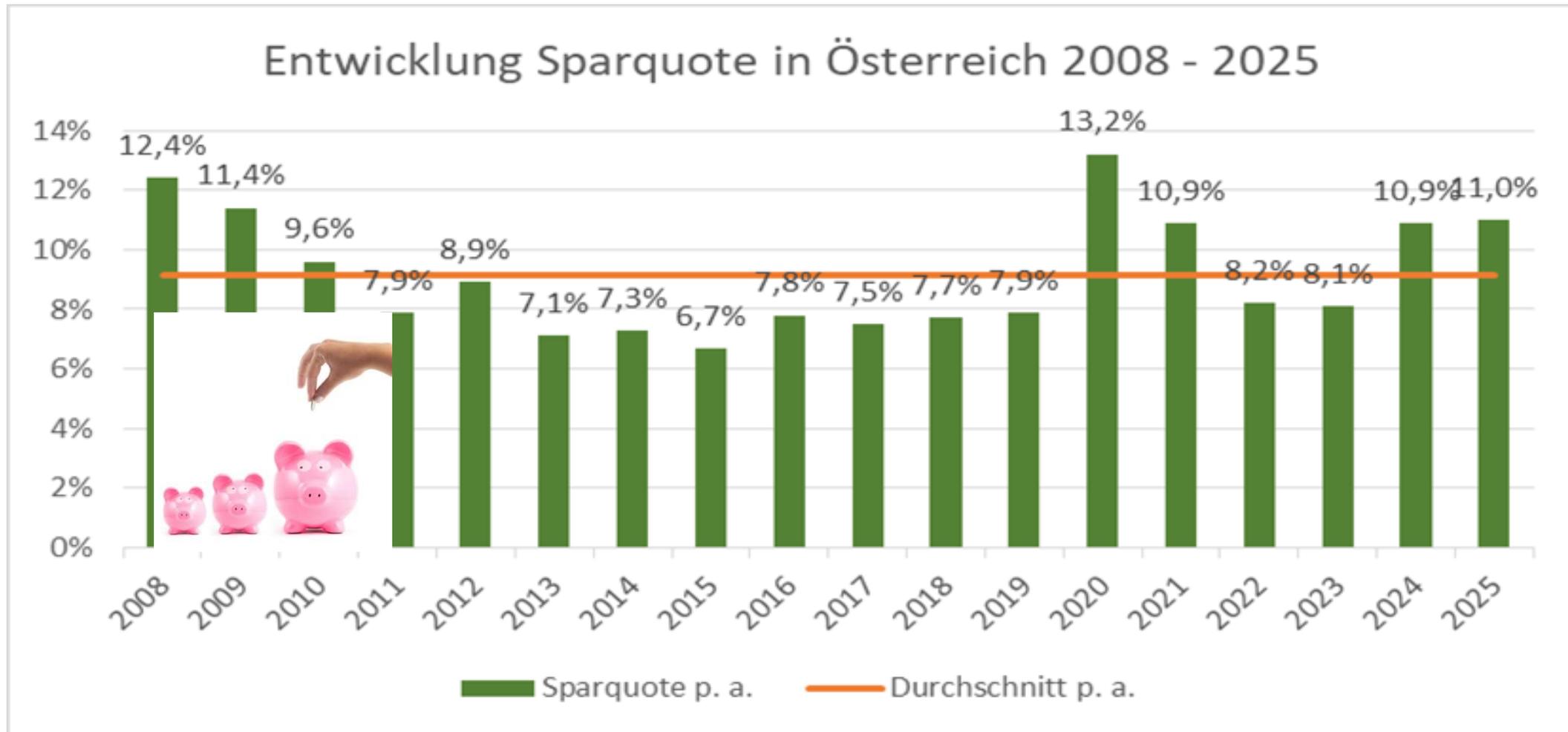
² Hauptwohnsitz: Langenlois > 4. und höchste Stufe des Klimabonus

Geldvermögen Österreich

Entwicklung in der Coronazeit und im aktuellen Inflationsumfeld

Die Sparquote (resultierend aus Einkommensüberschüssen) ...

... war speziell in den Jahren 2020 und 2021 durch den Konsumverzicht während der Coronakrise atypisch hoch



Quelle: Statistik Austria (Werte bis 2022) ab 2023 Prognosen WIFO vom Oktober 2024

Hohe Sparquoten sorg(t)en bei Österreichs privaten Haushalten für ...

... Rekordstände bzw. Zuwächse an Spar- und Giroeinlagen und vor allem bei Investmentfonds

Konsumeinbruch lässt Finanzvermögen auf Rekordhoch steigen

Entwicklung des Finanzvermögens privater Haushalte

Wien, 21. Oktober 2021

09/2024 vs. 12/2023:
**Gesamtplus von 22,4 Mrd.
 bzw. + 4,73 %**

Private Haushalte in Milliarden	12/2019	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023	09/2024	
Spar- und Giroeinlagen	255,7	272,2	291,6	295,8	299,2	304,5 ²	+ 19,10 %
Bauspareinlagen	18,4	17,5	15,6	14,7	14,3	14,5	- 21,29 %
Wertpapiere	121,8	125,8	148,6	139,3	159,0	177,2	+ 45,47 %
<i>Festverzinsliche Wertpapiere</i>	28,5	25,3	23,2	20,7	28,2	33,5	+ 17,68 %
<i>Einzelaktien</i>	27,3	30,3	39,6	37,1	41,7	44,7	+ 63,84 %
Investmentfonds	66,0	70,2	85,8	81,5	89,2	98,9	+ 49,87 %
+ ca. 14 Milliarden in fondsgebundenen Lebensversicherungen							

* Entwicklung Bestandsvolumen 30.09.2024 vs. 31.12.2019, Quelle: ÖNB

Auswirkungen Gehaltsdynamik auf ...

... die Pensionslücke

Die Gehaltssteigerungen liegen aktuell deutlich über dem Aufwertungsfaktor ...

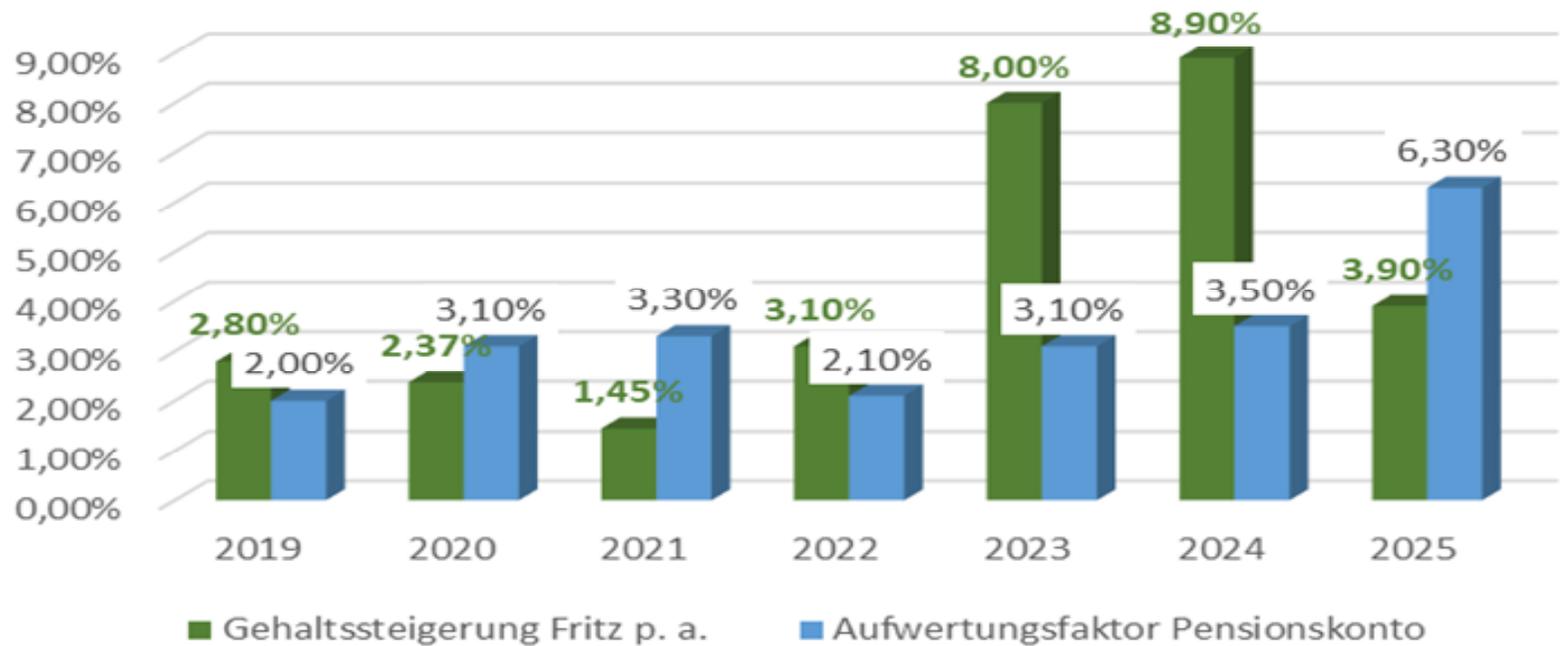
... des gesetzlichen Pensionskontos > Praxisbeispiel Fritz Muster

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



Gehaltssteigerung vs. Aufwertung Pensionskonto



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 Pensionsberechnung 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 Pensionsberechnung 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

Entwicklung Pensionseinkünfte ...

... real von 2018 bis 2025



Einkommensentwicklung sowohl bei größeren als auch bei kleineren Pensionen REAL positiv von 2018 bis 2025

JOSEF (68), Pensionist

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Pensionserhöhung		2,00%	1,80%	1,35%	1,80%	5,80%	9,70%	4,60%
Inflation p. a.		1,50%	1,40%	2,80%	8,60%	7,70%	2,90%	2,40%
Einkommen p. M.								
Brutto	€ 2.500	€ 2.550	€ 2.596	€ 2.631	€ 2.678	€ 2.834	€ 3.108	€ 3.251
Netto	€ 1.923	€ 1.954	€ 2.011	€ 2.031	€ 2.086	€ 2.235	€ 2.444	€ 2.552
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 2	€ 32	-€ 4	-€ 124	-€ 145	-€ 5	€ 45

Sparpotenzial Steuergeld bei kleineren Pensionen: Beziehungsstatus (Ehe) betrachten ...

HILDA (66), Pensionistin

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Pensionserhöhung		2,60%	3,60%	3,50%	3,00%	5,80%	9,70%	4,60%
Inflation p. a.		1,50%	1,40%	2,80%	8,60%	7,70%	2,90%	2,40%
Einkommen p. M.								
Brutto	€ 900	€ 923	€ 957	€ 990	€ 1.020	€ 1.079	€ 1.184	€ 1.238
Netto	€ 876	€ 898	€ 929	€ 979	€ 1.007	€ 1.065	€ 1.169	€ 1.223
Veränderung real zu 2018	€ -	€ 9	€ 28	€ 53	€ 1	-€ 18	€ 54	€ 81

* Inflationsrate kumuliert „nationaler VPI“ bis 2024; 2025 Prognosen ÖNB vom Dezember 2024, tatsächliche Pensionserhöhungen EXKLUSIVE Einmalzahlungen 2022 und 2023, Nettopension Hilda inkl. Pensionistenabsetzbetrag als Negativsteuer, keine Ausgleichszulage w/Szenario Ehe

Erwerbseinkommen vs. Pensionseinkünfte real von 2018 bis 2025



Einkommensentwicklung netto und real durch steuerliche Maßnahmen generell für ...

... kleinere Einkommen besser und bei Pensionen zusätzlich durch stärkere Aufwertungen deutliche Bevorzugung

FRITZ (35), technischer Angestellter *

Jahr	2025		
KV-Abschluss	3,90%		
Inflation p. a.	2,40%		
Einkommen p. M.	Differenz zu 2018		
Brutto	€ 4.573	€ 1.173	34,51%
Netto	€ 2.994	€ 779	35,17%
Veränderung real zu 2018	€ 106		

JOSEF (68), Pensionist

Jahr	2025		
Pensionserhöhung	4,60%		
Inflation p. a.	2,40%		
Einkommen p. M.	Differenz zu 2018		
Brutto	€ 3.251	€ 751	30,06%
Netto	€ 2.552	€ 629	32,71%
Veränderung real zu 2018	€ 45		

SABINE (32), Teilzeitangestellte im Handel *

Jahr	2025		
KV-Abschluss	3,30%		
Inflation p. a.	2,40%		
Einkommen p. M.	Differenz zu 2018		
Brutto	€ 1.889	€ 489	34,93%
Netto	€ 1.613	€ 455	39,28%
Veränderung real zu 2018	€ 103		

HILDA (66), Pensionistin

Jahr	2025		
Pensionserhöhung	4,60%		
Inflation p. a.	2,40%		
Einkommen p. M.	Differenz zu 2018		
Brutto	€ 1.238	€ 338	37,57%
Netto	€ 1.223	€ 347	39,66%
Veränderung real zu 2018	€ 81		

Differenz netto 6,95 %



Altersarmut

Entwicklung Ausgleichszulagen

Die Bezieher von Ausgleichszulagen sind von 2010 bis 2023 um ...

... 44.856 weniger geworden. Der Anteil an den Gesamtpensionisten war von 13,69 % auf 9,65 % rückläufig.

Höhe Ausgleichszulagen 2025 pro Monat brutto:

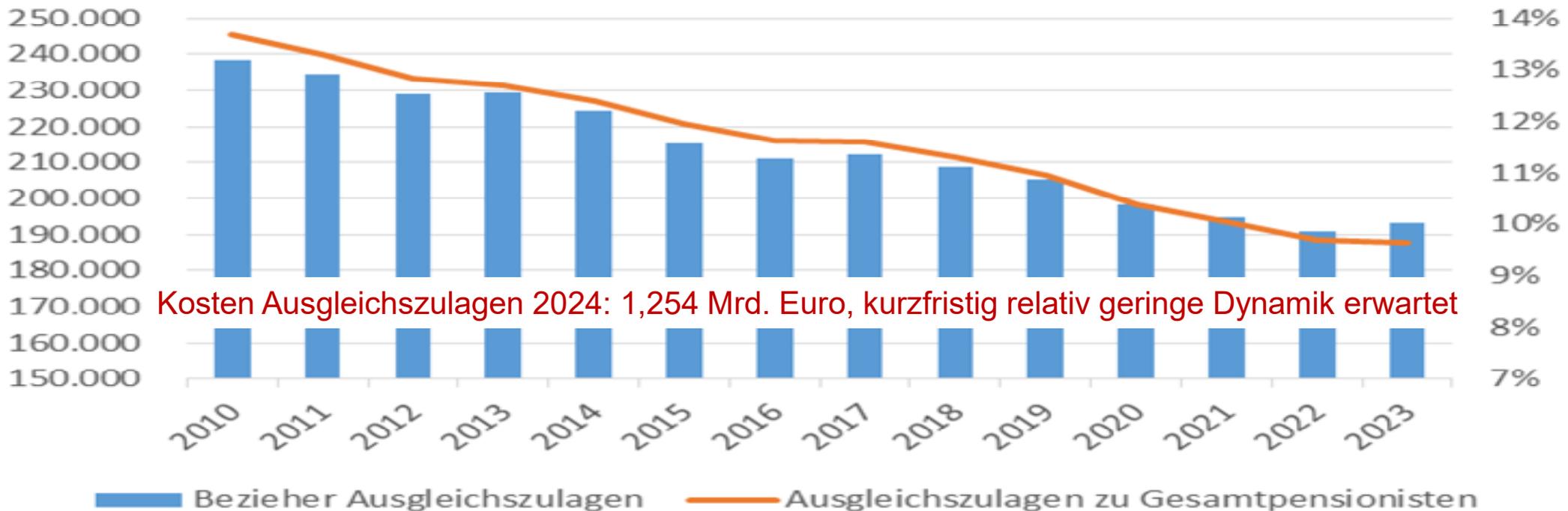
Alleinstehend (165.364 Bezieher im Jahr 2023):

€ 1.274,- (abzüglich KV-Beitrag = € 1.209,- netto)

Ehepaare (28.022 Bezieher im Jahr 2023):

€ 2.010,-

Bezieher Ausgleichszulagen 2010 bis 2023



Bericht Alterssicherungskommission

Fehlbeträge im Pensionssystem und Hintergründe

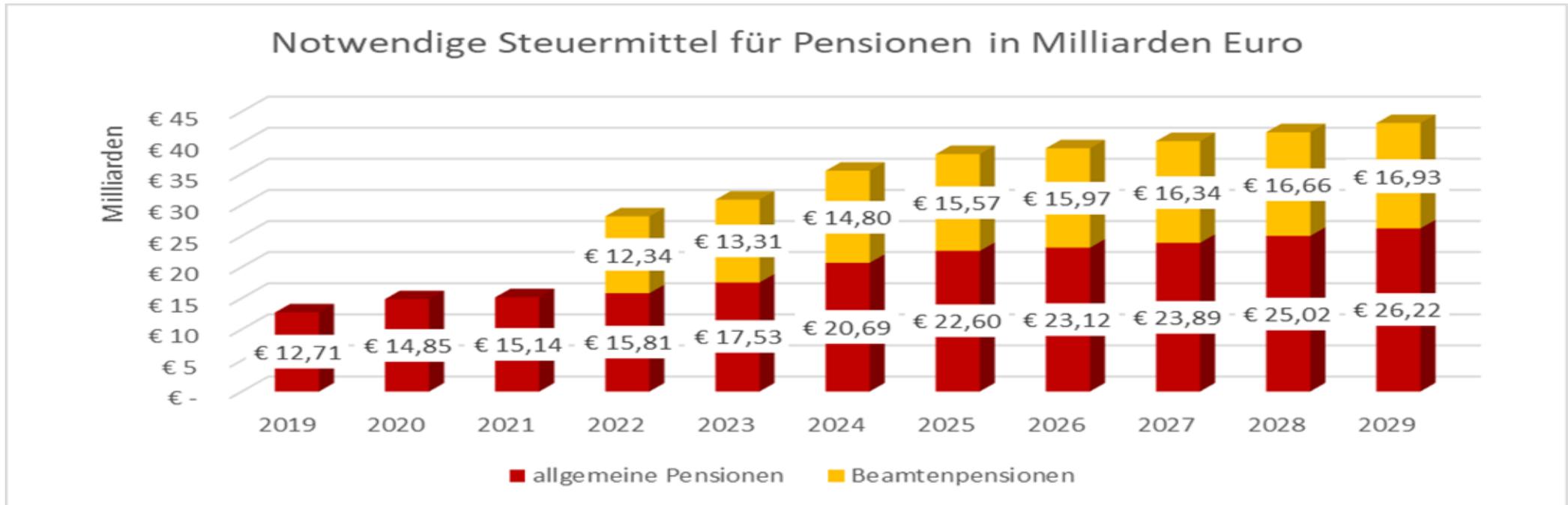
Alterssicherungskommission fordert Anhebung des Pensionsantrittsalters

Christine Mayrhuber fordert von der nächsten Regierung eine Pensionsreform. APA / WIFO / Johannes Brunnbauer

Das Antrittsalter solle schrittweise um zwei Jahre von 65 auf 67 Jahre angehoben werden, sagt die Vorsitzende Christine Mayrhuber. Um die Pensionen im finanzierbaren Rahmen zu halten, seien „un glaubliche Anstrengungen“ nötig.

Erwartete Entwicklung der Alterssicherungskommission ...

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



2022 + 227.154 Pensionisten bis

2029

Pensionsaufwendungen Gesamt:

€ 67,3 Mrd.

€ 96,7 Mrd.

Pensionsaufwendung Gesamt zu BIP:

14,91 %

16,74 %

Steuermittel für Pensionen zu BIP:

6,29 %

7,50 %

Anteil Steuermittel an Pensionskosten:

42,21 %

44,80 %

Pflichtversicherte zu ALTERsPensionisten:

2,11

+ 270.989 Pflichtversicherte

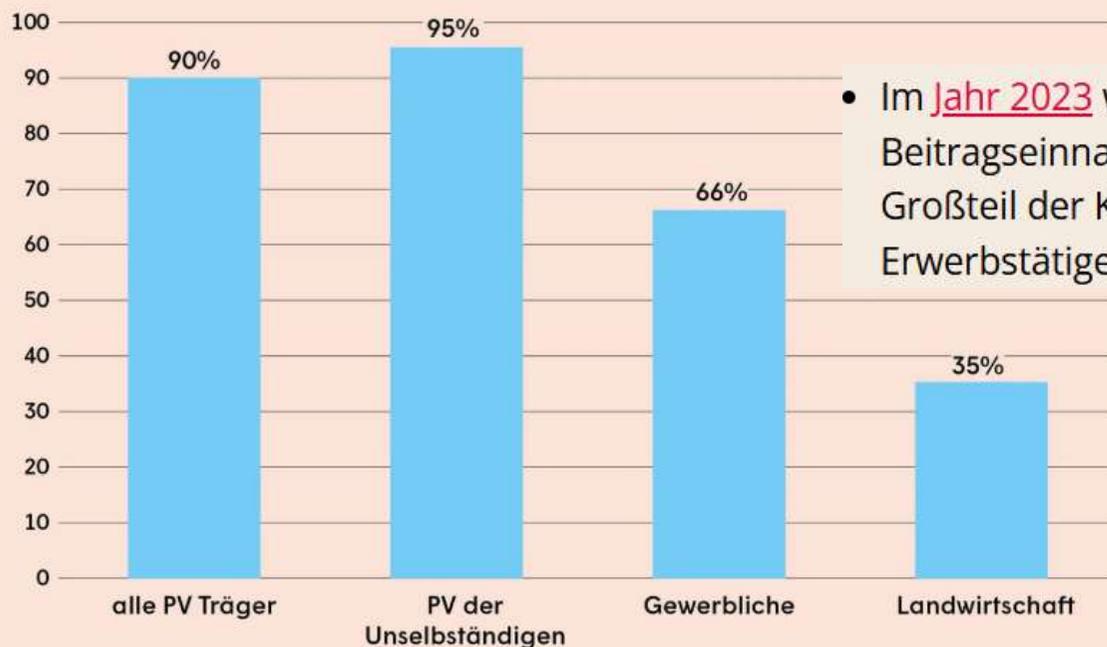
2,02

Sinnbefreite Klärung der Schuldfrage

Welcher Berufsgruppe verdanken wir die explodierenden Pensionskosten?

Welche Berufsgruppe ist Schuld am großen Pensionsloch

BEITRAGSDECKUNGSQUOTE DER PENSIONSZAHLUNGEN DER PV 2023



Arbeitnehmer:innen decken 95% ihrer Pensionen selbst

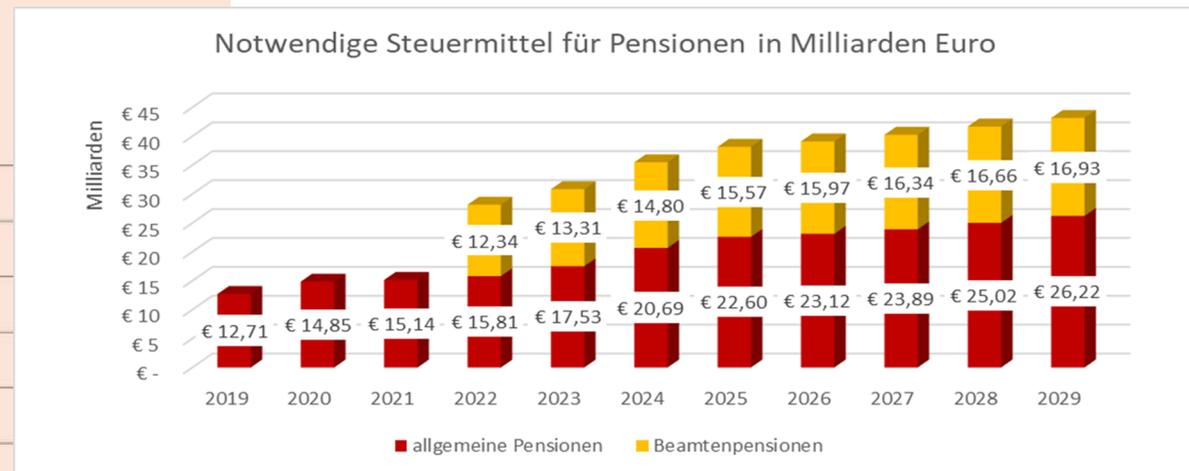
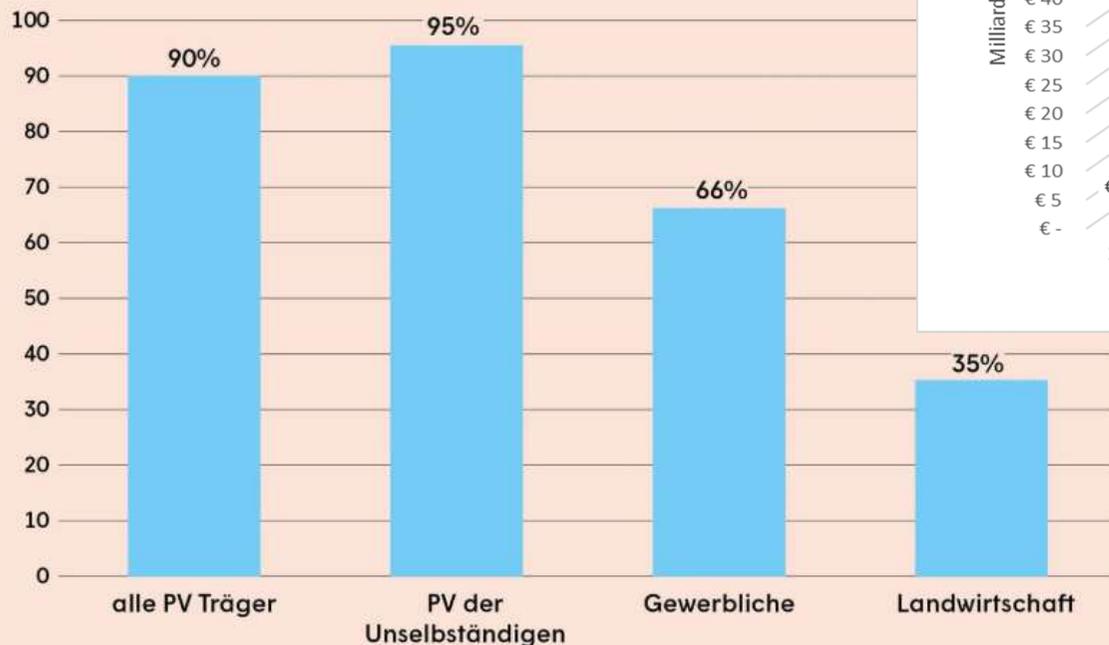
Die Pensionsversicherung erbringt neben den Pensionen auch andere Leistungen, etwa die Ausgleichszulagen, die Armut vermeiden sollen, sowie Gesundheitsvorsorge und Rehabilitation. Wenn man nur den Aufwand für Pensionen den Beiträgen gegenüberstellt, sind bei den Arbeitnehmer:innen 95% des Aufwands durch die geleisteten Beiträge gedeckt.

- Im Jahr 2023 wurden 95 Prozent des Pensionsaufwands der PVA durch Beitragseinnahmen für Versicherte gedeckt! Dass der Bund für den Großteil der Kosten aufkommen muss, ist bei den unselbstständig Erwerbstätigen schlichtweg Unsinn.

Finde den Fehler oder ...

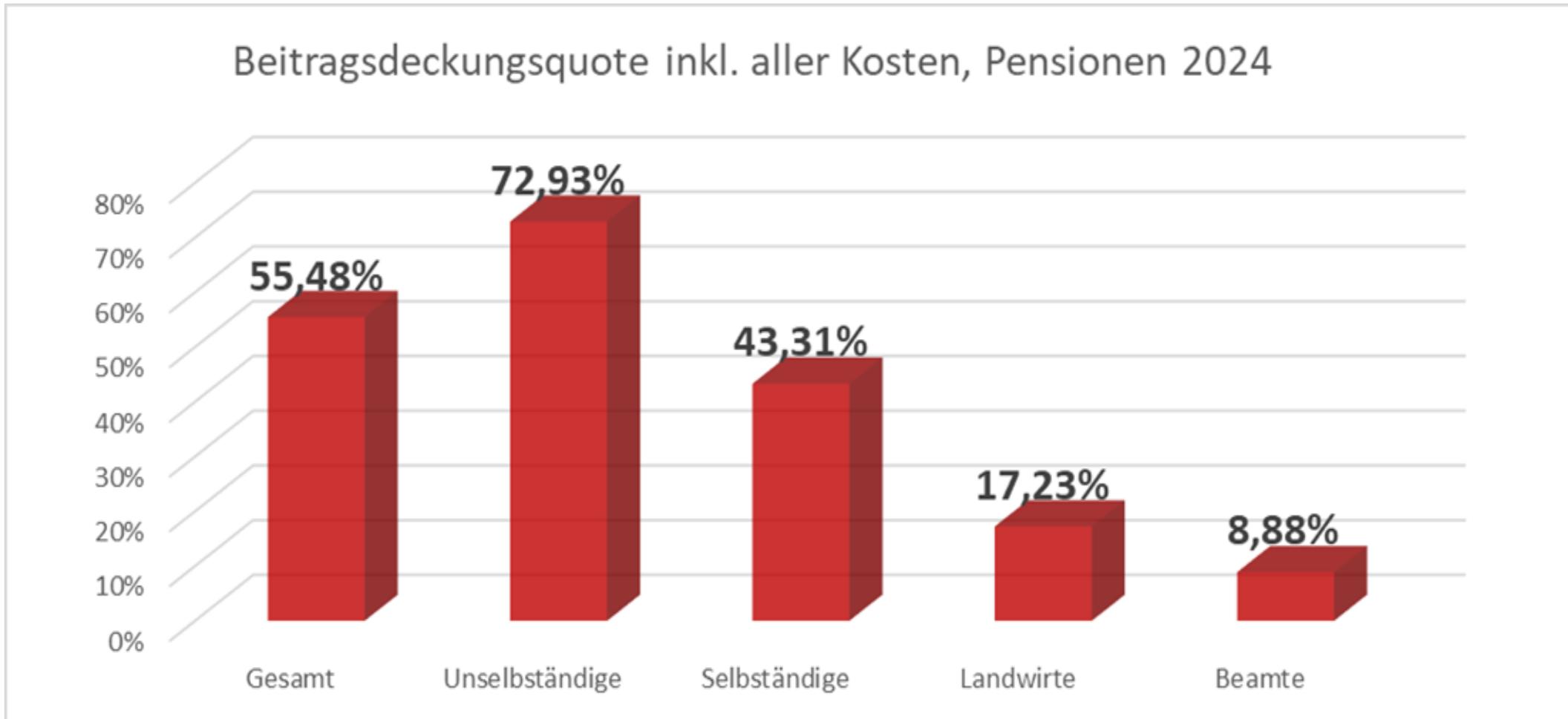
... deckt sich die Aussage dieser beiden Grafiken inhaltlich?

BEITRAGSDECKUNGSQUOTE DER PENSIONSZAHLUNGEN DER PV 2023

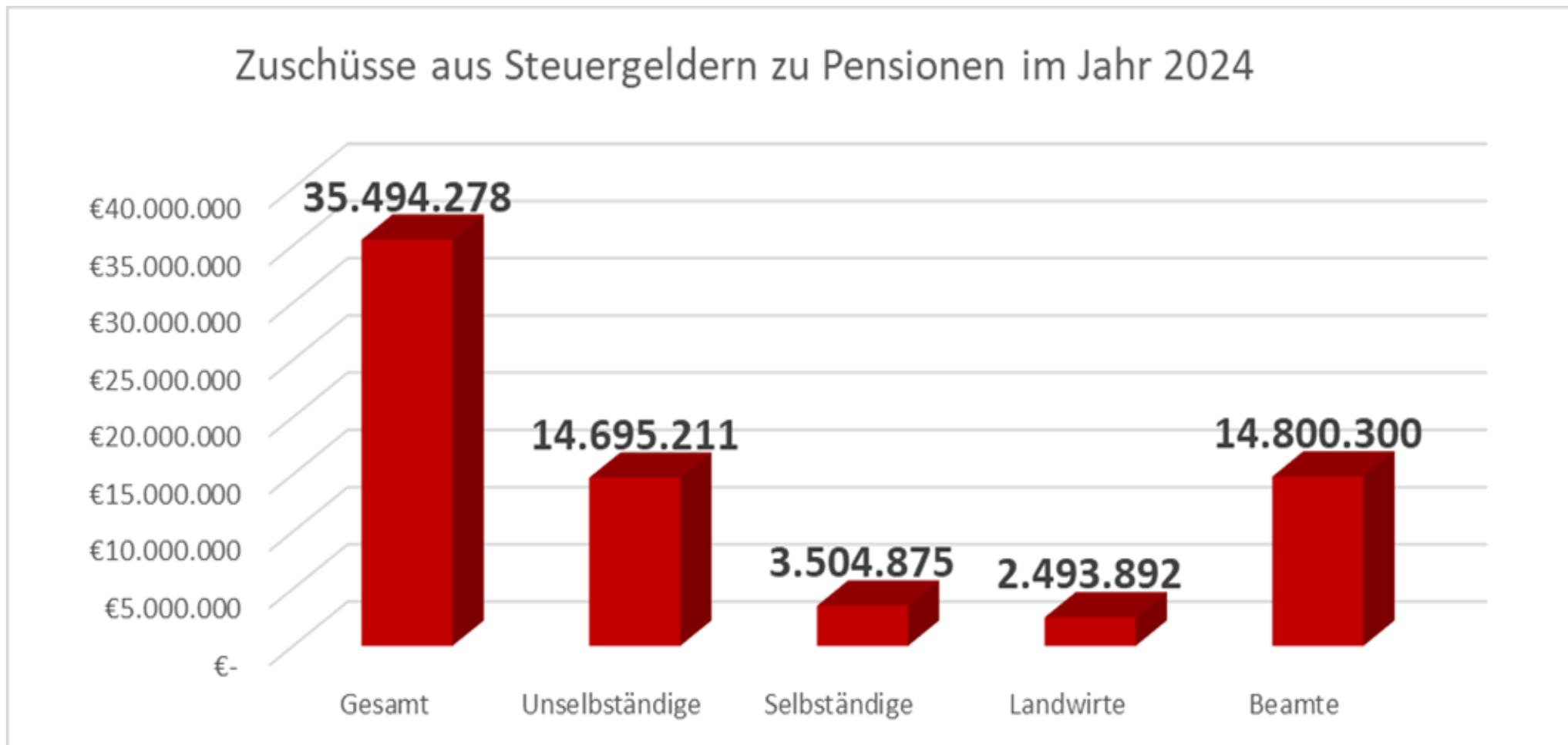


Umsatz ist nicht gleich Gewinn ...

... und die Kosten für die laufenden Pensionen sind nicht die Kosten des Pensionssystems



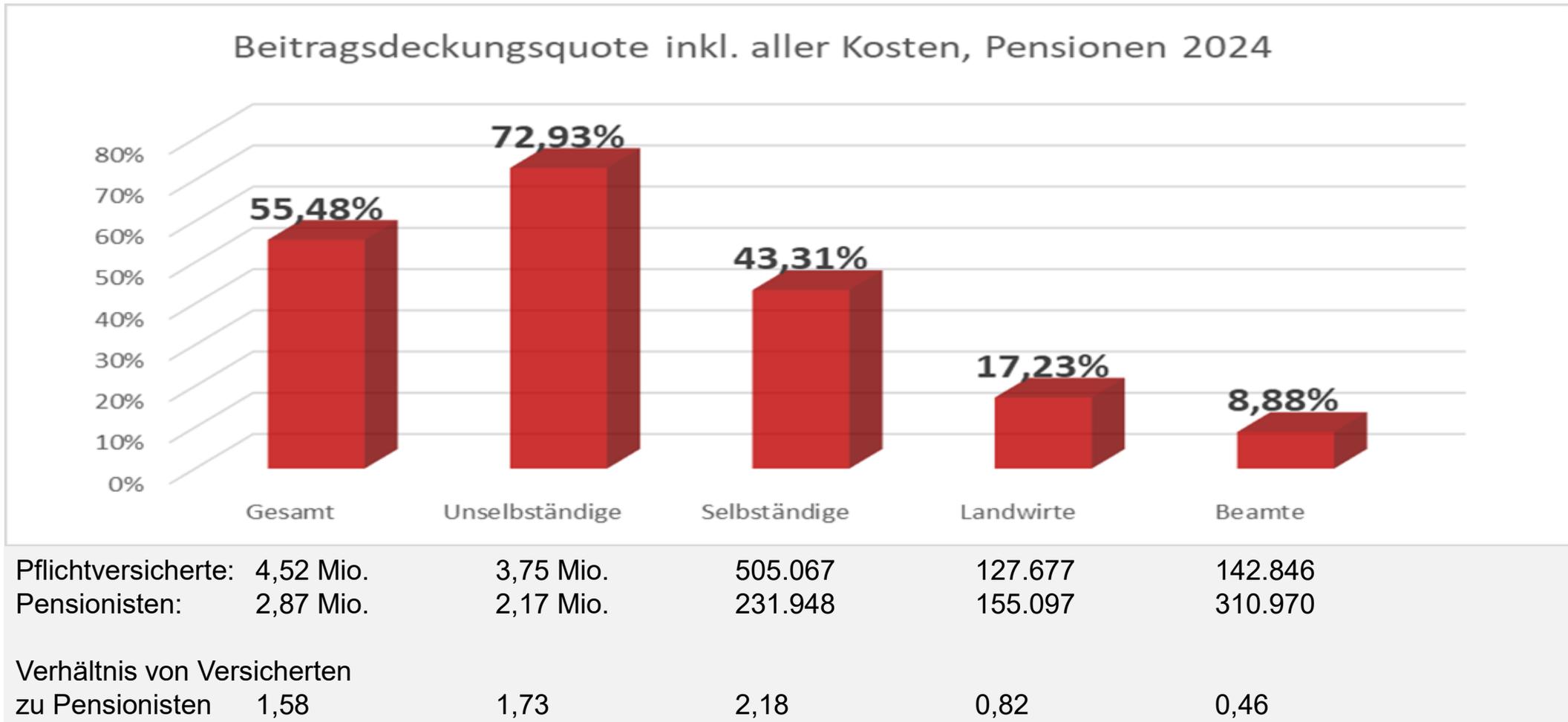
Zuschüsse aus Steuergeldern nach Berufsgruppen



Datenquelle: Alterssicherungskommission, eigene Berechnungen

Die Beitragsdeckungsquote nach Berufsgruppen ...

... ist ein populistisches Instrument und ist für die Ableitung nachhaltiger Lösungsansätze unbrauchbar



Datenquelle: Alterssicherungskommission, eigene Berechnungen

Berechnung von Pensionsansprüche

Differenzierung nach Berufsgruppen

Pensionsansprüche werden für alle Berufsgruppen gleich berechnet ...

... Beitragsprivilegien für SVS-Versicherte und „Altrechtsprivilegien“ für zahlreiche Beamte

Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2023	47.435,33	x 1,78 % = 844,35	6.997,83

Beitragsgrundlage (Einkommen) als Basis für Pensionsansprüche
 mit gemeinsamer (Aufrechnung) Höchstbeitragsgrundlage * (dzt. € 90.300,- p. a.)

Landwirte

- Einheits(Versicherungs)wert
- Gewinn (evtl. Teilpauschalierung)

Selbständige

- Gewinn

Unselbständige

- Bruttojahreseinkommen

Beamte

- Bruttojahreseinkommen
exkl. einzelner Zulagen



* Bei Beamten teils Ausnahmen punkto Höchstbeitragsgrundlage (keine Deckelung)

Budgetsituation Österreich

Warum braucht es Einsparungen und wo könnte namhaft gespart werden?



Österreich auf der „Watchlist“ von zumindest einer Ratingagentur

Teufelskreis (siehe Frankreich): Schlechteres Rating = höhere Zinsen = noch höhere Ausgaben ...

NEWS/APA/SAMSTAG, 11.01.25, 00:27:11

Fitch senkt Rating-Ausblick für Österreich auf „negativ“

Die Ratingagentur Fitch hat ihre AA+-Bonitätsnote für Österreich bestätigt. Der Rating-Ausblick wurde aber von "stabil" auf "negativ" gesenkt, teilte Fitch am Freitagabend mit. Mit einem negativen Rating-Ausblick droht Österreich eine Herabstufung in näherer Zukunft. Dadurch könnte sich auch die Aufnahme neuer Staatsschulden verteuern. Außerdem rechnet Fitch mit der Einleitung eines Defizitverfahrens seitens der Europäischen Union.

Öffentliche Schulden in Österreich ...

... inzwischen bei über 400 Milliarden Euro (anfangs 2025)

Österreichische Bundesfinanzierungsagentur

Die OeBFA handelt im Namen und auf Rechnung der Republik Österreich und ist für die Aufnahme von Schulden, für das Schuldenportfoliomanagement und für die Kassenverwaltung des Bundes zuständig.

Finanzschulden des Bundes **296,28 Mrd. EUR**

Effektive Verzinsung **1,91% p.a.**

Neuverschuldung dzt. zu: 3,00 % *

Durchschnittliche Restlaufzeit **11,42 Jahre**

Finanzierungsvolumen Bundesanleihen 2025 **43 bis 47 Mrd. EUR**

Öffentlicher Schuldenstand

2023

371,7 Mrd. Euro

↑ +20,6 Mrd. Euro zum Vorjahr

Öffentliche Schuldenquote in % des BIP

2023

78,6 %

↑ +0,2 Prozentpunkte zum Vorjahr

Vierteljährlicher Öffentlicher Schuldenstand

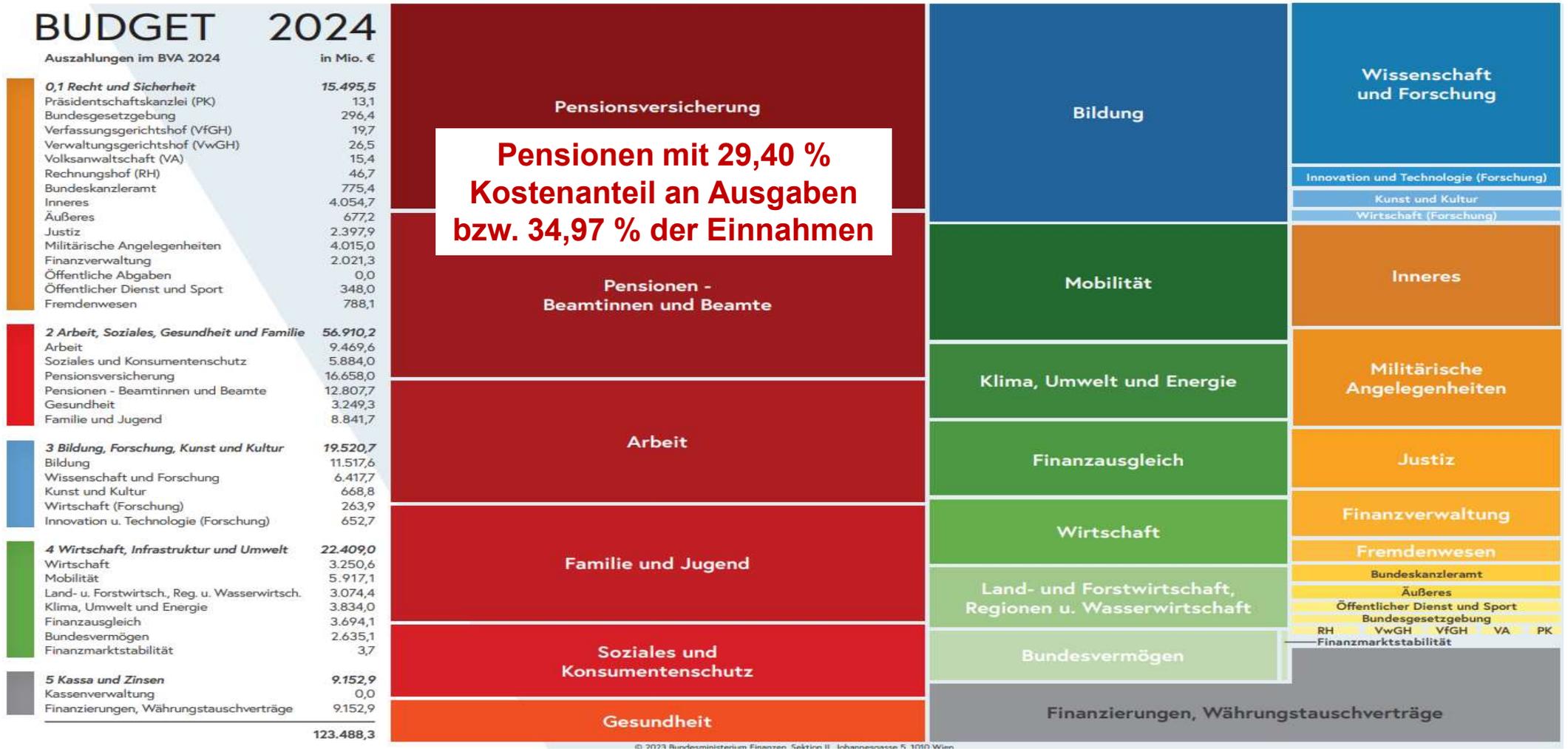
2024 Q3

398,4 Mrd. Euro

↑ +3,6 Mrd. Euro zum Vorquartal

Bundeseinnahmen (vorläufig, Stand 02/2025) 2024 von 101,5 Milliarden Euro ...

... standen geplante Ausgaben von 120,7 Milliarden Euro gegenüber



© 2023 Bundesministerium Finanzen, Sektion II, Johannstraße 5, 1010 Wien

Datenquelle: Finanzministerium, Pensionskosten: eigene Berechnung bzw. tatsächliche Kosten bzw. Aufwand aus Steuermitteln

Gesundheitsausgaben werden überwiegend aus den ...

... Budgets der Bundesländer finanziert > **private Mitfinanzierung wird immer wichtiger**

Kostenblock Bund

Pensionsversicherung

Pensionen -
Beamtinnen und Beamte

Arbeit

Familie und Jugend

Soziales und
Konsumentenschutz

Gesundheit

Österreichs Gesundheitsausgaben sind 2023 über-
durchschnittlich gestiegen

Plus von 4,9 % trotz Rückgang pandemiebedingter Aufwendungen

Öffentliche und Private Gesundheitsausgaben, in Mio. Euro	2010	2015	2020	2021	2022	2023
Gesundheitsausgaben						
Gesundheitsausgaben insgesamt	31 912	37 950	45 439	51 624	52 403	55 191
Laufende Gesundheitsausgaben	30 335	35 977	43 405	49 500	50 290	52 779
Investitionen	1 577	1 973	2 034	2 124	2 114	2 412
Öffentliche Gesundheitsausgaben						
Öffentliche laufende Gesundheitsausgaben	22 589	26 482	33 164	38 484	38 824	40 461
Investitionen (öffentlich)	1 253	1 489	1 491	1 496	1 523	1 803

Privilegien Pensionsversicherungsbeitrag

Für Selbständige und Landwirte

Begünstigungen für Selbständige beim Pensionsversicherungsbeitrag ...

... und seit 2020 auch beim Krankenversicherungsbeitrag sind im GSVG geregelt

Beiträge zur Pflichtversicherung

§ 27. (1) Die Pflichtversicherten nach § 2 Abs. 1 haben für die Dauer der Pflichtversicherung

1. als Beitrag zur Krankenversicherung 7,65%,
2. als Beitrag zur Pensionsversicherung 22,8%

der Beitragsgrundlage zu leisten. Zahlungen, die von einer Einrichtung zur wirtschaftlichen Selbsthilfe auf Grund einer Vereinbarung mit dem Versicherungsträger oder aus Mitteln des Künstler-Sozialversicherungsfonds geleistet werden, sind auf den Beitrag anzurechnen.

(1a) Der Beitrag zur Krankenversicherung nach Abs. 1 Z 1 wird aufgebracht

1. durch Leistungen der Pflichtversicherten in der Höhe von 6,8 % der Beitragsgrundlage;
2. durch eine Leistung des Bundes in der Höhe von 0,85 % der Beitragsgrundlage.

Die Leistung nach Z 2 ist dem Versicherungsträger vom Bund monatlich im erforderlichen Ausmaß unter Bedachtnahme auf die Kassenlage des Bundes zu bevorschussen.

(2) Der Beitrag zur Pensionsversicherung nach Abs. 1 Z 2 wird aufgebracht

1. durch Leistungen der Pflichtversicherten in der Höhe von 18,5 % der Beitragsgrundlage;
2. durch eine Leistung aus dem Steueraufkommen der Pflichtversicherten in der Höhe von 4,3 % der Beitragsgrundlage.

Beispiel, Selbständiger > Höchstbeitragsgrundlage € 90.300,- pro Jahr

KV-Beitrag Gesamt:	7,65 % = € 6.908,-
hiervon Eigenbeitrag:	6,80 % = € 6.140,-
hiervon Steuergeld:	0,85 % = € 768,-

Selbständige > Pensionsversicherung

PV-Beitrag	22,80 % = € 20.589,-
	18,50 % = € 16.706,-
	4,30 % = € 3.883,-

Landwirte: 6,80 % KV

17,00 % PV

FSVG (zB. Ärzte, Apotheker, Ziviltechniker, etc.): 6,80 % KV

20,00 % PV

Reformoptionen

Privilegien Versicherungsbeiträge



Kostenübernahme der Pensionsversicherungsbeiträge von Selbständigen und ...

... Landwirten nennt sich „Partnerleistung“ und dürfte zeitnah die Kostengrenze von 1 Milliarde Euro pro Jahr übersteigen

Entwicklung von Partnerleistung und Beitragsübernahmen

	Pensionsversicherung nach dem			gesamte Pensions- versicherung
	ASVG	GSVG und FSVG	BSVG	
Beträge in Mio.€				
2017	0,000	436,453	149,381	585,834
2018	0,000	460,595	161,016	621,611
2019	0,000	485,992	166,427	652,419
2020	0,000	451,178	167,008	618,186
2021	0,000	529,936	170,436	700,372
2022	0,000	552,701	172,929	725,630
2023	0,000	571,970	176,550	748,520
2024	0,000	596,164	177,700	773,864
2025	0,000	631,800	187,300	819,100
2026	0,000	669,432	197,400	866,832
2027	0,000	697,254	202,900	900,154
2028	0,000	722,522	207,500	930,022
2029	0,000	752,522	209,200	961,722

Faktencheck Reform sofort budgetwirksam



Ein geringerer „Arbeitgeberbeitrag“ aus der Pensionsversicherung ...

... zur Krankenversicherung steht derzeit zur Diskussion

Vorläufige Gebarung der Pensionsversicherung

	2023 in Mio. €	Veränderung gegenüber 2022	
		in Mio. €	in %
Ausgaben insgesamt	57.195	+ 4.614	+ 8,8
Versicherungsleistungen	55.088	+ 4.444	+ 8,8
Pensionsaufwand	49.930	+ 4.048	+ 8,8
Ausgleichszulagen- aufwand	1.164	+ 80	+ 7,4
Gesundheitsvorsorge und Rehabilitation	1.508	+ 136	+ 9,9
Beiträge zur KV der Pensionisten	2.265	+ 178	+ 8,5

Politische Diskussion über Anhebung des Krankenversicherungsbeitrags von 5,10 % auf 6,00 %

Rechenbeispiel Auswirkung Bruttopension € 1.700,-

Netto mit KV 5,10 %: € 1.596,-

Netto mit KV 6,00 %: € 1.584,-

Faktencheck Reform sofort budgetwirksam



Das Arbeitsmarktservice (AMS) ist der größte „Einzelkunde“ ...

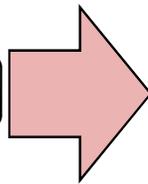
... bzw. Beitragszahler der Pensionsversicherungsanstalt (PVA)



Jährliche Pensionsversicherungsbeiträge

Beträge in Mio.€

2017	1.343,055
2018	1.262,187
2019	1.225,096
2020	1.750,768
2021	1.447,455
2022	1.171,127
2023	1.405,324
2024	1.548,000
2025	1.742,000
2026	1.747,000
2027	1.713,000
2028	1.668,000
2029	1.561,000



Vergleich 2023:
 Arbeitslosengeld: 1,952 Mrd.
 Notstandshilfe: 1,68 Mrd.
 Altersteilzeit/
Teilpensionen: 0,53 Mrd.
 KV-Beiträge: 0,3 Mrd.

Arbeitslose und Notstandshilfeempfänger sind derzeit zeitlich unbeschränkt (hier wurde vor einigen Jahren eine Maximierung auf 2 Jahre diskutiert) pensionsversichert. Die Teilgutschriften am Pensionskonto werden dabei rechnerisch für den Bezugsberechtigten höher als die Geldleistungen bemessen.

Etwaige Änderungen würden sich budgetmäßig nur langfristig (geringere Pensionsansprüche für Arbeitslose) auswirken.



Reformoptionen

Turnusmäßige Erhöhung laufender Pensionen



Pensionskürzungen könnten nicht nominal aber REAL ...

... über Aufwertungen (jährliche Pensionsanpassungen) unter der Inflationsrate vorgenommen werden

Pensionskosten (exkl. Verwaltung) 2025:

€ 76,287 Mrd.

Szenario, Anpassung 2026 um 1,00 % unter der Inflationsrate

Einsparung rund **JÄHRLICH**

€ 762 Millionen BRUTTO

Netto geringer, weil Steuern & KV-Beitrag auf Erhöhung wegfallen

Faktencheck Reform
sofort budgetwirksam



Reformoptionen

Aufwertung Pensionskontoguthaben



Die gesetzlichen Pensionskonten werden speziell in den Jahren ...

... 2025 und 2026 durch eine zeitverzögerte Auswirkung der hohen Inflation sehr namhaft aufgewertet



Steigerung Pensionskontoguthaben 2025 voraussichtlich um 7,2 %, somit € 53.343,- x 107,2 % = € 57.184,- + € 1.607,- aus Erwerbstätigkeit = € 58.790,- (+ € 390,- brutto pro Monat zu 2024)

Jahr	Summe der Beitragsgrundlagen		Gesamtgutschrift
2024	84.840,00	+ € 4.582,- pa zu 2023	53.343,19
2023	81.900,00		48.761,09
2022	79.380,00		45.703,64
2021	77.700,00		42.958,95
2020	75.180,00		40.720,75
2019	73.080,00		38.124,44

Maximale Erhöhung Jahrespension aus Erwerbseinkommen 2025

Höchstbeitragsgrundlage: € 90.300,- x 1,78 % = € 1.607,- pro Jahr
 bzw. pro Monat BRUTTO: € 114,81

Aufwertungszahlen, ab 2026 Prognosen

2012	1,006
2013	1,028
2014	1,022
2015	1,027
2016	1,024
2017	1,024
2018	1,029
2019	1,020
2020	1,031
2021	1,033
2022	1,021
2023	1,031
2024	1,035
2025	1,063
2026	1,072
2027	1,040
2028	1,035
2029	1,029

Über die Höhe der jährlichen Aufwertung der gesetzlichen Pensionskonten ...

... könnte eine schleichende Pensionsreform durchgeführt werden



2012	1,006
2013	1,028
2014	1,022
2015	1,027
2016	1,024
2017	1,024
2018	1,029
2019	1,020
2020	1,031
2021	1,033
2022	1,021
2023	1,031
2024	1,035
2025	1,063
2026	1,072
2027	1,040
2028	1,035
2029	1,029

Politische Diskussion über Senkung des Aufwertungsfaktors wieder aktuell, war bereits unter Finanzminister Schelling ein Thema.

Vergleichbar mit schleichender Inflationsentwertung am Sparbuch, langfristig großer Wirkungsgrad.

Faktencheck Reform
 kurzfristig **budgetUNwirksam**



Reformoptionen

Erhöhung Pensionsantrittsalter



Was würde Regelpensionsalter 67 für die Pensionshöhe bedeuten ...

... Praxisbeispiel Fritz Muster



Pensionshöhe

	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 €

Regel-
pension
67

3.207 €

2.527 €

466 €

Szenario (unrealistisch), Abschläge weiterhin ab dem 62. Lebensjahr bei 5,10 % p. a. > netto:

1.844 €

2.218 €

Szenario (realistischer), Abschläge ab dem 62. Lebensjahr bei 3,50 % p. a. > netto:

1.970 €

2.283 €

Auswirkungen vorzeitige Pensionen auf die Gesamtkosten bzw. die gesamte ...

... Pensionsleistung, Praxisbeispiel Fritz Muster



Berechnung der ferneren Lebenserwartung gemäß Sterbetafel 2021/2023 geglättet

Geburtsdatum:	12.08.1983
Stichtag:	30.01.2025
Geschlecht:	Zusammen
<hr/>	
Fernere Lebenserwartung:	41.04 Jahre
Erwartetes Alter:	82.51 Jahre

Derzeitiges Szenario / Regelpensionsalter 65

Pensionsantritt mit 62, Abschlag 15,30 %, Jahresnettopension: € 28.305,-
Pensionsleistung bis 65 = Vorsprung gegenüber Regelpension, x 3 = € 84.915,-
Gesamtpension von 62 bis 82,51 € 580.536,-

Pensionsantritt mit 65 ohne Abschlag, Gesamtpension bis 82,51: € 605.093,-

Zukunftsszenario:

Pensionsantritt mit 67, Gesamtpension bis 82,51: € 559.585,-

(WIE) ist für Familie Muster Wohneigentum leistbar???

Beispiel 3 Zimmer Wohnung in Krems

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

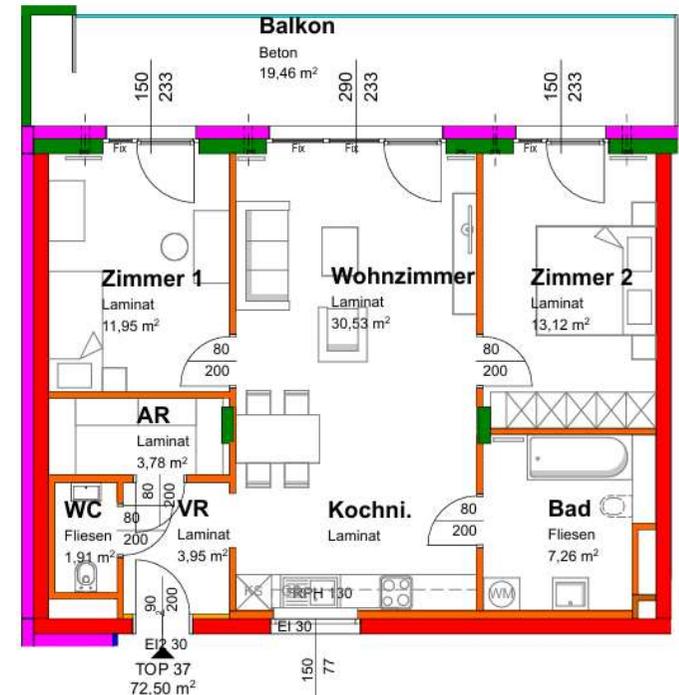


Kaufpreis: € 699.000,-

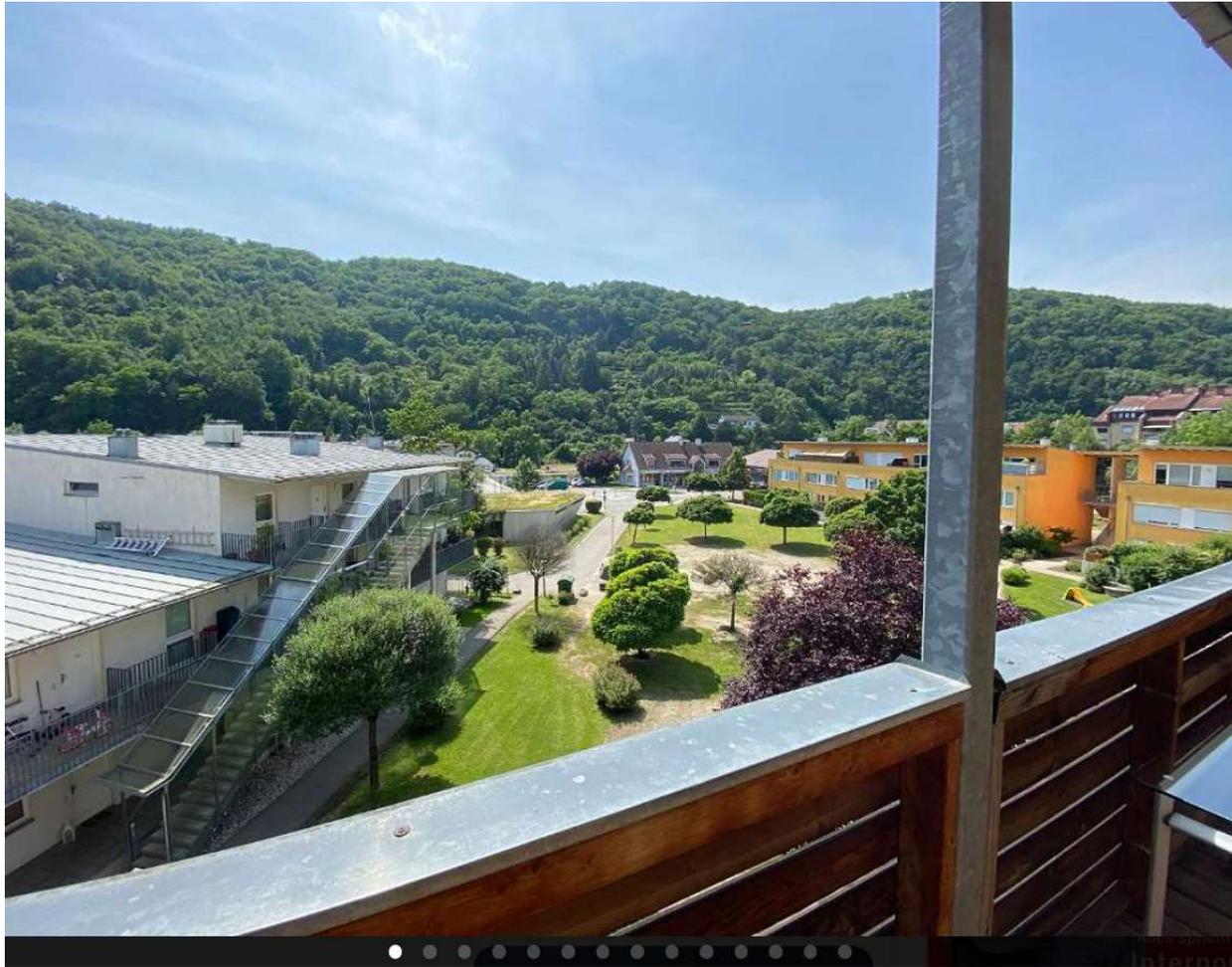
Option 2) Erstbezug, gemeinnütziger Wohnbau, 3. Stock, WNFI. 72,20 m²
Balkon (19 m²), Lift



Kaufpreis: € 247.742,-



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



Kaufpreis: € 199.000,-



Sind Immobilienkredite auch bei „kleineren Wohnräumen“ 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.

Finanzierung Eigentumswohnung für Familie Muster wäre aus den laufenden ...

... Einkünften und auch mit relativ geringem Eigenkapital (Ausnahmeregelung FMA-Verordnung) möglich



Kaufpreis	€	247.742
Tiefgaragenplatz	€	15.990
Gründerwerbsteuer	3,50%	€ 9.231
Eintragungsgebühr Eigentumsrecht		Befreiung
Kaufvertrag	€	4.747
Kaufpreis inkl. Nebenkosten	€	277.710
Einrichtung inkl. Küche	€	25.000
Gesamtkosten inkl. Einrichtung	€	302.710

Eigenkapital	€	30.000
Finanzierungsbedarf	€	272.710

Parameter Kredit		
Laufzeit in Jahren	30	
Verzinsung 20 Jahre fix	2,875%	
Rückzahlungsrate ppro Monat	€	1.131

Nettofamilieneinkommen pro Monat	€	5.395
Verhältnis Kreditrate zu Einkommen		20,97%

Akademikerin (23), Berufseinstieg, möchte ansparen

Welche langfristigen (Spar)Ziele haben junge Menschen?

Wann und wie auf Berufsunfähigkeits- und / oder Krankenversicherung ansprechen?

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: **€ 2.092,- netto pro Monat seit Mai 2023**

- 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
- Private Unfallversicherung bereits mit ausreichenden Summen vorhanden

Praxisbeispiel Akademikern (23) ...

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



Sparrate	€	Spardauer			
		18	23	30	35
Nettorendite					
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 Vorsorgesparplänen

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

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

Ergebnis		DWS Vermögensbildungsfonds I LD	
Endbetrag	681.794 €	Letzte Sparrate	200 €
Summe Einzahlungen	88.800 €	Anlagedauer	36 Jahre, 11 Monate, 23 Tage
Wertzuwachs absolut	592.994 €	Durchschnittliche Jahresrendite	9,22 %
Eingaben Einmalanlage & Sparplan			
Einmaliger Anlagebetrag	0 €	Regelmäßige Sparrate	200
Anlagezeitraum	13.01.1988		13.01.2025



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

Steuerbelastung:
 27,5 % vom Wertzuwachs =
 € 592.994,- x 27,5 % = € 163.073,-

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

Akademikerin (23), Berufseinstieg

Tendenziell große Lücke bei Berufsunfähigkeit zu befürchten

Antrag auf BU-Pension Erfolgschancen



PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT

Hauptstelle: Friedrich-Hillegeist-Straße 1, Postfach 1000, 1021 Wien / Österreich

Bitte unbedingt ausfüllen	
Versicherungsnummer	Geburtsdatum

┌ Eingelangt am:

Antrag auf

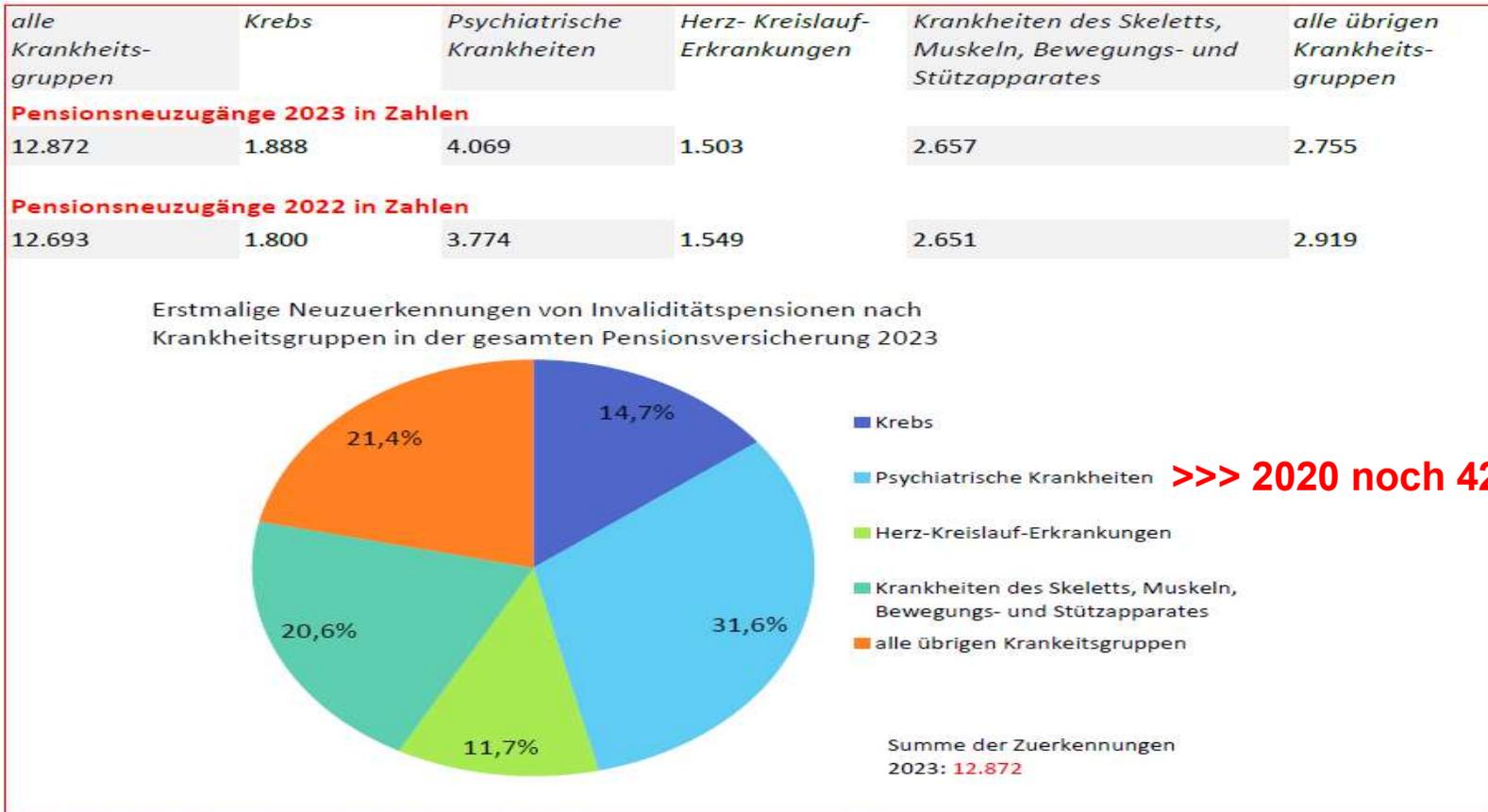
- ALTERSPENSION
- VORZEITIGE ALTERSPENSION BEI LANGER VERSICHERUNGSDAUER
- KORRIDORPENSION
- INVALIDITÄTSPENSION / BERUFSUNFÄHIGKEITSPENSION

Dieser Antrag gilt **VORRANGIG** als Antrag auf Leistungen der Rehabilitation (inklusive Rehabilitationsgeld).

Zuerkennung von Invaliditätspensionen nach Krankheitsgruppen

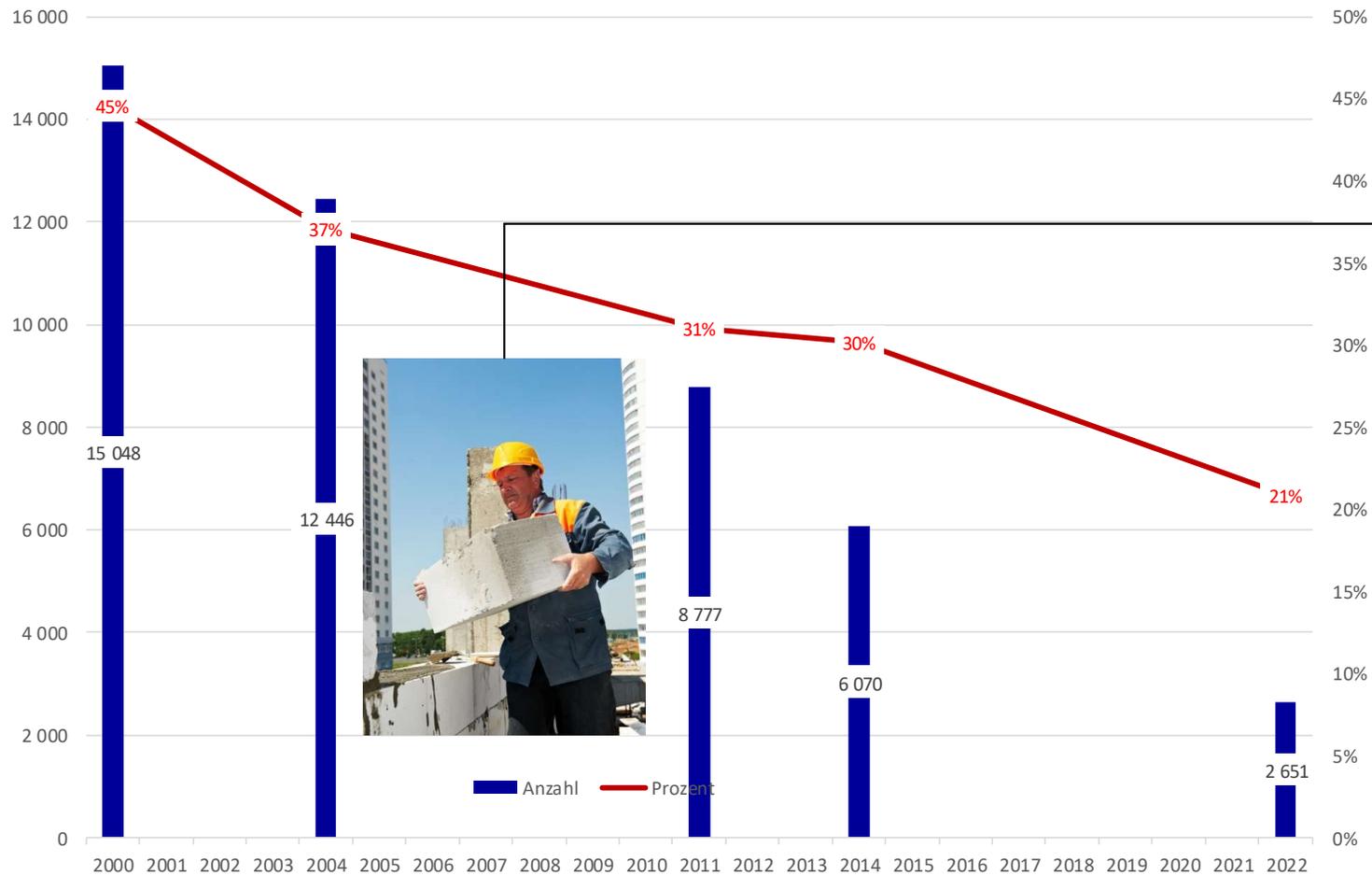
 **Bundesministerium**
 Soziales, Gesundheit, Pflege
 und Konsumentenschutz

INVALIDITÄTSPENSIONEN - Erstmalige Neuzuerkennungen nach Krankheitsgruppen

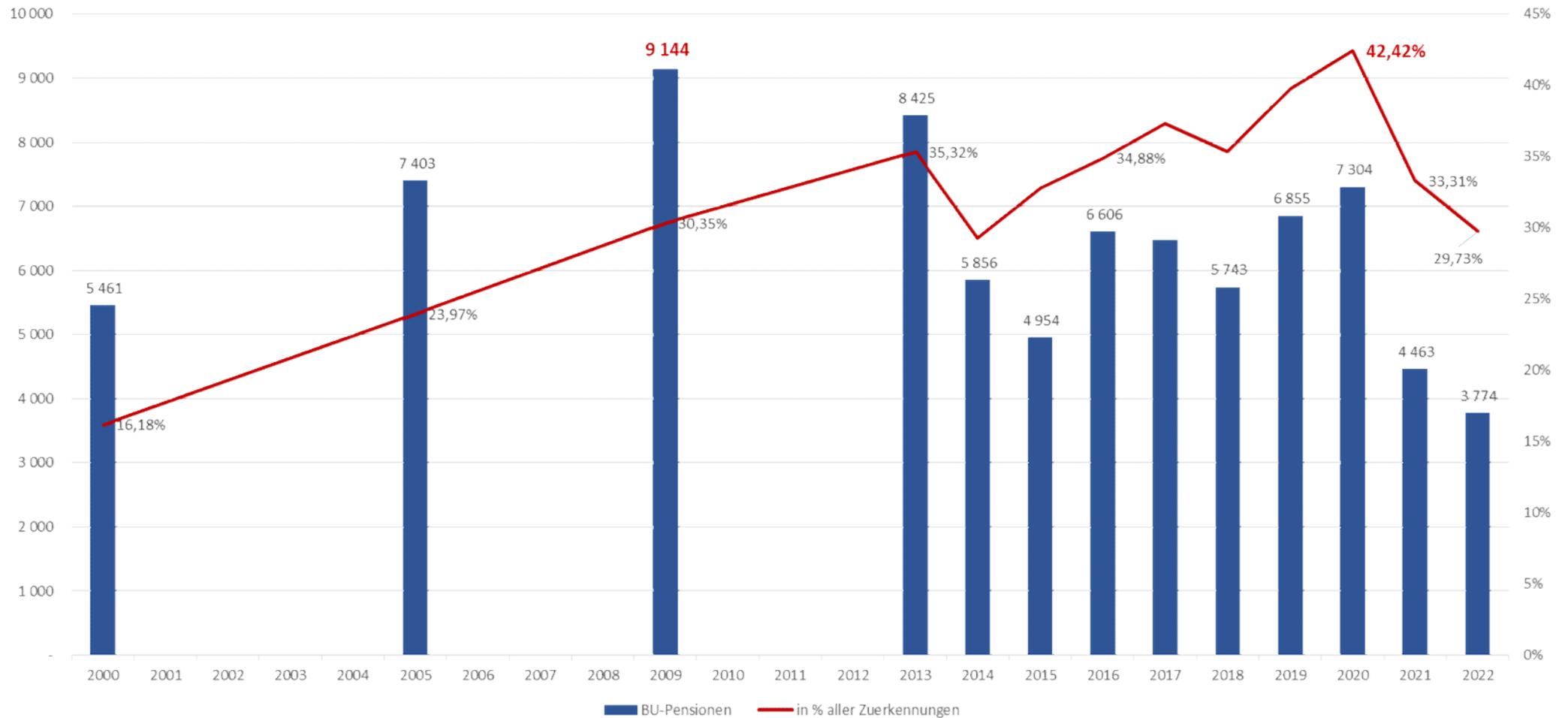


Quelle: Dachverband der österreichischen Sozialversicherungsträger, eigene Berechnungen.

Entwicklung der Zuerkennung Arbeitsunfähigkeitspensionen aus Krankheiten des Skeletts, Muskel-, Bewegungs- und Stützapparats



Entwicklung der Zuerkennung Arbeitsunfähigkeitspensionen aus psychischen Erkrankungen



Zusammenfassung

Conclusio

Je größer die Herausforderungen ...
... desto größer die Chancen

W
Die Versicherungsagentur
Echt, Sicher, Sein.
www.echtsichersein.at



Unsere Werte

Sympathie
Vertrauen
Kompetenz



Kontaktdaten

4 sales development KG

Rechte Kramszeile 62a/7

A-3500 Krams

Ronald **FELSNER**

0676/975 44 88

felsner@sales-development.at

