

Vortrag Zusatzpension statt Pensionslücke, Teil 1)

Schlechtere gesetzliche Pensionsleistungen als Chancen für Arbeitgeber



in Kooperation mit



Ronald Felsner im Mai 2025

geboren: 1973

- 14 Jahre Regionalbank (Leiter Wohnbaufinanzierung)
 - seit 2006 selbständiger Trainer 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
 - Aufsichtsratsmitglied Kremser Bank und Sparkassen AG
-
- 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 Finanztipps findest Du unter

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



Was bewirkt gute und transparente Information im Pensionsbereich?

Pensionskontonachricht Deutschland vs. Österreich

Felix, Angestellter, 38 Jahre. Welche Aussagekraft hat seine 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**

Welche zusätzlichen Informationen wären zielführend?



Die jährliche Pensionskontonachricht in Deutschland enthält neben einer Hochrechnung

... der Alterspension auch die Höhe der gesetzlichen Erwerbsunfähigkeitspension



Deutsche
Rentenversicherung



Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

896,23 EUR

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

686,83 EUR

Sollten bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von *Rentenanpassungen von uns* eine monatliche Rente von:

1.379,41 EUR

Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.379,41 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.700 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.080 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung

22.03.2019

WIFO

Österreicher kaum privat gegen Berufsunfähigkeit versichert



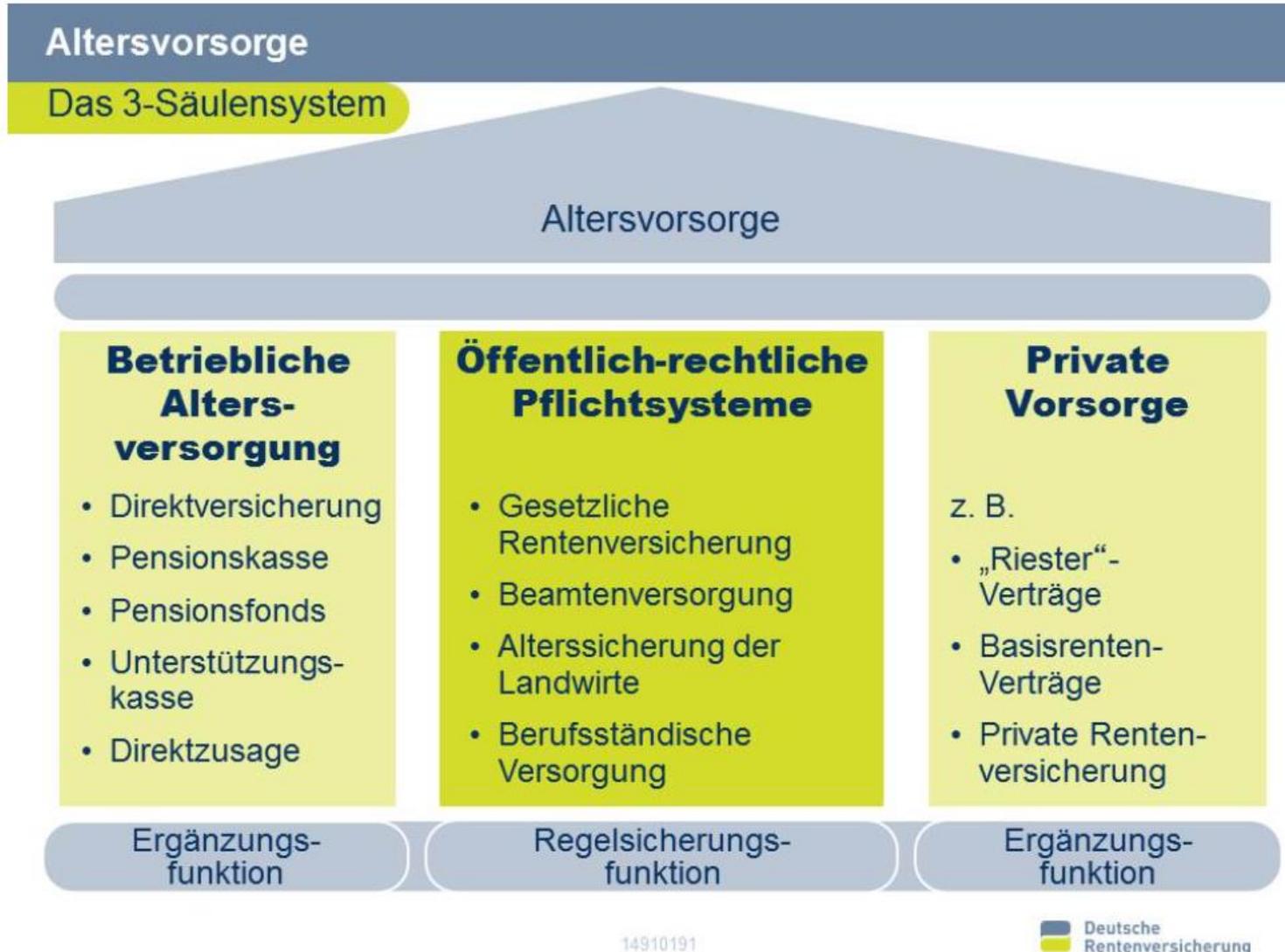
In Österreich haben nur 4% der Beschäftigten eine private Berufsunfähigkeitsversicherung – in Deutschland und den USA je ein Drittel. Zudem sind die versicherten Summen bei uns recht niedrig. Besonders junge Menschen mit steiler Berufskarriere können von dieser Versicherung profitieren, zeigt eine neue WIFO-Studie von Serguei Kaniovski und Thomas Url. Der Staat zahlt bei Berufsunfähigkeit bis 70% des erwarteten Lebenseinkommens.

 Dzt. rund **116.000 private Berufsunfähigkeitsversicherungen** bei 4,5 Millionen Erwerbstätigen, somit **weniger als 3 % Abdeckung.**

 Dzt. ca. **17 Millionen private Berufsunfähigkeitsversicherungen** bei 46,1 Millionen Erwerbstätigen, somit knapp **37 % Abdeckung.**

3-Säulensystem Altersvorsorge in Deutschland ...

... wird von staatlicher Seite in jedem Einzelsegment positiv besetzt dargestellt



Arbeitnehmer haben in Deutschland einen **gesetzlichen Anspruch** auf eine (teilweise) Entgeltumwandlung in eine betriebliche (Alters)Vorsorge.

> **Eigenverantwortung ...**

Felix, Angestellter (38) Karrieresprung

Auswirkung auf seine Pensionsansprüche

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**

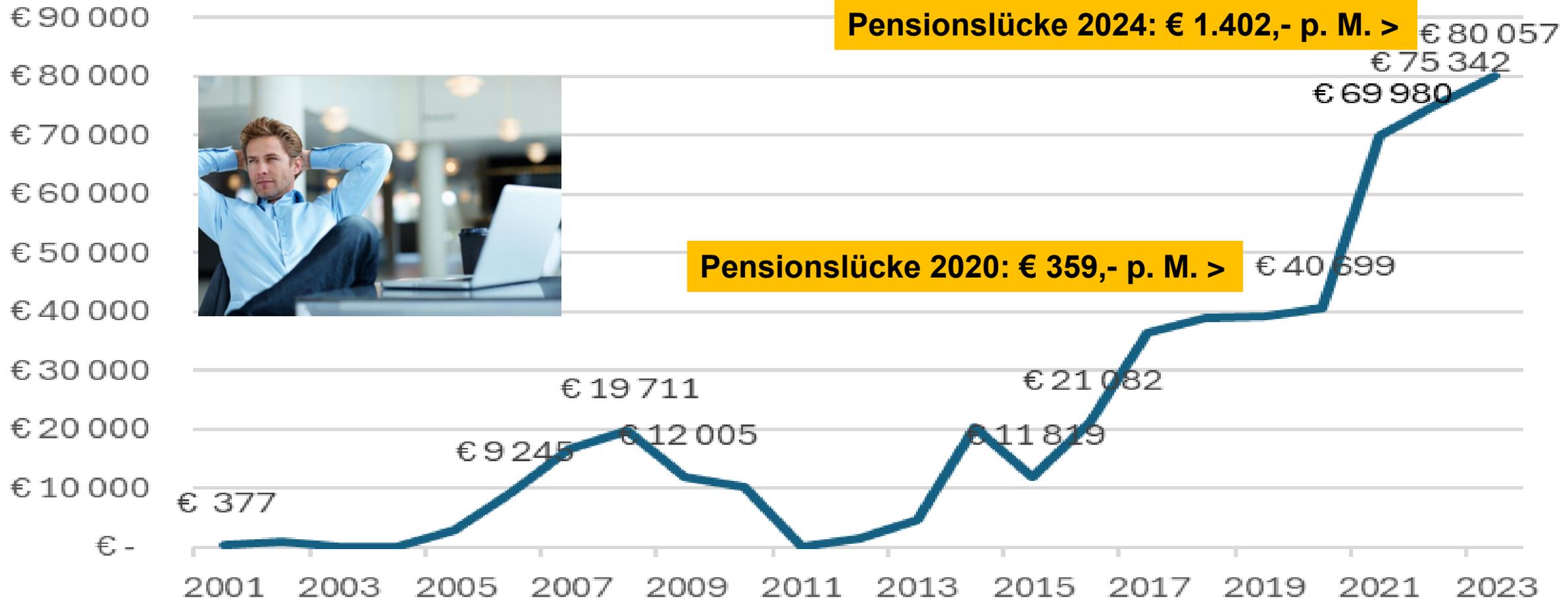


Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet	Einkommen netto p. M.
2023	80.057,72	x 1,78 % = 1.425,03	10.563,16	
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 ...

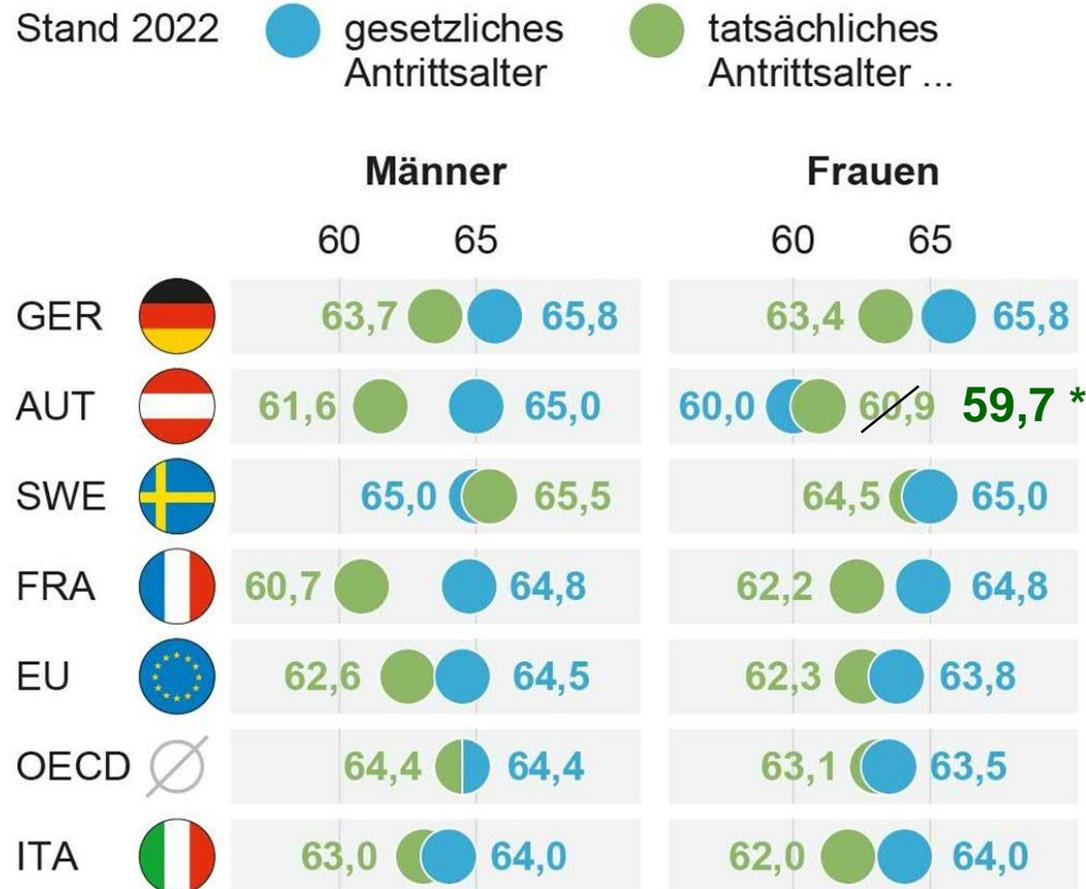
Entwicklung Jahresbruttoeinkommen



Österreichisches Motto offensichtlich ...

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

Pensionsalter im Vergleich



Work-Life-Balance vor Pensionsantritt?

Diskussion: Kann die Aussicht auf flexible Arbeitszeiten mit 60+ für Felix (38) relevant für die Wahl eines Arbeitgebers sein?



Grafik: © APA, Quelle: OECD



Datenquelle: APA, OECD Bericht aus 12/2023, Vergleichswerte aus 2022 jeweils unter den OECD Staaten

Sabine (30), Akademikerin wird Mutter Auswirkung auf Pensionsansprüche

Versicherungsnummer

92

Kontomitteilung

April 2022

Sehr geehrte Frau

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 302,31**

Anzahl der **Versicherungsmonate**:

87

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 01.08.2057 erfüllbar, wenn noch weitere 93 Versicherungsmonate davon 4 Versicherungsmonat(e) auf Grund einer Erwerbstätigkeit, erworben werden.



Aufstellung der jährlichen Teilgutschriften in Euro

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2021	38.577,48	686,68	4.232,33
2020	34.126,33	607,45	3.472,72
2019	38.597,14	687,03	2.773,74
2018	39.023,52	694,62	2.023,97
2017	33.057,85	588,43	1.303,28
2016	26.570,26	472,95	694,70
2015	2.128,54	37,89	216,55
2014	0,00	0,00	174,47
2013	2.465,19	43,88	169,88
2012	0,00	0,00	123,29
2011	1.575,39	28,04	119,93
2010	1.024,03	18,23	91,34
2009	1.873,12	33,34	71,61
2008	1.097,40	19,53	37,37
2007	977,72	17,40	17,40



Akademikerin Sabine (30) vor Schwangerschaft



Nettoeinkommen: 1.972 € **Lücke**

483 €
227 €

Ihr Berechnungsergebnis

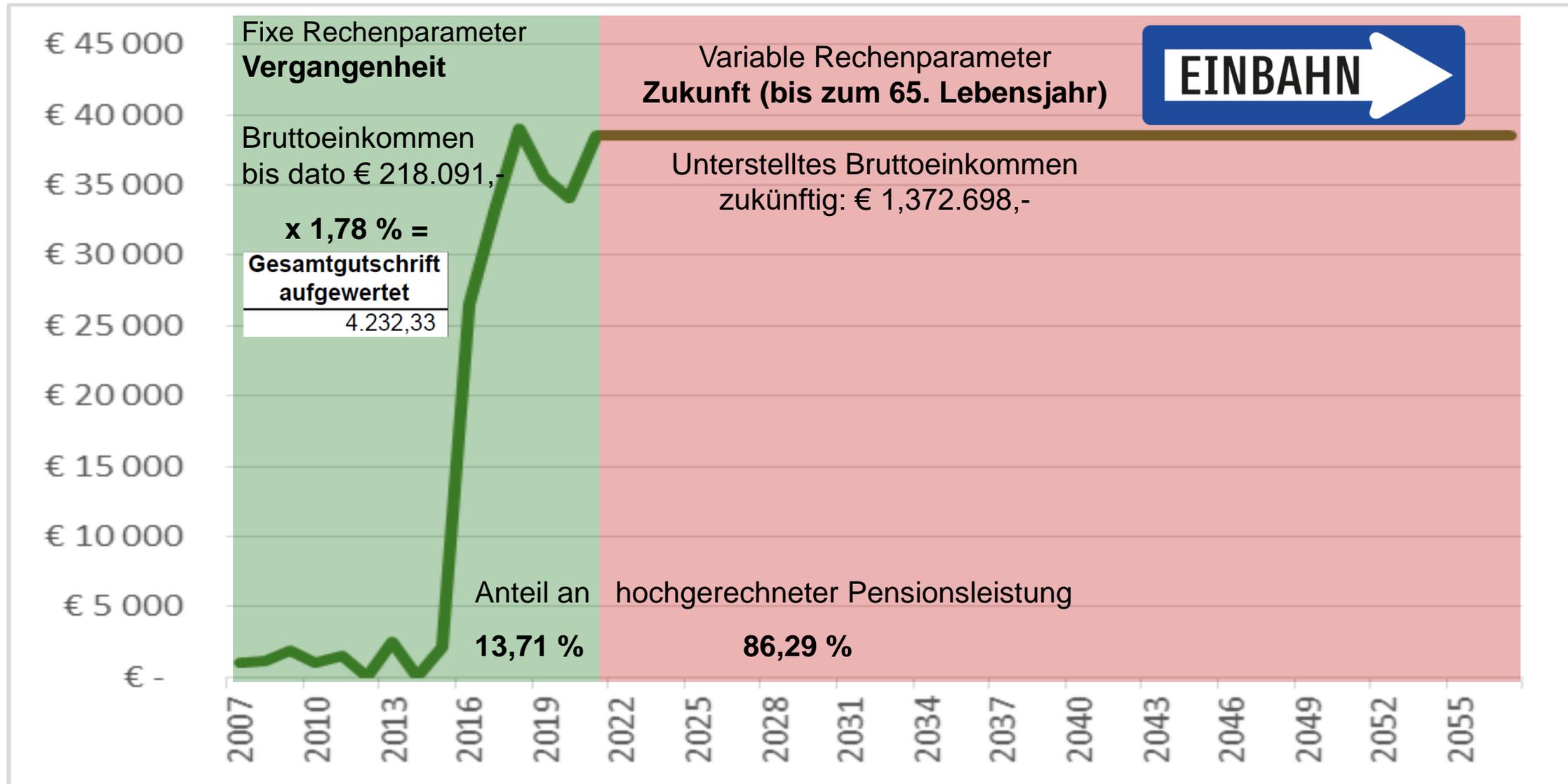
PENSIONALTER	ANTRITTSdatum	BRUTTO PENSION	NETTO PENSION
mit 62 Jahren	01.08.2054	1.609,66 €	1.489,27 €
mit 65 Jahren	01.08.2057	2.047,57 €	1.744,68 €

Bei vorzeitigem Pensionsantritt wird die Pension mit einem Abschlag von 0,425% pro Monat (5,1% pro Jahr) berechnet.

Neue Richtlinien Korridor pension (ab 2026): Pensionsantritt erst mit 64,2 Jahren möglich

Akademikerin Sabine (30): Ist der Weg bis zur Alterspension eine Einbahnstraße?

Unterstellte Einkommenskurve (jährlich brutto) für Pensionshochrechnung

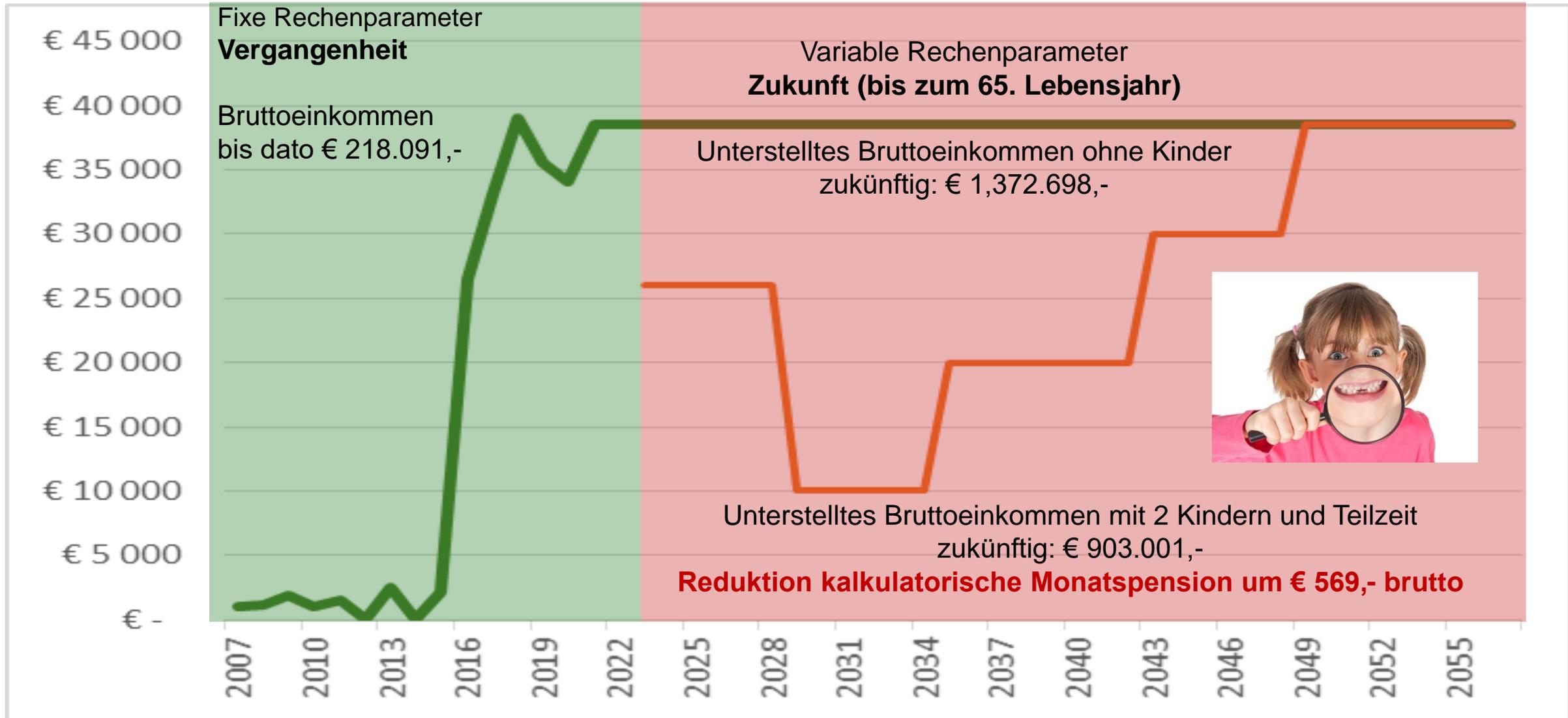


Familiengründung

Völlig neue Rechengrundlagen für die Höhe der Alterspension

Akademikerin Sabine (30): Potenzieller Karriereverlauf mit 2 Kindern

Unterstellte Einkommenskurve (jährlich brutto) für Pensionshochrechnung (inkl. Kindererziehungszeiten)



Zusammenfassung

Conclusio

Trend zur proaktiven Ruhestandsplanung wird auch in Österreich voranschreiten

Chancen für kreative Arbeitgeber mit steueroptimierten Vorsorgemodellen



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 Finanztipps zu Themen rund um die gesetzliche Sozialversicherung

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