

das INVESTMENT KONTO

Steueroptimierte Kapitalaufbau-Möglichkeiten
für Klein- und Mittelunternehmen

Ing. Mag. Stefan Schambron

Unternehmensberater
baV Experte

HERAUSFORDERUNG INFLATION

KAUFKRAFTVERLUST bei 3% Inflation p.a.

Jahr	Wert zu Jahresbeginn	Absoluter Wertverlust	Absoluter Wertverlust gesamt	Wert zum Jahresende
1	100.000,00	-2.912,62	-2.912,62	97.087,38
2	97.087,38	-2.827,79	-5.740,41	94.259,59
3	94.259,59	-2.745,42	-8.485,83	91.514,17
4	91.514,17	-2.665,46	-11.151,30	88.848,70
5	88.848,70	-2.587,83	-13.739,12	86.260,88
6	86.260,88	-2.512,45	-16.251,57	83.748,43
7	83.748,43	-2.439,27	-18.690,85	81.309,15
8	81.309,15	-2.368,23	-21.059,08	78.940,92
9	78.940,92	-2.299,25	-23.358,33	76.641,67
10	76.641,67	-2.232,28	-25.590,61	74.409,39

Kaufkraftverlust: -25.590,61 EUR !!

INVESTMENTKONTO FÜR KMUs

ANWENDUNGSMÖGLICHKEITEN UND VORTEILE

Gewinnfreibetrag- Vorsorgemodell *für Selbstständige*

- Automatismus für Vermögensaufbau während Erwerbsphase
- Optimierter Kapitalaufbau durch §14 Multi Asset Fonds
- 3-fache Steuerersparnis bei Vermögensaufbau und Entnahme
- Jederzeitige Verfügbarkeit

Pensionszusage *für Gesellschafter / Geschäftsführer*

- Insolvenzgeschützter Kapitalaufbau für die Pension
- Keine 27,5% KESt, keine 23% KÖSt während der Veranlagung
- 23% KÖSt-Ersparnis während Veranlagung und Entnahme
- Entnahme des Kapitals zum Hälfteinkommensteuersatz

Kapitalaufbau *für GmbHs und deren Eigentümer*

- Steueroptimierte Veranlagung von Kapitalreserven
- Keine 27,5% KESt, keine 23% KÖSt während der Veranlagung
- Entnahme als Sachausschüttung möglich
- Weiterveranlagungsmöglichkeit nach Entnahme

INVESTMENTKONTO FÜR KMUs

ANWENDUNGSMÖGLICHKEITEN UND VORTEILE

Kapitalaufbau mit bAV *zur Bindung von Schlüsselkräften*

- Kapitalaufbau durch Bindung von Schlüsselkräften
- Keine 27,5% KESt, keine 23% KÖSt während der Veranlagung
- 23% KÖSt-Ersparnis während Veranlagung und Entnahme
- 40% mehr Kapitalaufbau als bei privater Vorsorge
- Insolvenzschutz

Vermögensaufbau und Absicherung *von Privatpersonen*

- Überdurchschnittliche Rendite durch Fondsauswahlprozess
- Keine KESt während der Veranlagung auf die Gewinne
- Keine KESt bei der Entnahme von Kapital
- Optional Absicherung gegen Ableben und Arbeitsunfähigkeit

Langfristiger Vermögensaufbau *für Stiftungen*

- Keine Zwischensteuer während der Veranlagung
- Zusätzliche Assetklasse klassischer Deckungsstock
- Diskrete Absicherung von Angehörigen
- Sofortige Verfügbarkeit des Kapitals bei Ableben des Stifters

STEUERVORTEILE JE NACH ANWENDUNGSMÖGLICHKEIT

das
**INVESTMENT
KONTO**



RENDITEVORTEILE DURCH QUALITÄT DES FONDSAUSWAHLPROZESSES

	SRI	Fonds	Peergroup	Delta
JPM US Technology	5	20,85%	14,09%	6,76%
JPM US Growth	5	17,35%	13,80%	3,55%
MEAG Proinvest	5	8,12%	6,14%	1,99%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	5	12,14%	8,52%	3,62%
DPAM B Equities NewGems Sustainable	4	11,78%	8,48%	3,30%
Fidelity Global Technology	4	19,99%	14,09%	5,90%
LBBW Global Warming	4	11,49%	7,94%	3,55%
UniGlobal	4	11,05%	8,48%	2,57%
DWS Vermögensbildungsfonds I	4	10,11%	8,52%	1,58%
BGF Healthscience Fund	4	6,13%	4,49%	1,64%
MEAG EuroBalance	3	4,62%	3,25%	1,37%
FvS Bond Opportunities	3	3,15%	1,18%	1,97%
		<u>11,40%</u>	<u>8,25%</u>	<u>3,15%</u>

- **WTS: Lebensversicherung- betriebswirtschaftliche und steuerliche Hinweise**
 - Vermögensveranlagung auf Ebene der GmbH
 - Steuerliche Behandlung Gewinn- oder Sachausschüttung
- **PWC: Unternehmensrechtliche Bilanzierung Lebensversicherung**
 - Aktivierung im Finanzanlagevermögen
 - Niedrigwertprinzip fondsgebundener Teil
- **KPMG: Stellungnahme Hybridprodukt direkte Leistungszusage**
 - Steuerlicher Zulässigkeit Pensionszusage und fondsgebundene Kapitalversicherung
 - Pensionsantrittsalter und Verlängerungsoption
 - Hälftesteuersatz bei Übertragung ins Privatvermögen
- **Deloitte: Stellungnahme Bilanzierung Hybridprodukt als Rückdeckungsversicherung**
 - Eignung zur Rückdeckung von Pensionszusagen
 - Rückstellungsbildung

das **INVESTMENT** **KONTO**

Stefan Schambron

+43 699 133 26 351

stefan.schambron@financial-fitness.at

