



© SHIRONOSOV/ISTOCK

**ÖGSW**  
IHR SERVICE-NETZWERK

# ÖGSW TRAININGSZENTRUM KAPITALANLAGE & VORSORGE

STEUEROPTIMIERTE MODELLE &  
TIPPS FÜR DIE BERATUNGSPRAXIS

24. SEPTEMBER 2019  
ÖGSW, WIEN

Wir verbinden Menschen und Wissen.

[www.oegsw.at](http://www.oegsw.at)

# ÖGSW TRAININGSZENTRUM KAPITALANLAGE & VORSORGE

## STEUEROPTIMIERTE MODELLE & TIPPS FÜR DIE BERATUNGSPRAXIS

Erfahren Sie in diesem Tagesseminar die Grundlagen zu steueroptimalen Vorsorge- und Veranlagungsstrategien – von Wertpapieren, Fonds über Lebensversicherungen (einschließlich Firmenpensionen) bis zu Immobilieninvestments. Sie gewinnen einen schnellen Überblick zu den gängigsten Veranlagungsformen und ihren Besonderheiten. Durch verständliche Vor-/Nachteilsbetrachtungen und praktischen Beispielen bekommen Sie in kompakter Form ein sofort umsetzbares Grundlagenwissen für eine umfassende Klientenberatung.

### Moderatorin



**StB Mag. Sabine Kusterski**

ÖGSW Generalsekretärin

[sabine@kusterski.at](mailto:sabine@kusterski.at)

### Trainer



**StB Dr. Wolfgang Höfle**

Experte Sozialversicherung

[wolfgang.hoeffle@tpa-group.at](mailto:wolfgang.hoeffle@tpa-group.at)



**Mag. Stefan Koller**

Experte Immobilieninvestments & Vorsorgemodelle

[stefan.koller@pericon.at](mailto:stefan.koller@pericon.at)



**StB Mag. Roland Reisch**

Experte Betriebliche Vorsorge

[roland.reisch@tpa-group.at](mailto:roland.reisch@tpa-group.at)



**StB MMag. Ronald Wahrlich**

Experte Immobilien

[ronald.wahrlich@gmx.at](mailto:ronald.wahrlich@gmx.at)

## Tagungsablauf

8.30 – 9.00

Anmeldungen und Ausgabe der Unterlagen

9.00 – 9.30

**VORSORGE- & VERMÖGENSPLANUNG –  
GRUNDLAGEN, MOTIVE UND FAKTEN**

**Trainer: Stefan Koller**

- » Altersvorsorge in Österreich
- » Pensionslücke berechnen
- » Besondere Situation bei Selbständigen

9.30 – 10.30

**SOZIALVERSICHERUNG /  
GESETZLICHE PENSIONSVERSICHERUNG**

**Referent: 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

---

10.30 – 11.00 Kaffeepause

---

11.00 – 13.00

**KAPITALMARKTNAHE ANLAGEINSTRUMENTE**

**Trainer: Stefan Koller und Roland Reisch**

- » Überblick zu den wichtigsten Anlageinstrumenten
- » Anlageinstrumente im direkten (Vollkosten-)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

---

13.00 – 14.00 Mittagspause

---

14.00 – 15.45

**SACHWERTE – IMMOBILIEN ALS INVESTMENT  
UND VORSORGE**

**Trainer: 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

---

15.45 – 16.15 Kaffeepause

---

16.15 – 17.00

**SONSTIGE KAPITALANLAGEN & BERATUNGSPRAXIS**

**Trainer: Roland Reisch**

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

## LIEBE KOLLEGINNEN, LIEBE KOLLEGEN!

Im ÖGSW Trainingszentrum wird dieses Mal das Thema „Kapitalanlagen für die Beratungspraxis“ behandelt. Ziel des ÖGSW Trainings ist das Erwerben von theoretischem und anwendungsorientiertem Wissen, wobei die sofortige Anwendbarkeit im Vordergrund steht. Die ÖGSW will die Kolleginnen und Kollegen im schnellen und effizienten Erwerb von Wissen für die Praxis und in der Einführung neuer Beratungsfelder unterstützen. Neben einem angenehmen modernen Ambiente werden sich einige Gelegenheiten für angeregte Diskussionen und Gespräche unter KollegInnen ergeben.

Wir freuen uns, Sie in der Wiener Innenstadt begrüßen zu dürfen.

### IHRE ÖGSW

#### Ihr Servicenetzwerk

#### Ihr Mehrwert

- » Erwerben von theoretischem und anwendungsorientiertem Wissen für die Praxis
- » Enorme Zeitersparnis durch Erarbeiten eines Themas mit einem Spezialisten
- » Schneller und effizienter Wissenstransfer
- » Mehr Erfolg durch bereits erprobtes Wissen
- » Viele Praxisbeispiele
- » Kaffeepause
- » Netzwerken im kleinen KollegInnenkreis (ca. 40 TeilnehmerInnen)

#### Zielgruppe

Zielgruppe WirtschaftstreuhandInnen und qualifizierte MitarbeiterInnen und sonstige Interessierte, die das Thema Kapitalanlagen betreuen oder sich dafür interessieren.

### TRAININGSORT

#### ÖGSW

Tiefer Graben 9, 1 Stock, 1010 Wien,  
U3 Station Herrngasse, Tel: 01/315 45 45,  
[www.oegsw.at](http://www.oegsw.at)

### TRAININGSBEITRAG

WP/StB/

WT-Kanzleimitarbeiter EUR 290,- (ÖGSW 250,-) netto

Berufsanwärter EUR 250,- (ÖGSW 200,-) netto

einschließlich Unterlagen, Mittagessen und Kaffeepausen

### WEITERBILDUNG

Die Veranstaltung gilt als fachliche Fortbildung im Ausmaß von 8 Fortbildungseinheiten im Sinne des WTBG.

### ANMELDUNG

Bitte melden Sie sich rechtzeitig mittels Antwortfax, per E-Mail an [sekretariat@oegsw.at](mailto:sekretariat@oegsw.at) oder über die ÖGSW Homepage unter [www.oegsw.at](http://www.oegsw.at) an.

### TRAININGSUNTERLAGEN

Erhalten Sie vor Beginn des Seminars. Zusätzliche Exemplare können gegen einen Kostenersatz von EUR 40,- (für ÖGSW Mitglieder EUR 35,-) entgeltlich erworben und auf Wunsch auch zugesandt werden.

### ORGANISATION

Für Fragen wenden Sie sich bitte an unsere Generalsekretärin StB Mag. Sabine Kusterski, Tel.: 0664/12 77 955, E-Mail: [sabine@kusterski.at](mailto:sabine@kusterski.at)