

# Vorsorgen, aber natürlich nachhaltig

**Sicherheit.** Finanzielle Unabhängigkeit im Alter braucht private Vorsorge. Gute Möglichkeiten bieten derzeit Fondspolizzen.

## Vorsorgetipp

Nach zwei Jahren Pandemie wird nun die Geldentwertung zu einem immer größeren Problem für die Österreicher. Im April betrug die Inflationsrate 7,2 Prozent. Das hat auch Auswirkungen auf das Ersparte. Geld auf Sparbüchern mit einer Verzinsung nahe der Null-Linie wird immer weniger wert. Auch Investments in Gold oder sichere Staatsanleihen können derzeit aufgrund der niedrigen Zinsen die Geldentwertung nicht kompensieren. Nur ein Investment in Aktien oder Fonds bietet noch einen Ausweg aus diesem Dilemma. Besonders auf lange Sicht braucht man

sich dabei keine Sorgen wegen Kursschwankungen an den Kapitalmärkten zu machen. Grund: Durch den Cost Average Effekt werden bei fallenden Kursen Fondsanteile deutlich billiger eingekauft und geht es nach oben, werden weniger Anteile gekauft, weil es teurer ist.

## Das Steuerextra

Zudem gibt es bei Fondspolizzen einen interessanten Steuervorteil: Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen fällt im Gegensatz zu einem Direktinvestment in Aktien oder Fonds zwar die 4-prozentige Versicherungssteuer auf die Prämien, nicht aber die 27,5-prozentige Kapitalertragsteuer an. Damit sind Erträge und Kursgewinne von Investmentfonds in-



Manfred Bartalszky, Vorstand der Wiener Städtischen

MARLENE FROEHLICH LUXUNDLUMEN

nerhalb einer Fondspolizze steuerfrei.

## Nachhaltigkeit zählt

Wer Wert auf einem nachhaltigen Lebensstil legt, findet bei der Wiener Städtischen auch das entsprechende Vorsorgeprodukt. Die Fondspolizze „ECO SELECT INVEST“ ist die erste Versicherung, der das österreichische Umweltzeichen verliehen wurde. Kunden können zwischen zwei Fonds-Basket-Lösungen oder aus insgesamt 13 nachhaltigen Fonds wählen. Diese Fonds berücksichtigen bei der Wahl der Unternehmen, in die sie investieren, nicht nur wirtschaftliche Kennzahlen wie etwa Umsatz und Gewinn, sondern auch Nachhaltigkeitskriterien. Damit

**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP



Mehr Infos zu einer nachhaltigen Vorsorge

ist für jeden Anlegertyp etwas dabei und auch die aktuell bestehenden Risiken auf den Wertpapiermärkten lassen sich durch den richtigen Fondsmix einschränken. Bereits ab einer monatlichen Prämie von 50 Euro lässt sich diese nachhaltige Fondspolizze abschließen.