



HDI LEBEN x froots Studie

Wie sorgen Selbstständige vor?

Wien, am 20. September 2023

Inhalt

1. Lösung zur steueroptimierten Vorsorge
2. Spar- & Anlageverhalten von Selbstständigen
3. Steueroptimiertes Investieren
4. HDI LEBEN x fruits

Gesprächspartner

Michael Miskarik ist seit 2011 Leiter der Niederlassung von HDI LEBEN in Österreich.

David Mayer Heinisch hat 2021 das WealthTech froots gegründet und leitet das Wiener Investmentunternehmen als Geschäftsführer.

A black and white portrait of Michael Miskarik, an older man with grey hair, wearing a dark suit, white shirt, and patterned tie. He is looking directly at the camera with a neutral expression.

Michael Miskarik,
HDI LEBEN

A black and white portrait of David Mayer-Heinisch, a younger man with dark hair, wearing a white button-down shirt. He is looking directly at the camera with a neutral expression.

David Mayer-Heinisch,
froots



1

Lösung zur
steueroptimierten Vorsorge

Finanzielle Nachteile durch falsche Maßnahmen zur Reduzierung von Steuer- und Sozialabgaben



Langfristige Folgen

Selbständig Erwerbstätige nutzen häufig Maßnahmen, wie **Betriebsausgaben am Jahresende**, um **Steuer- und Sozialabgabenlast zu reduzieren**

Dies kann kurzfristig zu finanziellen Vorteilen führen, hat aber langfristige Folgen.



Niedrige Pensionen



Durch geringere Steuer- und SV-Einzahlungen kann sich die Bemessungsgrundlage der Pension verringern, was zu einer geringeren Pensionszahlung & zu finanziellen Engpässen im Alter führen kann.

Unzureichende Absicherung



Eine gezielte Minimierung von Steuern und Sozialabgaben kann sich negativ auf die Lebensqualität im Alter auswirken & unterstreicht die Notwendigkeit zusätzlicher privater Vorsorgemaßnahmen.

Die Studie

Befragung zum Thema „Spar- und Investitionsverhalten von Selbständigen/Freiberuflern“
Wie sorgen Selbstständige für ihre finanzielle Zukunft vor?

Integral Marktforschung



Hintergrund

- Befragung zum Thema „Vermögensverwaltung unter Selbständigen/Freiberuflern“
- Spar- Investitionsverhalten von Selbständigen/Freiberufler:innen
- Fokus auf Bekanntheit und Nutzung von §14 Investmentfonds und den damit verbundenen Vorteilen



Zielgruppe

Selbständige/Freiberufler:innen in Österreich
in der Altersgruppe von 18 bis 75 Jahre



Feldarbeit

16.08. bis 25.08.2023



Methode

Onlineinterviews INTEGRAL



Sample

n=601 Befragte

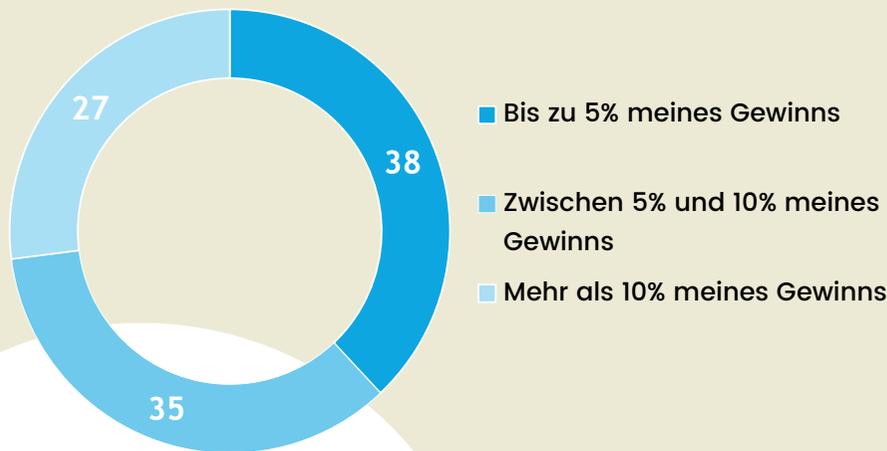


2

Spar- & Anlageverhalten von Selbstständigen

Fast zwei Drittel spart jetzt schon mehr als 5% des Gewinns...

Rund 4 von 10 sparen bis zu 5%, ca. ein Drittel zwischen 5% und 10% des Gewinns an, etwa ein Viertel spart mehr als 10% des Gewinns.



F2: Wie viel sparen bzw. legen Sie derzeit an? Wenn Sie es nicht genau sagen können, geben Sie bitte eine Schätzung ab.

(Basis: Sparen Geld an)
478

Nach Untergruppen

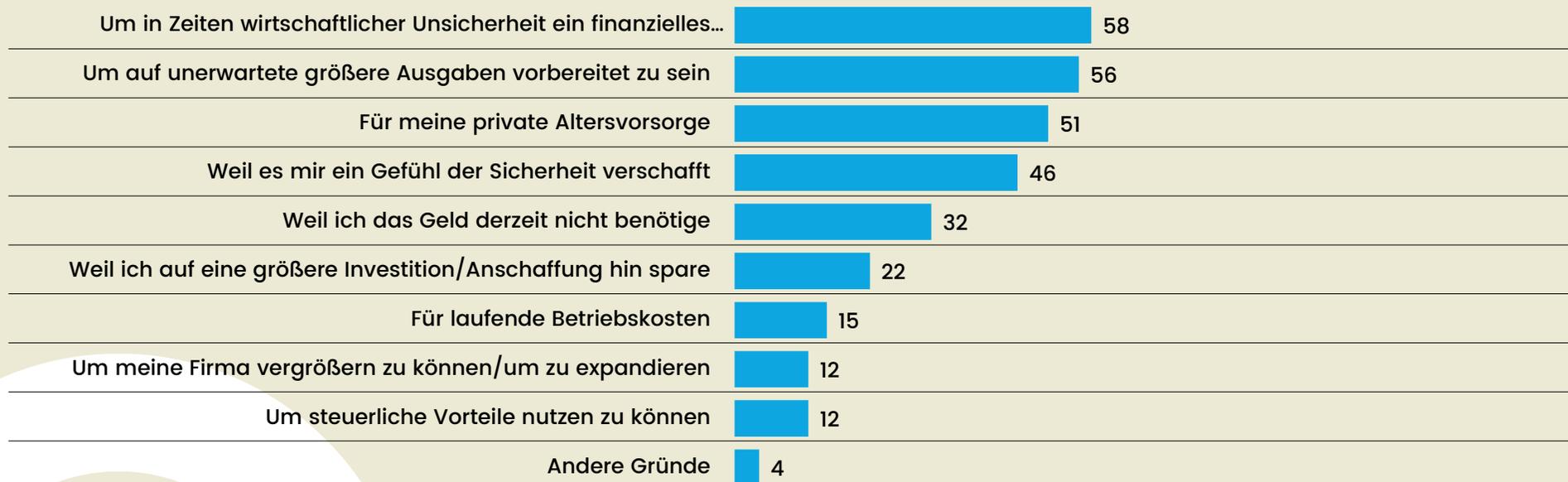
	Bis zu 5%	Zwischen 5% und 10%	Mehr als 10%
Total (n=478)	38	35	27
Männer (n=286)	33	38	29
Frauen (n=189)	46	32	23
18 bis 29 Jahre (n=21)*	-	-	-
30 bis 59 Jahre (n=335)	36	38	26
60 bis 75 Jahre (n=122)	42	29	30
Ohne Matura (n=94)	52	29	19
Mit Matura (n=384)	35	37	29
<i>Gewinn 2022</i> <30.000 € (n=262)	52	34	15
30.000 € u. mehr (n=206)	21	38	41
<i>§14 Fonds</i> Bekannt (n=187)	28	44	28
Nicht bekannt (n=291)	45	30	26

*Fallzahl zu gering!

Überdurchschnittlich
Unterdurchschnittlich

..vor allem für unsichere Zeiten...

Spart man regelmäßig Geld an, dann v.a. für ein finanzielles Polster sowie für unerwartete größere Ausgaben und die private Altersvorsorge. Auch das Gefühl der Sicherheit spielt für jeden 2. eine wichtige Rolle.

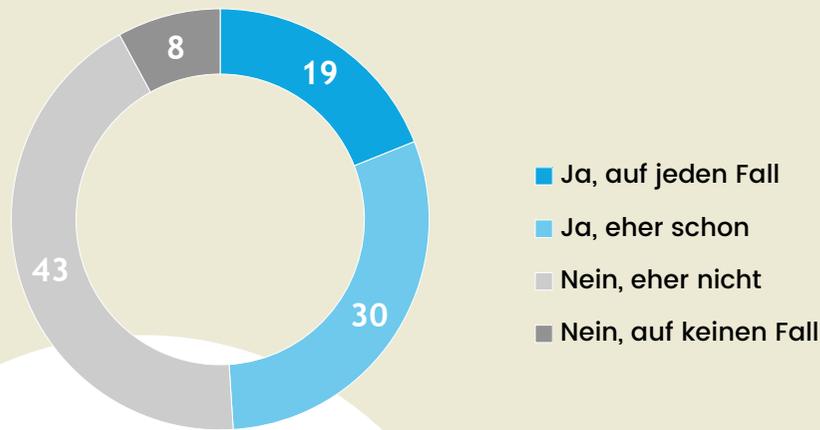


F3: Warum sparen Sie regelmäßig Geld an, welche Motive haben Sie dabei?

(Basis: Sparen Geld an)

...und weil sie sich Sorgen über die finanzielle Zukunft machen...

Die Hälfte der Selbständigen/Freiberufler:innen macht sich derzeit Sorgen um ihre finanzielle Zukunft, besonders Frauen.

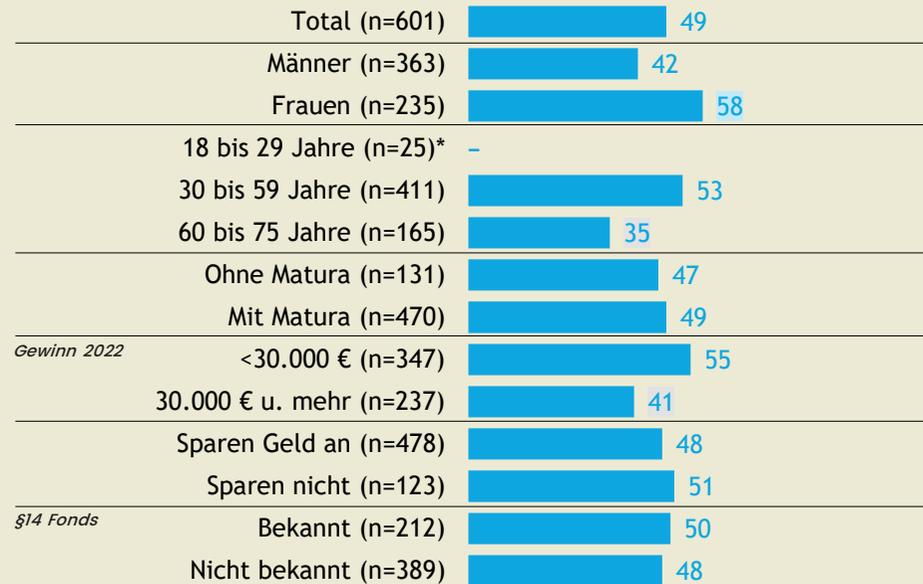


F8: Machen Sie sich derzeit Sorgen um Ihre finanzielle Zukunft?

(Basis: Alle Befragten)
601

Überdurchschnittlich
Unterdurchschnittlich

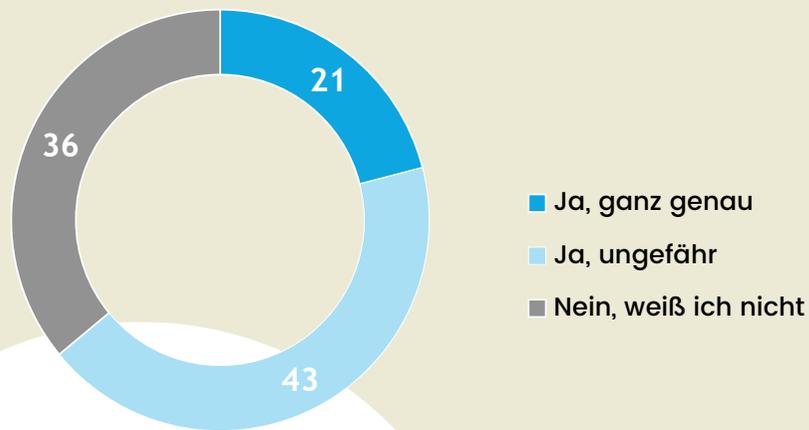
Nach Untergruppen – Sehr & Eher



*Fallzahl zu gering!

Wissen um notwendige Geldsumme, um Lebensstandard in Pension zu halten

Nur rund ein Fünftel weiß genau, wie viel Geld sie bis zu ihrem geplanten Pensionsantritt sparen müssen, um ihren Lebensstandard halten zu können, die Mehrheit weiß es ungefähr. Männer bzw. Personen mit höherem Gewinn wissen tendenziell besser Bescheid.



Nach Untergruppen

	Ganz genau	Ungefähr	Weiß ich nicht
Total (n=601)	21	43	36
Männer (n=363)	23	48	29
Frauen (n=235)	18	37	46
18 bis 29 Jahre (n=25)*	-	-	-
30 bis 59 Jahre (n=411)	18	44	38
60 bis 75 Jahre (n=165)	28	45	27
Ohne Matura (n=131)	15	44	40
Mit Matura (n=470)	23	43	34
Gewinn 2022			
<30.000 € (n=347)	13	41	46
30.000 € u. mehr (n=237)	34	46	20
Sparen Geld an (n=478)	24	45	31
Sparen nicht (n=123)	9	38	53
§14 Fonds			
Bekannt (n=212)	41	37	22
Nicht bekannt (n=389)	10	47	43

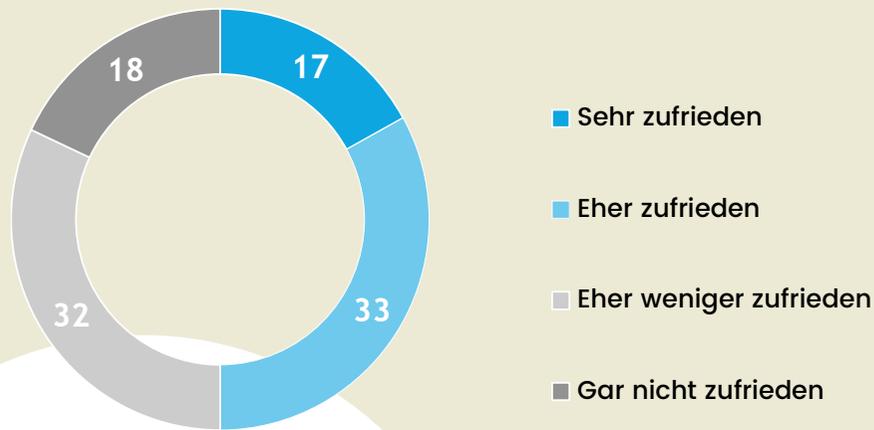
F7: Wissen Sie wie viel Geld Sie bis zu Ihrem geplanten Pensionsantritt sparen müssen, um Ihren Lebensstandard halten zu können? (Zahl zu gering!)

(Basis: Alle Befragten)
601

Überdurchschnittlich
Unterdurchschnittlich

Großteil der Selbstständigen mit Beratung zufrieden.. wenn sie §14 Fonds kennen

Die Hälfte ist zufrieden mit ihrer Beratung, besonders jene mit € 30.000,- und mehr Gewinn. Dementsprechend ist die Hälfte nicht mit der Beratung zufrieden, ein Fünftel ist sogar gar nicht zufrieden.

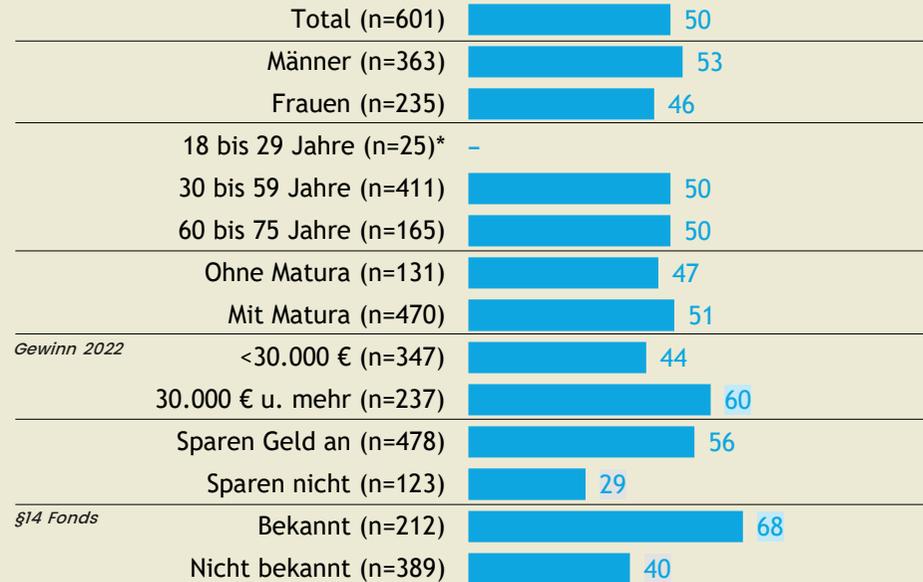


F12: Wie zufrieden sind Sie mit der Beratung über Investmentprodukte speziell für Selbständige bzw. freiberuflich Tätige?

(Basis: Alle Befragten)
601

Überdurchschnittlich
Unterdurchschnittlich

Nach Untergruppen – Sehr & Eher



*Fallzahl zu gering!

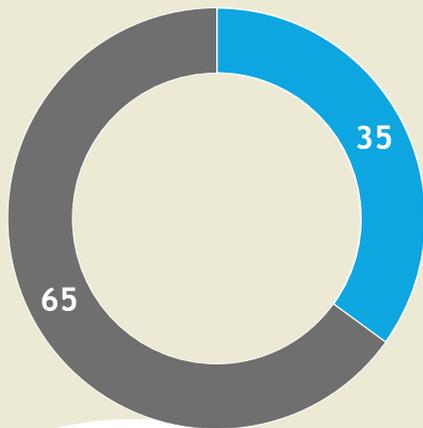


3

Steueroptimiertes
Investieren

Nur knapp ein Drittel kennt §14 Fonds...

Rund ein Drittel kennt (nach vorheriger Erklärung) §14 Investmentfonds, speziell Personen die aufgrund ihres Gewinns diese Sparform auch nutzen können.



- Ja, war mir bekannt
- Nein, höre/lese ich zum ersten Mal

F13: Nun geht es konkret um sogenannte „Paragraf-14-Investmentfonds“. Dabei handelt es sich um spezielle Fonds, bei dem Teile des Gewinnes steuerfrei veranlagt werden können. Haben Sie von „Paragraf-14-Investmentfonds“ bereits gehört?

(Basis: Alle Befragten)
601

■ Überdurchschnittlich
■ Unterdurchschnittlich

Nach Untergruppen

	Bekannt	Nicht bekannt
Total (n=601)	35	65
Männer (n=363)	40	60
Frauen (n=235)	27	73
18 bis 29 Jahre (n=25)*	-	-
30 bis 59 Jahre (n=411)	36	64
60 bis 75 Jahre (n=165)	32	68
Ohne Matura (n=131)	28	72
Mit Matura (n=470)	37	63
<i>Gewinn 2022</i> <30.000 € (n=347)	22	78
30.000 € u. mehr (n=237)	54	46
Sparen Geld an (n=478)	39	61
Sparen nicht (n=123)	20	80

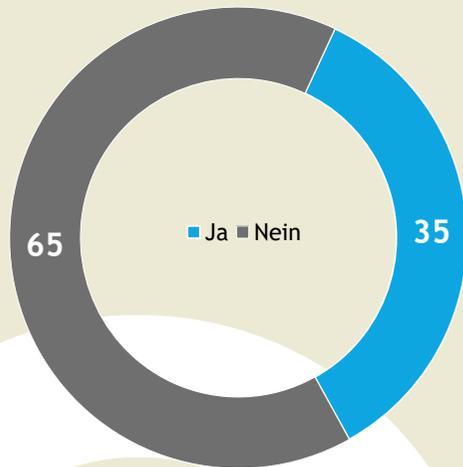
*Fallzahl zu gering!

Definition: §14 Fonds sind für den Gewinnfreibetrag nach § 14 Einkommensteuergesetz (EStG) geeignet

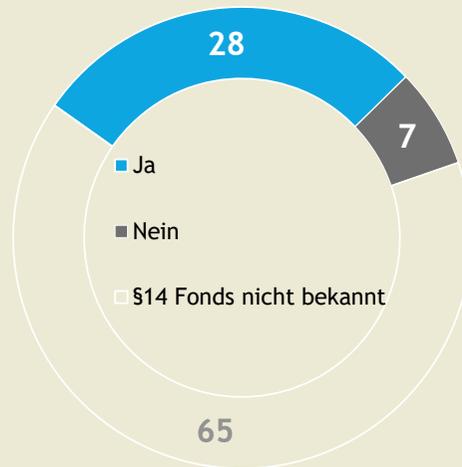
..und noch weniger wissen, wie viel Steuern sie sparen könnten.

Etwas mehr als ein Viertel kennt die Steuervorteile von §14 Fonds, jeweils ein Fünftel ist die Höhe der ersparten Steuern bzw. der veranlagbare Gewinn bekannt.

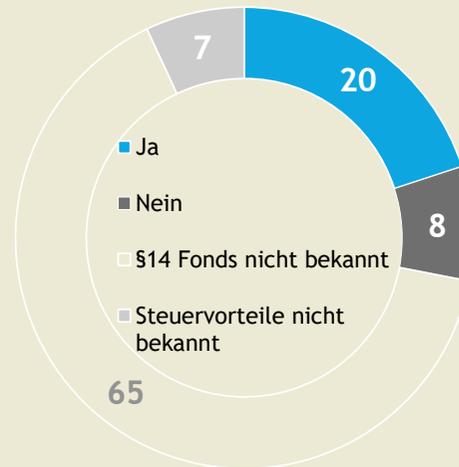
§14 Fonds bekannt



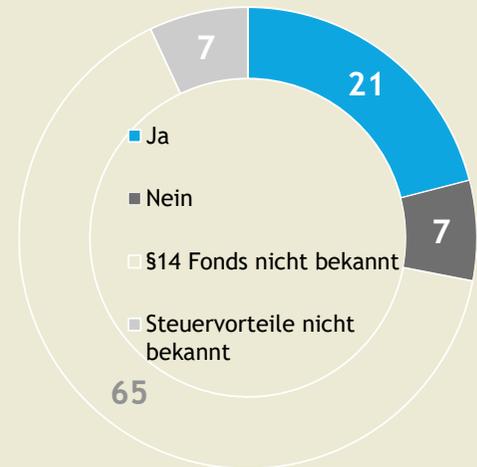
Steuervorteile bekannt



Höhe der ersparten Steuern bekannt



Veranlagbarer Gewinn bekannt



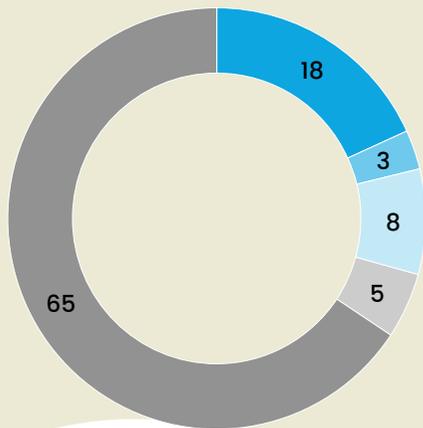
Nun geht es konkret um sogenannte „Paragraf-14-Investmentfonds“. Dabei handelt es sich um spezielle Fonds, bei dem Teile des Gewinnes steuerfrei veranlagt werden können.

F13/14/15/16: Haben Sie von „Paragraf-14-Investmentfonds“ bereits gehört?/Waren Ihnen die Steuervorteile von „Paragraf-14-Investmentfonds“ bekannt?/Wissen Sie, wie viel Steuern Sie sich mit „Paragraf-14-Investmentfonds“ sparen können?/Wissen Sie, wie viel Ihres Unternehmensgewinnes Sie in „Paragraf-14-Investmentfonds“ steueroptimiert anlegen können?

(Basis: Alle Befragten)
601

82% lassen ihre Steuervorteile verstreichen

Rund ein Fünftel der Selbständigen/Freiberufler:innen nutzt derzeit §14 Fonds.



- Ja, nutze ich derzeit
- Ja, habe ich bereits in der Vergangenheit genutzt, derzeit aber nicht
- Nein, habe ich noch nie genutzt, bin aber daran interessiert
- Nein, habe ich noch nie genutzt und interessiert mich auch nicht
- Nicht bekannt

F20: Haben Sie „Paragraf-14-Investmentfonds“ bereits genutzt bzw. nutzen Sie sie aktuell?

(Basis: Alle Befragten)
601

■ Überdurchschnittlich
■ Unterdurchschnittlich

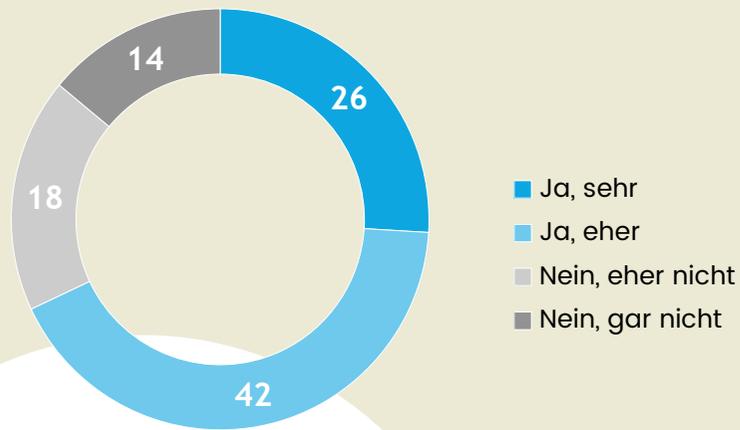
Nach Untergruppen

	Derzeit	Früher ja, derzeit nicht	Nein, interessiert	Nein, nicht interessiert	Nicht bekannt
Total (n=601)	18	3	8	5	65
Männer (n=363)	22	5	7	6	60
Frauen (n=235)	11	1	10	5	73
18 bis 29 Jahre (n=25)*	-	-	-	-	-
30 bis 59 Jahre (n=411)	20	3	8	6	64
60 bis 75 Jahre (n=165)	13	4	10	5	68
Ohne Matura (n=131)	11	5	5	7	72
Mit Matura (n=470)	20	3	9	5	63
<i>Gewinn 2022</i> <30.000 € (n=347)	8	2	8	4	78
30.000 € u. mehr (n=237)	33	5	9	6	46
Sparen Geld an (n=478)	21	4	10	5	61
Sparen nicht (n=123)	5	3	4	8	80
§14 Fonds bekannt (n=212)	51	10	24	15	0

*Fallzahl zu gering!

..nach der Info über die Vorteile, wären aber mehr als zwei Drittel interessiert

Knapp über zwei Drittel wären daran interessiert herauszufinden, wie viel sie mit §14 Fonds sparen können.



F17: Wären Sie daran interessiert herauszufinden wie viel Sie mit „Paragraf-14-Investmentfonds“ sparen können?

(Basis: Alle Befragten)
601

Überdurchschnittlich
Unterdurchschnittlich

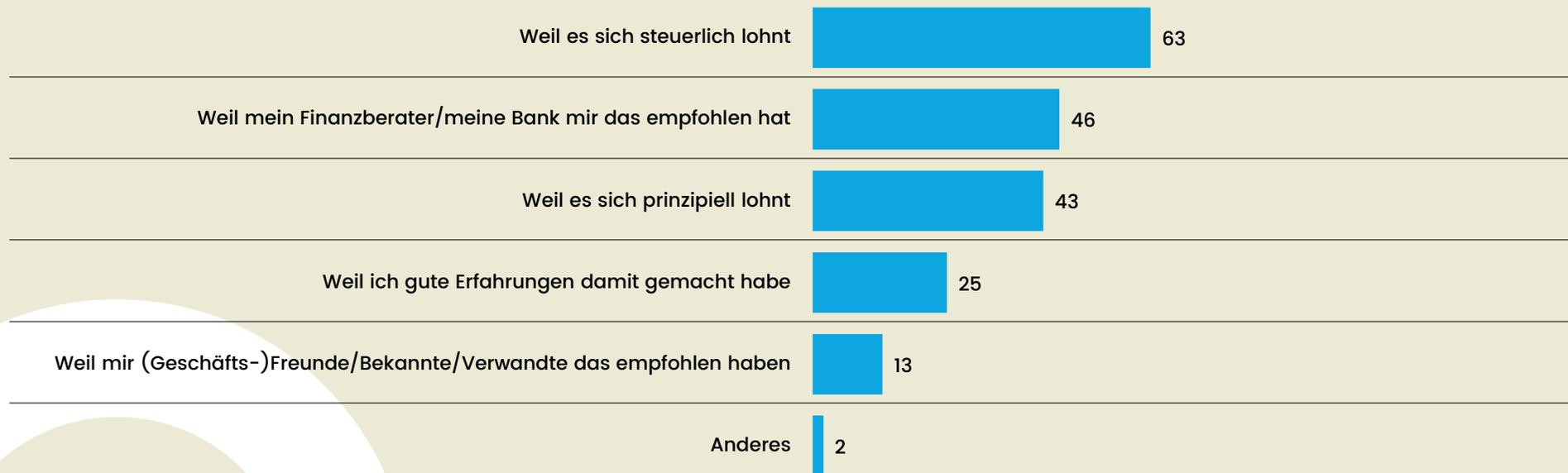
Nach Untergruppen – Sehr & Eher



*Fallzahl zu gering!

..vor allem wegen der steuerlichen Vorteile

Hauptsächlicher Nutzungsgrund (zwei Drittel) ist in erster Linie der steuerliche Vorteil. Daneben spielt für die Hälfte der Nutzer auch die Empfehlung der Berater:innen eine Rolle.



F22: Warum nutzen Sie diese Art von Investmentfonds?

(Basis: §14 Fonds derzeit genutzt)
108



4

HDI Leben x froots

froots Multi Asset §14 Fonds

Ein ETF-basierter Mischfonds, der sich für den investitionsbedingten Gewinnfreibetrag eignet

Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, durch die Nutzung der Chancen an den weltweiten Finanzmärkten und einer breit diversifizierten Anlage, eine attraktive Rendite, sowie einen langfristigen Wertzuwachs zu erwirtschaften.

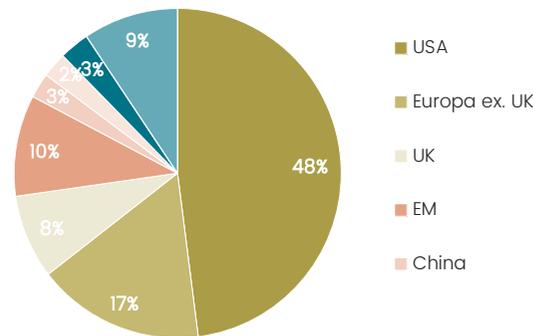
Anlagestrategie

Der Fonds strebt ein ausgewogenes Risiko-Rendite-Verhältnis an und verfolgt einen aktiven, wertorientierten & langfristigen Ansatz. Er investiert hauptsächlich (bis zu 70%) in Aktien und Unternehmensanleihen.

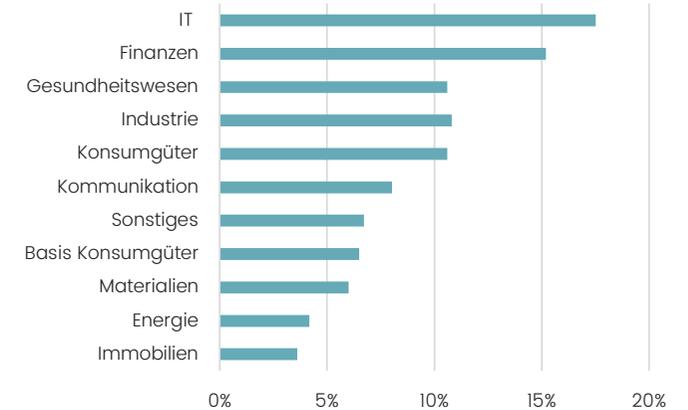
Vermögensallokation



Geographische Aufteilung



Branchen Aufteilung



Ein Blick in die Vergangenheit

Der froots Multi Asset §14 Fonds zeichnet sich im Vergleich zu anderen Produkten durch seine Asset Allokation aus¹

Performance

p.a.

+3,4%

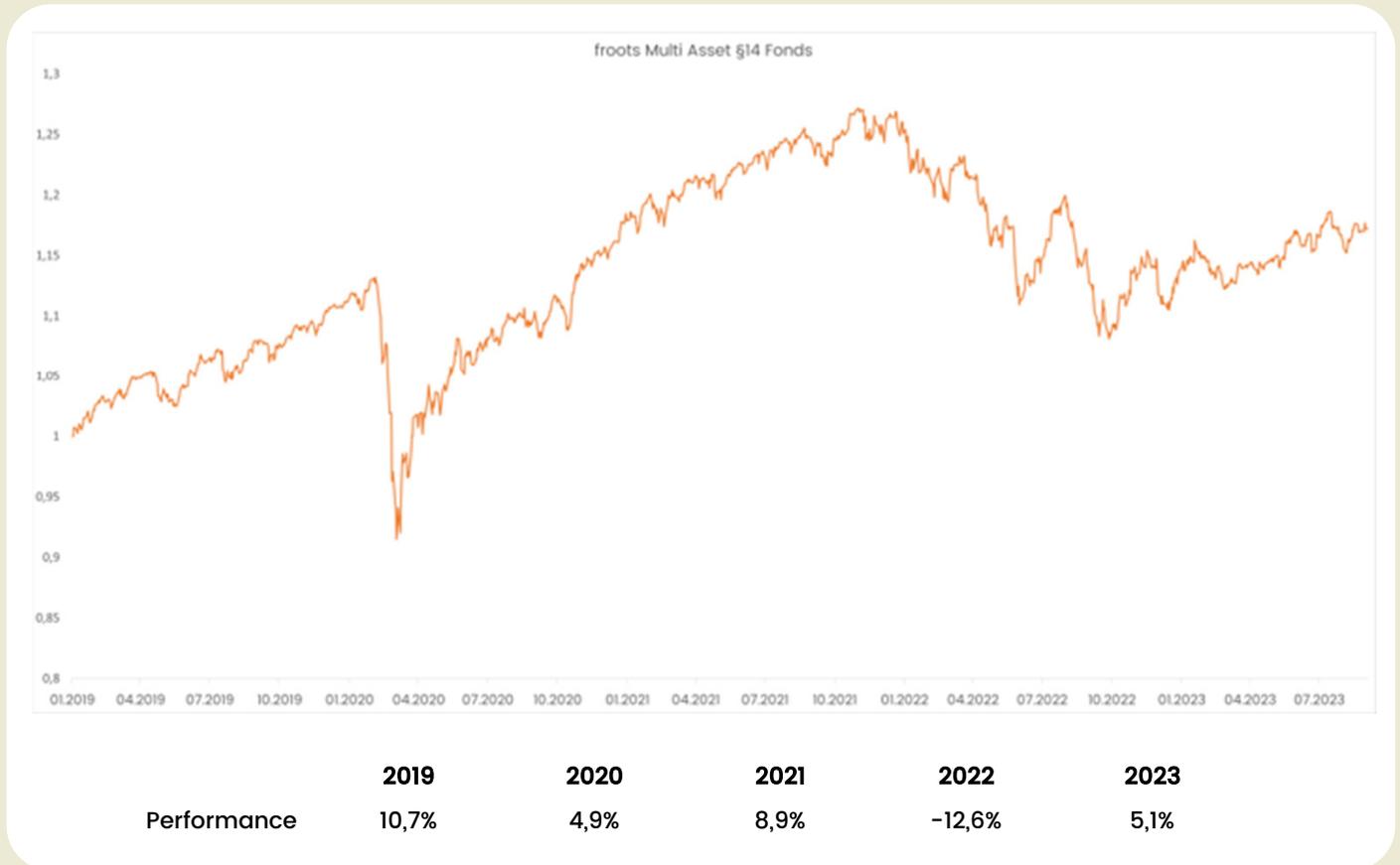
Kosten

p.a.

1,5%

ISIN

AT0000A35XQ9



Anmerkung: 1) Bei dieser Darstellung handelt es sich um einen Backtest, der nicht die tatsächlichen historischen Renditen widerspiegelt. Die hier enthaltenen Daten, Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und ausschließlich als unverbindliche Informationen zu betrachten. Sie sind nicht auf die individuellen Bedürfnisse, Kenntnisse und Risikobereitschaft des Anlegers zugeschnitten und werden ausschließlich an die Öffentlichkeit abgegeben. Wir weisen zudem darauf hin, dass die aufgeführten und/oder für die Analysen und Prognosen verwendeten Vergangenheitswerte keinen zuverlässigen Indikator für künftige Ergebnisse darstellen. .

Die Lösung und ihre Vorteile



Schließung der Pensionslücke

Mit der innovativen
Privatvorsorgemaßnahme die finanzielle
Sicherheit stärken und die Lebensqualität
im Ruhestand steigern

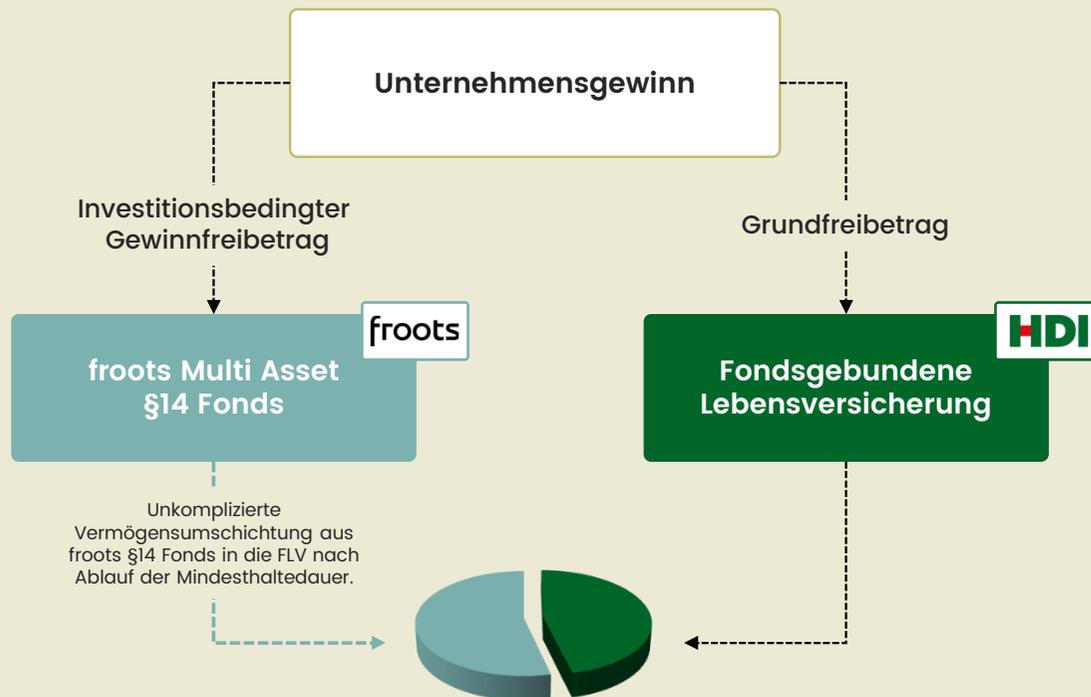


Steuerliche Entlastung

Durch eine steuerbegünstigte Investition
in den §14 Fonds den Gewinn vor Steuern
senken und Einkommenssteuer auf den
investierten Gewinnfreibetrag sparen

Zusammen denken wir aber die steueroptimierte Altersvorsorge noch größer

Steuern sparen & vorsorgen mit dem Grundfreibetrag und dem investitionsbedingten Gewinnfreibetrag



Grundfreibetrag

Bestehenden Grundfreibetrag langfristig in die Fondsgebundene Lebensversicherung für das Alter investieren.



Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag

Mit dem froots Multi Asset §14 Fonds jährlich Steuern sparen.



Unkomplizierte Vermögensumschichtung

Nach Ablauf der Mindesthaltedauer ist eine unkomplizierte Vermögensumschichtung aus froots §14 Fonds in die FLV möglich.



Selbständig Erwerbstätige können ihre **Steuerlast** am Ende des Jahres durch eine Investition in "begünstigte Wirtschaftsgüter" **senken**. Hierzu zählen **§14 Fonds**.

Die Steueroptimierte Altersvorsorge

mit HDI LEBEN & froots Selbständige unterstützen

Powered by
froots x HDI

Die All-in-One-Lösung für Selbständige, ein Produkt bestehend aus
Fondsgebundener Lebensversicherung & §14 Fonds.

HDI LEBEN



„In Zusammenarbeit mit froots schaffen wir nun für alle Unternehmer:innen einen einfachen **barrierefreien Zugang zu steuerbegünstigten § 14-Veranlagungen**. In Kombination mit einer Rentenversicherung wird daraus ein **attraktives Altersvorsorge-Paket**.“

- Michael Miskarik, Leiter HDI LEBEN

"Als **digitaler Vermögensverwalter** erweitern wir unser Angebot um ein maßgeschneidertes Produkt für Selbstständige, um unserem Ziel gerecht zu werden: möglichst vielen Menschen beim **langfristigen Vermögensaufbau** zu helfen.“

-David Mayer-Heinisch, Geschäftsführer von froots

froots

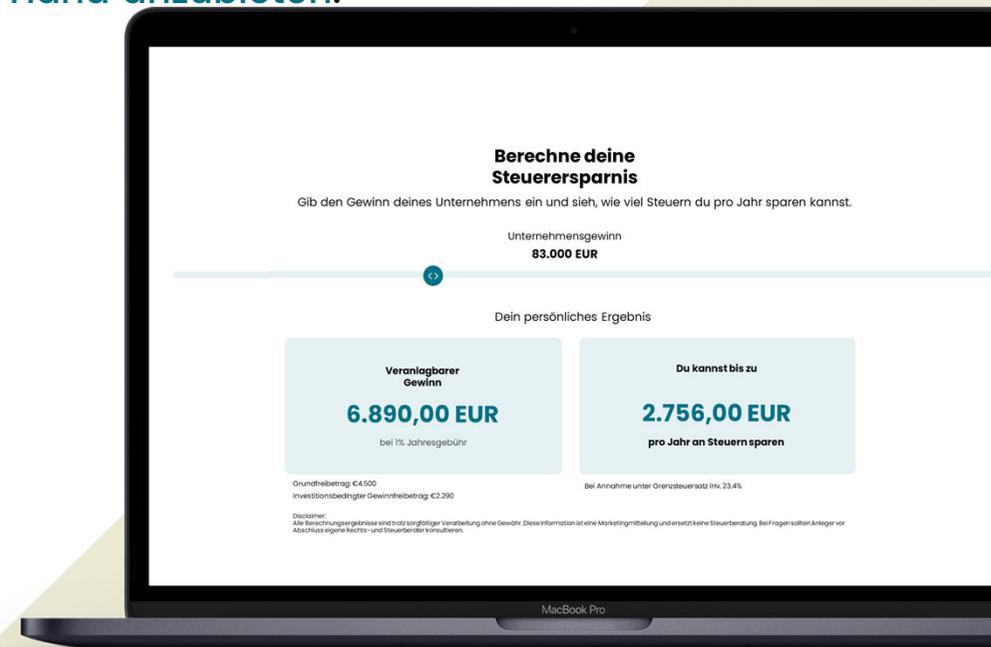


Mit dem All-In-One Service Selbständige betreuen

Das neue Vertriebstool von HDI LEBEN unterstützt Sie nicht nur beim digitalen Abschluss einer fondsgebundenen Lebensversicherung und eines §14-Fonds, sondern hilft Ihnen, sich auf eines zu konzentrieren – langfristig Ihren Kund*innen alles aus einer Hand anzubieten.

Das inkludiert der All-In-One Service:

- 1 Schnell und einfach Freibeträge kalkulieren
- 2 Steuerersparnis automatisch berechnen
- 3 Digital für Kund*innen Steuern sparen & Altersvorsorge abschließen
- 4 Automatische Wiedervorlage nutzen



Jetzt Grundfreibetrag & investitionsbedingten Gewinnfreibetrag digital veranlagern.

The image features a teal background with abstract geometric shapes. A large, light teal circle is centered on the left side. Inside this circle is a smaller white circle containing the word "froots" in a teal, lowercase, sans-serif font. To the left of the white circle is a vertical light pink bar. Three thin white lines with dots at their ends form a partial circle around the white circle. In the top right corner, there is a partial light teal circle.

froots

Über froots

froots kombiniert Best-Practice aus allen Marktsegmenten



Fondsmanager

- ✓ Ausgeklügelter Investmentansatz.
- ✗ Keine Personalisierung
- ✗ Möglicherweise hohe Kosten



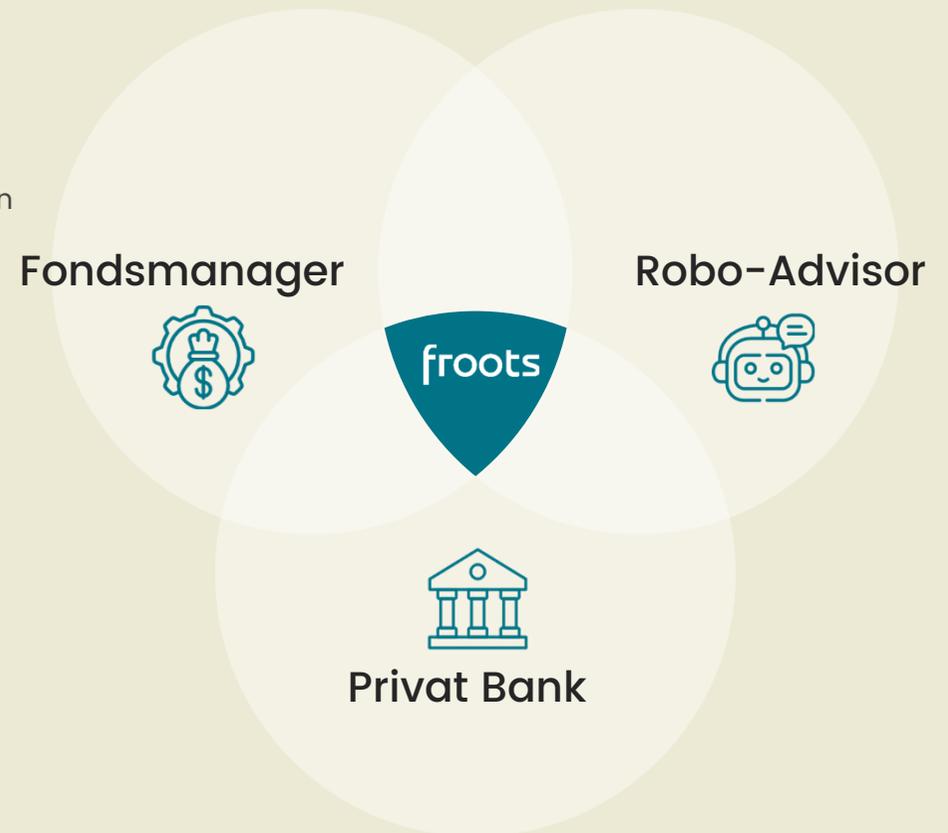
Robo-Advisor

- ✓ Hoch effizient
- ✓ Einfach zu bedienen
- ✓ Digital
- ✗ Kein Investmentansatz
- ✗ Begrenzter Mehrwert



Privat Bank

- ✓ Kundenorientiert
- ✓ Maßgeschneiderte Lösung
- ✗ Keine Unabhängigkeit
- ✗ Hohe Kosten
- ✗ Intransparent



Unsere Prinzipien

UNTERNEHMENSGRUNDSÄTZE

100% unabhängig

Keine Interessenskonflikte und die ganze Welt als Anlageuniversum.



Fest entschlossen

Das gesamte Team investiert voller Überzeugung mit froots.



Attraktiver Preis

All-In-Fee liegt bei max. 1 % und sinkt im Laufe der Zeit und mit Höhe des verwalteten Vermögens.



INVESTMENTPHILOSOPHIE

Wertorientiert

Langfristig ist die Bewertung der beste Prädiktor für zukünftige Erträge.



Regelbasiert

Systematischer Ansatz schützt vor emotionalen Verzerrungen und macht Erträge wiederholbar.



Maßgeschneidert

Maßgeschneiderte Portfolios ermöglichen es uns, Risiken zu steuern, anstatt sie zu vermeiden.



Wichtige rechtliche Hinweise

Bei dieser Präsentation handelt es sich um eine Marketingmittleitung. Die hier genannten Informationen sind daher nicht als Anlageempfehlung und/oder Anlageberatung zu verstehen und können eine Anlageberatung nicht ersetzen. Die hier enthaltenen Daten, Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und ausschließlich als unverbindliche Informationen zu betrachten. Sie sind nicht auf die individuellen Bedürfnisse, Kenntnisse und Risikobereitschaft des Anlegers zugeschnitten und werden ausschließlich an die Öffentlichkeit abgegeben.

Wir weisen zudem darauf hin, dass die aufgeführten und/oder für die Analysen und Prognosen verwendeten Vergangenheitswerte keinen zuverlässigen Indikator für künftige Ergebnisse darstellen.