

Mit vielen
Tipps und
Tricks

VORSORGEN UND ANLEGEN



Informationen und Tipps
von den Salzburger
Finanzdienstleistern



Die Finanzdienstleister

www.salzburger-finanzdienstleister.at



Vorwort

Mag. Rupert Lanzendorfer

Obmann der Fachgruppe
Finanzdienstleister der
Wirtschaftskammer Salzburg

Beim Thema Anlegen und Vorsorgen gibt es häufig eine Hemmschwelle, sich von externen Dienstleistern beraten zu lassen. Um die finanzielle Vorsorge optimal zu planen sowie Vermögen gewinnbringend anzulegen und nachhaltig aufzubauen, bedarf es aber Fachwissen und Marktkenntnis. Wer bei der Produktwahl unüberlegte Entscheidungen trifft, hat häufig weniger Erträge als möglich und mehr Kosten als nötig. Die richtige Vorsorgestrategie und die passende Geldanlage hängen immer von der Lebenssituation und der Zukunftsplanung ab.

Nutzen Sie die Fachkenntnisse und Erfahrung der Salzburger Finanzdienstleister, denn sie kennen den Markt. Sie helfen bei der Analyse der finanziellen Situation, beim Vergleich der angebotenen Produkte und bei der Planung Ihrer sicheren Vorsorge- und Anlagestrategie. Machen Sie mehr aus Ihrem Geld: Denn finanziell abgesichert können Sie beruhigt in die Zukunft blicken!



Facts zur Vorsorge und Anlage



für **87%** der Österreicher ist **finanzielle Vorsorge sehr wichtig**

Risikobereitschaft:

52% wollen bei der Vorsorge kein bzw. nur ein geringes Risiko eingehen



Beliebteste Anlageform:
das Sparbuch mit **67%**

Anlageverhalten:

Sicherheit steht bei den Österreichern an erster Stelle



Sparquote der privaten Haushalte: 6,4%

Die Top-Sparziele der Österreicher:

- Altersvorsorge
- Notgroschen



5 Grundsätze der Geldanlage:

- Persönliche Ziele und Wünsche klären
- Strategie festlegen
- Ziele setzen und einhalten
- Vermögen streuen
- Unabhängige Beratung nutzen



Gute Erträge schon bei kleinen Beträgen

Auch mit geringen Sparbeträgen lässt sich langfristig ein solider Vermögenszuwachs erzielen. Für den Vermögensaufbau ist es wichtig, so früh wie möglich mit dem Sparen zu beginnen und auf einen guten Anlagemix zu setzen.

Bei den österreichischen Sparern steht Sicherheit an erster Stelle: Sparbuch und Bausparer sind daher nach wie vor sehr beliebt, die Erträge zurzeit allerdings überschaubar. Wer auf eine Kombination aus mehreren Anlageformen setzt, kann langfristig wesentlich höhere Erträge erzielen. Fehlendes Wissen über die Möglichkeiten der Geldanlage und die Angst vor Vermögensverlusten lässt viele Sparer zögern, ihr auf dem Sparbuch oder gar Girokonto geparktes Geld gewinnbringender zu veranlagern.

Tipp 1:

Wertpapieranlage lohnt sich auch für Kleinanleger

Die Auswahl an Anlagemöglichkeiten ist groß: Aktien und Aktienfonds, Anleihen, Investmentfonds, Immobilien, Goldanlage sowie Tages- und Festgeld. Da bedarf es einer sorgfältigen Auswahl der geeigneten Produkte und Anlagearten – je nach Sparziel und -leistung: Eine gute Planung ist die Basis für langfristige Erträge.

Schon gewusst...

Bei der richtigen Anlage lässt sich schon bei einer Sparleistung von 50 Euro monatlich langfristig ein gutes Sparergebnis erzielen.



Tipp 2:

Streuen und vergleichen

Am besten ist es, sein Anlagevermögen auf verschiedene Risikoklassen aufzuteilen – mit einem stabilen Hauptinvestment und mehreren zusätzlichen Anlageformen. Grundsätzlich gilt: Je sicherer eine Geldanlage ist, desto geringer fällt die Rendite aus, hohes Risiko bedeutet hingegen höhere Ertragschancen. Immobilien, Goldkauf und Fonds-Sparen eignen sich gut als langfristige Anlageform. Der Bausparer, das klassische Sparbuch und Vorsorgeprodukte ergänzen das individuelle Anlageportfolio. Wichtig ist dabei vor allem, die angebotenen Produkte zu vergleichen.

Wichtige Punkte für Ihre Anlagestrategie:

- ✓ Analysieren Sie genau Ihre aktuelle und künftige Vermögenslage.
- ✓ Versuchen Sie, Schulden zu tilgen.
- ✓ Definieren Sie realistische Sparziele und halten Sie sich daran.
- ✓ Informieren Sie sich über konkrete Risiken und Renditen der Anlageformen.
- ✓ Achten Sie darauf, Ihre Finanzen auf ein stabiles Fundament zu stellen.
- ✓ Holen Sie sich Unterstützung durch einen Salzburger Finanzdienstleister: Mit Fachwissen und Marktkenntnis hilft er bei der sicheren Anlageplanung und der passenden Produktauswahl.

Sind Sie finanziell gut abgesichert?



Persönliche Krisensituationen werden verschärft, wenn auch noch finanzielle Sorgen dazukommen. Mit der Checkliste zur Krisenabsicherung können Sie einfach feststellen, ob Sie und Ihre Familie gut gerüstet sind – für den Fall des Falls.

	Ja	Nein
Kann ich im Fall eines Arbeitsplatzverlustes kurzfristig weiterhin meinen Lebensunterhalt bestreiten?		
Kann ich mir meine Wohnung auch allein leisten?		
Ist die Finanzierung nötiger Neuanschaffungen (Pkw, Heizanlage) in den nächsten drei Jahren gesichert?		
Spare ich für eine langfristige Investition wie Hauskauf oder Sanierung?		
Bin ich im Unglücksfall (Unfall, Krankheit) ausreichend abgesichert?		
Sind meine Vermögenswerte ausreichend verteilt (Anlageprodukte, Institute)?		
Sind bei den Anlageprodukten auch welche mit höherem Risiko? Bin ich mir dessen bewusst?		
Muss ich bei kurzfristigen Einsparungen meine Vorsorge antasten bzw. mich einschränken?		

Achtung: Wenn Sie mehr als die Hälfte mit „Nein“ beantwortet haben, sollten Sie dringend an Ihre Vorsorge denken, denn eine Krisensituation wäre eine starke finanzielle Belastung: Sprechen Sie mit einem Salzburger Finanzberater über eine geeignete Vorsorgestrategie.



Vorsorge-Tipps

- ✓ Ein Bausteinsystem, bestehend aus der Kombination mehrerer Vorsorge- und Anlageprodukte, eignet sich am besten als sichere Anlagestrategie.
- ✓ Die Pensionslücke lässt sich mit rechtzeitiger Vorsorge gering halten, so bleibt der Lebensstandard gesichert.
- ✓ Mit einer vorausschauenden Vorsorgestrategie können Krisensituationen wie Arbeitsplatzverlust oder Schicksalsschläge finanziell gut gemeistert werden.
- ✓ Basis für die Auswahl der geeigneten Vorsorge- und Anlageprodukte sind eine Bestandsaufnahme Ihrer finanziellen Situation und die individuellen Zukunftspläne: Die Salzburger Finanzdienstleister helfen bei Analyse und Vergleich.
- ✓ Machen Sie regelmäßige Aufzeichnungen über Ihre Fixkosten: So ermitteln Sie schnell unnötige Kosten und sehen, welche Beträge zum Anlegen und Vorsorgen zur Verfügung stehen.
- ✓ Erstellen Sie von Zeit zu Zeit eine Vermögensaufstellung mit aktuellen Vermögenswerten. Sie ist eine wichtige Grundlage für künftige Finanzentscheidungen und schafft eine solide Verhandlungsbasis bei Bankgeschäften. Nutzen Sie die Beratung eines Salzburger Finanzdienstleisters: Er ist Experte in allen Finanzfragen und weiß, auf welche Details es ankommt. Mit seiner Analyse und Planung liefert er die Grundlage für Ihre Anlagestrategie und damit für den Blick in eine finanziell sichere Zukunft.

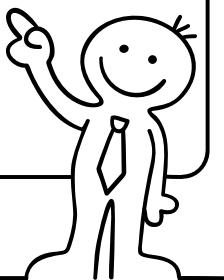




Wenn es ums **Anlegen, Vorsorgen, Finanzieren** geht: Nutzen Sie die Beratung eines Salzburger Finanzdienstleisters und machen Sie mehr aus Ihrem Geld! Den Finanzdienstleister in Ihrer Nähe sowie viele Infos, Checklisten und Links rund um die Themen Vorsorge/Anlage finden Sie auf unserer Website: www.salzburger-finanzdienstleister.at

Ihr Salzburger Finanzdienstleister

[Stempel]



IMPRESSUM:

Fachgruppe Finanzdienstleister der Wirtschaftskammer Salzburg
Julius-Raab-Platz 1, A-5027 Salzburg, Tel.: 0662/8888-637, Fax: 0662/8888-669
E-Mail: finanzdienstleister@wks.at, www.salzburger-finanzdienstleister.at
Layout und Produktion: JAGER PR – Agentur für Corporate Publishing,
www.jager-pr.at; Bilder: wildbild, Adobe Stock, Druck: kb offset