



INITIATIVE KAPITALMARKT ÖSTERREICH

Update Positionspapier Arbeitskreis, Wien, 17.09.2024



Arbeitskreis (alphabetisch)

Edith Franc, Wiener Börse

Rudolf Greinix, VBV

Erwin Hof, Wiener Börse

Johannes Haemmerle, Sparkasse
Bregenz

Harald Hagenauer, CIRA/Post

Stefan Maxian, ÖVFA/Raiffeisen Bank
International

Felix Stika, VBV

Fritz Mostböck, ÖVFA/Erste Group Bank

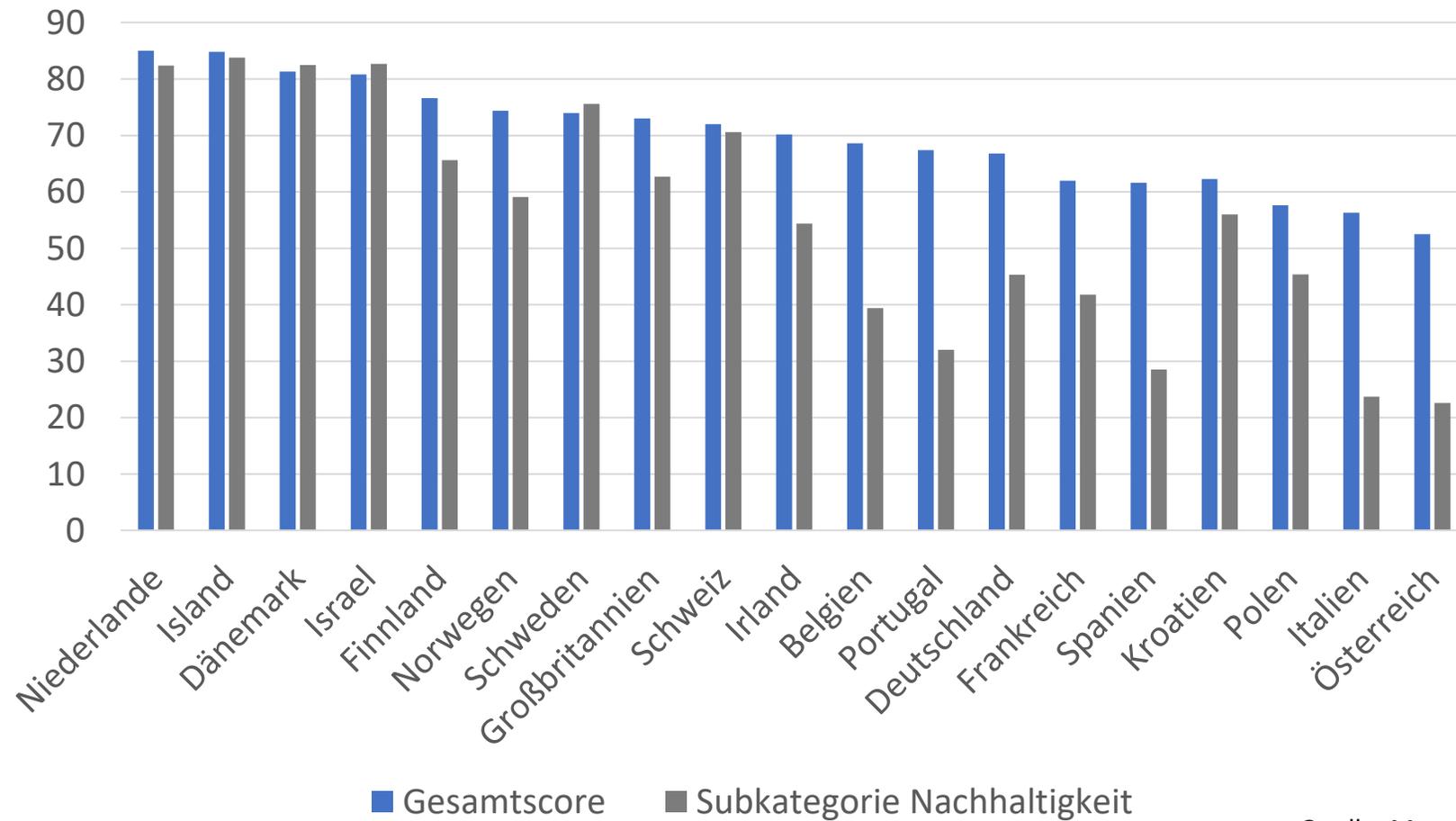
Dietmar Rupar, VÖIG

Paul Severin, ÖVFA/EAM

Stefan Weiser, CFA Austria

Frank Weingarts, Zertifikateforum

Mercer CFA Institute Global Pension Index 2023



Quelle: Mercer, CFA Institute

1

Förderung betrieblicher und privater
Pensionsmodelle/Altersvorsorge

2

Ausbau Finanzbildung in den Schulen

3

Stärkung des heimischen Kapitalmarkts

1. Förderung Pensionsmodelle

Weiterentwicklung der Rahmenbedingungen für die 2. Säule

- Gleichstellung Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge
- Einführung Prämienmodell für Geringverdiener
- Generalpensionskassen-Vertrag

Ausbau der 3. Säule

- Steuerbegünstigtes Vorsorgedepot
- Attraktivierung von ökologisch-ethischen Veranlagungsprodukten
- Vereinfachung Steuerberechnung

2. Finanzbildung in Schulen

Ergänzend zur Initiative des BMF

- Verpflichtende Finanz- und Wirtschaftsbildung in den Lehrplänen (Bsp. Sekundarstufe I)
- Überarbeitung der Lehrpläne und Lehrbücher
- Anpassung der Aus- und Fortbildung der Lehrer
- Regelmäßige Teilnahme Österreichs am Financial Literacy Moduls im Rahmen der PISA Studie

3. Stärkung Heimischer Kapitalmarkt

Stärkung des heimischen Kapitalmarkts

- Förderung von Mitarbeiter:innen-Beteiligungsmodellen
- Research Incentive-Modell betreffend Research Coverage
- Vereinfachung von Kapitalerhöhungen

Ein Blick in die Parteiprogramme

Themenkreis	Regierungsprogramm 2020-2024	ÖVP 2024	SPÖ 2024	Grüne 2024	FPÖ 2024	Neos 2024
Kapitalmarkt	Anreize schaffen, Entbürokratisierung, PE Fonds	Österreich-Fonds für Wagniskapital	Klima- und Transformationsförderungsfonds (20 Mrd.) ÖBAG	Nicht explizit genannt	Nicht explizit genannt	Stärkung Kapitalmarkt Teil des Programms
Pensions-system	Maßnahmen um effektives Pensionsantrittsalter zu erhöhen	Senkung Versicherungssteuer für Pensionskassen beiträge; Erhöhung Veranlagungsfreibetrag; keine Erhöhung Pensionsantrittsalter	Keine Erhöhung Pensionsantrittsalter, System in Verfassung	Keine Erhöhung Antrittsalter, Umlageverfahren soll bleiben	Keine Erhöhung Pensionsantrittsalter, steuerliche Förderung damit Personen länger im Erwerbsleben bleiben	Erhöhung auf 67 Jahre
Private Vorsorge	Stärkung private Vorsorge, KESt-Befreiung ökologische/ethische Investments	Einführung Vorsorgedepot durch Wiedereinführung Behaltfrist	Österreich Sparbuch bis 20.000,-- (Höhe an EZB-Einlagefazilität gebunden)	Keine private Pensionsvorsorge am Kapitalmarkt	Bekanntnis zu betrieblicher und privater Vorsorge	Einstieg Aktienpension (kapitalgedeckelte dritte Säule)



INITIATIVE
KAPITALMARKT
ÖSTERREICH