



# 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

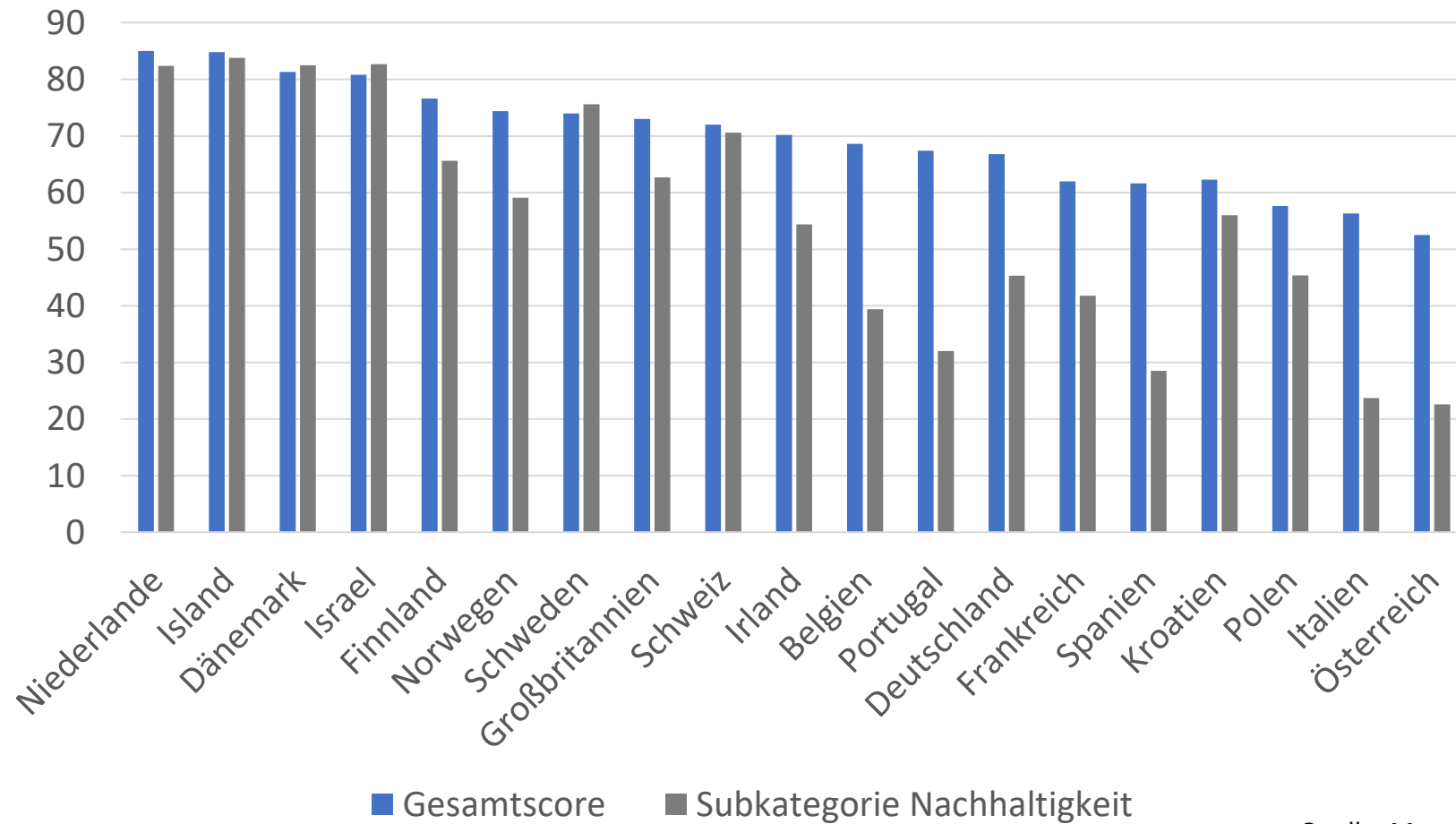
**Dietmar Rupar**, VÖIG

**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
<b>Kapitalmarkt</b>	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
<b>Pensions-system</b>	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
<b>Private Vorsorge</b>	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