

# Select Österreich



**Siegfried Koch**  
Chief Marketing  
Officer  
Swiss Life.

## Generationenplanung mit Swiss Life

Die Lebensversicherung ist ein fester Bestandteil einer konzeptionellen Vermögens- und Generationenplanung.

Bei jeder Vermögensübergabe und Nachlassplanung sind die Themen Erben und Schenken elementare Bestandteile. Vorhandenes Vermögen soll effizient und steuergünstig an die nächste Generation übergeben werden.

Zudem soll auch die eigene Altersvorsorge abgesichert sein, und nicht immer kann und will man schon zu Lebzeiten sein Vermögen weitergeben. Wenn die gesetzliche Erbfolge nicht den eigenen Wünschen entspricht, ist es notwendig, rechtzeitig zu planen und Vorkehrungen zu treffen.

Die Lebensversicherung bietet zahlreiche Vorteile und Gestaltungsmöglichkeiten, um die individuellen Ziele und Motive durchzusetzen und für die Hinterbliebenen vorzusorgen.

Kombiniert mit anderen Instrumenten der Nachlassplanung, bspw. einem Testament, gibt es somit die Möglichkeit, einen Teil des Vermögens professionell und steuergünstig zu veranlassen und es eines Tages rasch, diskret, gezielt und unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge zu übertragen.

Zu Lebzeiten behält der Erblasser als Versicherungsnehmer die Verfügungsgewalt über sein Vermögen und kann zusätzlich selbst von seinem Vermögen profitieren. [www.swisslife.at](http://www.swisslife.at)

## Fondszeit

Wer investiert, will auch belohnt werden! Entgegen seinem verheißungsvollen Namen führt das klassische Sparbuch derzeit zu einem Realverlust, weil die Inflation die Rendite *mehr* als auffrisst. Es ist höchste Zeit, an Alternativen zu denken; Fonds bieten sich dabei besonders gut an. Es ist Fondszeit!

Fonds zu kaufen, heißt, auf einfachste Weise breit gestreut in viele Wertpapiere zu investieren und damit ein vermindertes Risiko auf sich zu nehmen. Das ist bereits mit einem geringen Kapitaleinsatz möglich. Das Angebot an Fonds ist breit gestreut – von Aktienfonds und Mischfonds zu vermögensverwaltenden Fonds – und bietet unterschied-

liche Investmentmöglichkeiten: einmalig oder monatlich, gebunden oder ungebunden, etc.

Die persönliche Finanzstrategie sollte zu jeder Lebensplanung gehören und an die individuellen Lebensumstände angepasst sein. Trotz oder sogar wegen der unendlichen Möglichkeiten im Internet empfiehlt es sich, einen Vermögensberater zu Rate zu ziehen; ein Wertpapierdepot bei „die plattform“ der GRAWE Bankengruppe könnte dabei die Basis für ein erfolgreiches Investment darstellen. Die Kombination aus einfacher Abwicklung und professioneller Beratung ergibt für den Kunden ein unschlagbares Angebot.

[www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at)



**Stefan Wonisch**  
Leitung „die  
plattform“,  
Capital Bank –  
GRAWE Gruppe.