

DAS FÜHRENDE FINANZPORTAL

boerse-express.com

SONDERNUMMER ROADSHOW 80



Foto: Bex Media / Curt Themessl

v.l.n.r.: Michael Latschenbacher (Whitestone), Alexander Putz (alexanders Investment), Walter Plass (Allianz), Andreas Reinthaler (Whitestone)

# Immobilien, Börsen und Vorsorge

Der Börse Express bot in der Wiener Börse eine Plattform, um in Zeiten von Herausforderungen und Veränderungen in den Finanz- und Immobilienmärkten aktuelle Trends zu beleuchten. Experten aus Immobilien, Wertpapiermärkten, Steuern und Altersvorsorge teilten wertvolle Einblicke.



DAS VIDEO ZUM VORTRAG FINDEN SIE **HIER**

boerse-express.com

WHITESTONE INVESTMENT ADVISORY

## In nachhaltige Wohnimmo-Sachwerte anlegen

Direkt beim Bauträger investieren. Das ist die USP von Whitestone Investment für Anleger, die sich für Wohnimmobilien interessieren. Andreas Reinthaler, Vertriebsleiter B2B und B2C, und Michael Latschbacher, Development Manager, stellten das Geschäftsmodell sowie die aktuellen Investmentmöglichkeiten (mit Steuer„zuckerl“) von Whitestone in der BE Roadshow an der Wiener Börse vor.

Manfred Kainz

redaktion@boerse-express.com

Reinthaler betonte, dass sich das Unternehmen deutlich von traditionellen Immobilienanbietern unterschieden habe und verwies auf den langjährigen Erfolg von Whitestone Investment, das seit seiner Gründung im Jahr 2000 und der Ansiedlung in Wien im Jahr 2014 ausschließlich in Österreich als Bauträger tätig war. Der Produktschwerpunkt ist Wohnungsneubau. Wobei „die Finanzierung steht, bevor wir überhaupt mit einem Bauprojekt beginnen“. Whitestone gehe also bei der Projektplanung immer in finanzielle Vorleistung. Der Vorteil der schlanken Struktur des Unternehmens sei, dass diese keine großen Fixkosten habe. Die Rahmenverträge werden vor dem Bau mit Timelines versehen, sodass es zu keinen Kosten-„Überraschungen“ während der Bauphase kommt. Die Projektvolumina bewegen sich zwischen fünf und 20 Millionen Euro. Die Finanzierung der einzelnen Projekte laufe über Anleihen oder Nachrangdarlehen.

Das Geschäftsmodell ist „Bauen und verkaufen“. Whitestone kauft dazu üblicherweise Grundstücke (oder Umbauobjekte), wobei man im Vorfeld mit allen Stakeholdern, beispielsweise den Gemeindevertretern, spricht. An interessante Projekte kommt man über Tippgeber und Informanten aus dem wachsenden Netzwerk von Whitestone. Mittels Beteiligungsmodellen werden Investoren an Bord geholt und Whitestone entscheidet und verteilt das Anlegerkapital auf die einzelnen Projekte, wo es gerade günstiger oder gebraucht ist. Whitestone sieht sich damit als „realistischer, bodenständiger Bauträger“, so Reinthaler.

Ein aktuelles Projekt sind die „Mirabelle Suites“ in zentraler Lage in Laxenburg (Wiener Umland). Die emittierte Anleihe „SolidInvest“ bietet 4,2% jährliche Fixzinsen ab 5000 Euro Investition und ist im Grundbuch mit Pfandrecht im ersten Rang gesichert. Kürzlich hatten Interessierte die Möglichkeit, sich vor Ort in Führungen den Baufortschritt erklären zu lassen. Weitere aktuelle Wohnimmobilienprojekte laufen in Neusiedl am See und Purbach (beide Burgenland), sowie in Klagenfurt.

Foto: Rex Media / Curt Themessl



Nachhaltigkeit spielt bei den Whitestone Projekten eine wichtige Rolle. So ist man als „Programmpartner“ mit dem „klimaaktiv“ Label des Klimaschutz- & Umwelt-Ministeriums zertifiziert. Reinthaler: „Wer nachhaltig baut, bekommt bessere Finanzierungsbedingungen.“ Außerdem haben nachhaltige, klimaneutrale Immobilien eine höhere Werthaltigkeit. Und man könne staatliche Förderungen nützen. Zur Implementierung der Whitestone-Nachhaltigkeitsstrategie sollen künftig auch Green Bonds gehören.

Gewinnfreibetrag. Die „MehrWertPapiere 2024“ von Whitestone sind auf Inhaber lautende Schuldverschreibungen, die es sowohl in „BASIS“-Form mit 4-jähriger Mindestlaufzeit und 6% Fixverzinsung ab einer Investitionssumme 1000 Euro gibt; als auch als „MehrWertPapier PRO 2024“ mit Mindestlaufzeit 6 Jahre, 7,45% p.a. Fixverzinsung ab 5000 Euro Anlage. Die Papiere eignen sich zur Nutzung des „investitionsbedingten Gewinnfreibetrages“ gemäß § 10 EStG. Whitestone bietet auf seiner Website dafür einen „Freibetragsrechner“. Und das Online-Portal ist so kundenfreundlich gestaltet, dass man schon nach kurzer Zeit über diesen Weg selbst investieren kann.

Mehr Infos finden Sie [HIER](#)

## WHITESTONE INVESTMENT ADVISORY

---

Andreas Reinthaler ist Vertriebsleiter der Whitestone Unternehmensgruppe, die seit 2000 erfolgreich Gewerbeimmobilien entwickelt und finanziert. Seit der Gründung der Whitestone Investment Advisory GmbH 2014 in Wien liegt der Fokus auf Wohnbauprojekten in Wien und Umgebung.



## alexanders Investments: Globale Zinsentwicklungen und ihre Chancen für Investoren

Alexander Putz, Geschäftsführer von Alexanders Investments, erläuterte in einer Präsentation die weltweiten Zinsentwicklungen und deren Auswirkungen auf verschiedene Märkte. Dabei stellte er die besonderen Zinszyklen in den USA, der EU, Großbritannien, Japan und China vor und erklärte, wie sich diese auf Investitionsmöglichkeiten auswirkten. Zudem gab Putz Einblicke in geopolitische Risiken und zukünftige Marktentwicklungen.

Alexander Putz (Bild) gab in seiner Präsentation einen detaillierten Überblick über die globalen Zinsentwicklungen und ihre Auswirkungen auf die Finanzmärkte. Während die USA ihren Zinszyklus fortsetzten, hatte die Schweiz ihre Zinsen bereits gesenkt, was den fortgeschrittenen Zustand ihres Zyklus verdeutlichte. In Japan hingegen verlief der Zinszyklus vollkommen anders, und in China senkte die Zentralbank kürzlich die Kreditzinsen, was positive Reaktionen hervorrief, insbesondere im Immobilienbereich. Putz betonte, dass sich die Inflation in den letzten Monaten weltweit zwar verbessert habe, die Märkte jedoch weiterhin von hoher Volatilität geprägt seien. Dies mache eine präzise Marktbeobachtung und strategisches Handeln umso wichtiger. Besonders der asiatisch-pazifische Raum wurde von Putz als vielversprechend hervorgehoben, da er attraktive Chancen für Investoren böte, die auf langfristige Renditen setzen. Langfristig, so Putz, stünden wir am Beginn eines neuen Konjunkturzyklus. Wer sich frühzeitig strategisch positioniere und auf die richtigen Märkte setze, könne von den kommenden Entwicklungen erheblich profitieren. Mehr Info [HIER](#)



## Effektive Altersvorsorgestrategien für Unternehmen

Walter Plass, BAV Produktmanager bei der Allianz stellte im Auftrag von TH-Group fortschrittliche Methoden der betrieblichen Altersvorsorge vor, die finanzielle Lasten für Arbeitgeber reduzieren und zugleich Arbeitnehmer durch steuerliche Anreize binden. Er erörtert, wie solche Modelle sowohl die Unternehmen als auch ihre Belegschaft stärken, indem sie langfristige Vorteile und Sicherheit bieten.

Walter Plass (Bild) präsentierte umfassende Altersvorsorgestrategien, die darauf ausgerichtet sind, die finanzielle Belastung für Arbeitgeber zu minimieren und gleichzeitig signifikante Vorteile für die Arbeitnehmer zu bieten. Er diskutierte detailliert verschiedene Modelle der betrieblichen Altersvorsorge, die darauf abzielen, deren Attraktivität durch Minimierung der steuerlichen Last für die Unternehmen zu erhöhen und gleichzeitig die Mitarbeiterbindung durch ansprechende finanzielle Anreize zu stärken. Plass betonte die Notwendigkeit, alle Mitarbeiter in diese Systeme zu integrieren, um eine gerechte und umfassende Versorgung zu gewährleisten. Er erklärte, dass solche Vorsorgemodelle entscheidend sind, um die langfristige finanzielle Sicherheit der Angestellten nach ihrem Ausscheiden aus dem Arbeitsleben zu sichern. Durch die Implementierung dieser Modelle können Unternehmen nicht nur Kosten sparen, sondern auch als attraktive Arbeitgeber in einem wettbewerbsintensiven Markt hervorstechen. Plass unterstrich, dass eine gut gestaltete betriebliche Altersvorsorge eine Investition in die Zukunft des Unternehmens und seiner Mitarbeiter darstellt. Mehr Info [HIER](#)



## Steuererleichterungen für Unternehmen: Der Gewinnfreibetrag in Österreich

Die österreichische Steuerberatungsfirma LBG Österreich bietet umfassende Dienstleistungen in den Bereichen Steuer-, Wirtschafts- und Unternehmensberatung. Ein besonders wertvolles Instrument für Unternehmen ist der Gewinnfreibetrag, der es ermöglicht, bis zu 15% des Gewinns steuerfrei zu stellen. Diese Regelung bietet nicht nur finanzielle Entlastung, sondern unterstützt auch nachhaltiges Wachstum und Investitionen in das Unternehmensvermögen, wodurch die ökonomische Landschaft Österreichs gestärkt wird.

Der Gewinnfreibetrag stellt eine signifikante steuerliche Entlastung für Unternehmen in Österreich dar. Bis zu 15% des Gewinns können, je nach Staffelung, abgezogen werden. Der Grundfreibetrag erfordert keine Investition und gilt für Gewinne bis zu 33.000 Euro, während der investitionsbedingte Gewinnfreibetrag weitere finanzielle Vorteile bietet, wenn in begünstigte Wirtschaftsgüter investiert wird. Solche Anlagen umfassen langlebige Anlagegüter und bestimmte Wertpapiere, die den Unternehmen nicht nur steuerliche Vorteile, sondern auch die Möglichkeit bieten, in das Wachstum ihrer Betriebe zu investieren. Dieser Freibetrag fördert nicht nur die finanzielle Gesundheit der Unternehmen, sondern stimuliert auch die Investitionstätigkeit in der österreichischen Wirtschaft, indem er Anreize für Investitionen in diverse Wirtschaftsbereiche schafft. Mehr Info [HIER](#). Details zum Gewinnfreibetrag [HIER](#).



Foto: Bex Media Curt Themessl

### Villa Walster

Whitestone Investment Advisory  
Finanzberater Forum

24. - 25. 10. 24 / Mariazell

Börse Express und Whitestone Investment Advisory laden unabhängige Finanzberater zu einer exklusiven Panel-Diskussion nach Mariazell ein. Die Veranstaltung richtet sich ausschließlich an aktive Vermögensberater und Wertpapiervermittler.

Anmeldung

# ROADSHOW 80/VIENNA STOCK EXCHANGE



Foto: Bex Media / Curt Themessl

# ROADSHOW 80/VIENNA STOCK EXCHANGE



Foto: Bex Media / Curt Themessl

# ROADSHOW 80/VIENNA STOCK EXCHANGE



Foto: Bex Media / Curt Themessi

ALLE FOTOS VOM EVENT FINDEN SIE **HIER**

DAS FÜHRENDE FINANZPORTAL  
**boerse-express.com**

beX-media

**boerse-express.com**

beX-media

**boerse-express.com**

beX-media

beX-media

**boerse-express.com**

beX-media



[www.meine-weiterbildung.at](http://www.meine-weiterbildung.at)



SCHAUMWEIN  
KONTOR

DER SCHAUMWEINHANDEL DER NABER KAFFEE MANUFAKTUR

# Die erste Adresse für prickelnden Genuss.

## Österreichische Finesse und international Spezialitäten.

Das Schaumweinkontor führt **über 180 handverlesene Sorten** wie Winzersekt, Champagner und Prosecco, aber auch perlenden Franciacorta aus der gleichnamigen italienischen Weinbauregion in der Lombardei.

Die Herkunftsländer der kuratierten Auswahl an Schaumweinen umfassen derzeit Österreich, Deutschland, Frankreich, Italien, Spanien und England. Ob biologisch gezogener Pet-Nat aus Österreich, köstlicher Cremant und Champagner aus Frankreich, fruchtiger Cava und Corpinnat aus Spanien, fantastischer Franciacorta aus Italien oder Winzersekt aus Deutschland.

**Unsere exzellenten Schaumweine sind auch in diversen Sonderformaten erhältlich.**

QR scannen und -10%  
in unserem Onlineshop sparen!  
Rabattcode **BEX-MEDIA10**



STETS DIE RICHTIGE WAHL:  
**ENTDECKEN  
SIE UNSER  
VIELFÄLTIGES  
SORTIMENT!**

[schaumweinkontor.com](https://schaumweinkontor.com)