

Fonds oder Fondspolice ?? – hier erfahren Sie den Unterschied

Infos zum steueroptimierten Versicherungsmantel einer klassischen oder fondsgebundenen Rentenversicherung

1. **Steuerfreier Vermögensaufbau**

Durch den Versicherungsmantel parken Sie Ihr Kapital steuerfrei bis zur Verwendung. Ohne Verbrauch von Steuerfreibeträgen. Das hat einen enormen Zinseszinsseffekt zu Ihren Gunsten zur Folge. Konkrete Zahlen kann ich liefern!

2. **Steueroptimierte Vermögensnutzung**

Rufen Sie Ihr Vermögen als Kapitalbetrag ab, sind immer nur die Gewinne – bei Teilabruf auch nur anteilig – zu versteuern. Nutzen Sie die Verrentungsoption (lebenslang!), dann wird nur ein geringer Bruchteil von der Steuer erfasst. (65J=18%) Dadurch kommt es zu einer deutlichen Steuerentlastung!

3. **Steuervorteile mit Reichweite**

Nach einer Laufzeit von 12 Jahren und dem erreichten 62. Geburtstag sind 50% Ihrer Gewinne und Zinsen steuerfrei!!

4. **Steuervorteile und Kostenvorteile**

Wie das Wetter, ändern sich auch Märkte. Wechseln Sie Fonds innerhalb der Police, löst dies – im Vergleich zum Fonds – weder Steuern oder Abschlusskosten (auf bereits erzielte Zuwächse) aus!

Wichtig: Die Kosten des Versicherungsmantel werden durch die geringen Kosten der Fondsanteilsklassen in der Regel überkompensiert.

5. **Erbschaft**

Das Bezugsrecht für den Todesfall ist eine Schenkung unter Lebenden, d.h. das **Kapital fällt nicht in den Nachlass.**

Der große Vorteil: es erfolgt eine gezielte Vermögenszuwendung **ohne Testament oder Schenkungsvertrag auch außerhalb der gesetzlichen Erbfolge**

6. **Hinterbliebenenversorgung steuerfrei**

Eine Todesfalleistung, bspw. die Restkapitalzahlung, unterliegt nicht der Einkommensteuer für die Begünstigten/ Hinterbliebenen.

Jeder „Best-Ager“ ist daher gut beraten, lebenslange Versicherungskonzepte in das persönliche VermögensPortfolio aufzunehmen.

7. **Generationenvertrag mit Steuerschutz**

Übertragen Sie die Rechte als Vertragsinhaber (VN), oder lenken Sie die Bezugsrechte bei Ablauf oder Tod an Ihre Wunschperson(en).

Wird der Beschenkte Versicherungsnehmer und ist der zukünftige Erblasser versicherte Person, fällt auch **keine Erbschaftssteuer** an!

Ein genialer Tipp:

Optional hat der Kunde die Möglichkeit der Teilschenkung zur optimalen Nutzung der Schenkungsfreibeträge und gleichzeitiger Verfügungskontrolle.

So wird der Beschenkte zB zu 99% Versicherungsnehmer, der Schenker zu 1% und behält das Verfügungsrecht solange er lebt!!

8. Investieren – nicht spekulieren

Der Spekulant sucht den schnellen Erfolg, der Investor hingegen Stabilität und nachhaltigen, dauerhaften Wertzuwachs. Deshalb ist eines Wichtig:

Die Anlegerpsychologie! Denn Wertpapiere im Depot sind regelmäßig mit einem Klick verkauft, die Disziplin im Versicherungsmantel, es nicht zu tun, ist nachgewiesenermaßen deutlich höher!

9. Sicherheit, ein Leben lang

Heute ist für Sie wichtig, dass Ihr Vermögen wächst. Vielleicht bekommt in Ihrem Leben aber die Sicherheit einer lebenslangen Zusatzversorgung eine höhere Bedeutung, bspw. wenn Pflegeaufwendungen zu bezahlen sind.

Nur eine Rentenversicherung bietet wirklich lebenslange Sicherheit – und zahlt auch noch das zurück, was von Ihrem Vermögen nicht verbraucht wurde.

Auf Wunsch können Renten auch zeitlich begrenzt gezahlt werden! Dann sind die Renten natürlich höher, verbrauchen sich aber in der vereinbarten Zeit.

Entnahmen und Zuzahlungen bieten die Flexibilität, die durch veränderte Lebensumstände notwendig ist. Vertragsgestaltungen nach Kundenwunsch eröffnen zusätzliche Spielräume, die anderweitig nur mit teuren juristischen Vertragswerken umsetzbar sind.

10. Mögliche Anlagelösungen:

Rente klassisch: Allianz Vermögenspolice (Einmalbeitrag)

Rente Investment: Standard Life WEITBLICK (Einmalbeitrag)

Rente Sachwerte: Allianz PrivateMarketsPolice (Einmalbeitrag)

Um kein Wiederanlageproblem zu haben, laufen die Einmalbeitragspolice lebenslang und enden mit einer einkommensteuerfreien Auszahlung!!

Diese Wholelifepolice sind am Markt noch nicht sehr bekannt, obwohl sie die genannten Vorteile bieten. Die versicherte Person wird grundsätzlich die Ehefrau/Lebenspartnerin, da sie idR länger lebt, und es somit zu keinem „Störfall“ kommt.

Für fondsgebundene Rentenversicherungen, die monatlich bespart werden, gelten diese Merkmale natürlich analog. Hier verwende ich den Tarif Generation private plus von Canada Life. Ab 20€ kann man diese Police ansparen. Bei Kindern und jungen Erwachsenen ergänze ich den wichtigen Baustein: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit um das Sparziel abzusichern!

Rente sofortbeginnend: Canada Life GARANTIE INVESTMENT RENTE

Ab dem 60. Lebensjahr können Sie ab 50.000€ die Rente die nur steigen, aber niemals fallen kann, bei kompletter Verfügbarkeit abschließen...