

Eine „neue“ Steuer: Die Abgeltungsteuer

Kein Politiker ist so erfinderisch, wie der Finanzminister. Er findet immer neue Wege, um an das Geld der Bürger zu kommen.

Die Fakten:

- Ab dem 01.01.2009 werden private Kapitaleinkünfte pauschal mit 25 % Abgeltungsteuer* belegt.
- Kursgewinne von Wertpapieren unterliegen bei Verkauf oder Fondswechsel der Abgeltungsteuer.

- Nur vor dem 01.01.2009 gekaufte Wertpapiere bleiben bei Einhaltung der Spekulationsfrist von der Besteuerung der Veräußerungsgewinne verschont.
- Bei der fondsgebundenen Versicherung bleiben Fondswechsel während der Vertragslaufzeit steuerfrei. Bei Ablauf nutzen Sie die Steuervorteile von Rentenversicherungen.

* zzgl. Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer

Ein Beispiel:

Der 35-jährige Thomas F. macht eine Erbschaft von 50.000 EUR. Diese will er für seine Altersversorgung nutzen. Er kann das Geld nun in einem Fondsdepot oder in einer Fondspolice anlegen. Nach 10 Jahren ändert er die Ausrichtung seiner Anlage und wechselt den Fonds. Um Gewinne zu sichern, wechselt er 5 Jahre vor Ablauf in einen sicheren Rentenfonds. Mit 65 Jahren lässt er sich dann das Kapital auszahlen.

Ergebnis*:

Investmentdepot 282.625 EUR*

Fondspolice 398.699 EUR*

Fazit:

Die Fondspolice VarioRent plus – Fonds bietet einen hohen Steuervorteil bei großer Flexibilität!

* Quelle eigene Berechnung, 8 % Wertentwicklung (davon 4 % aus Kursgewinnen und 4 % aus Dividendenzahlungen) bereits ausgeschöpfter Sparerfreibetrag, 5 % Ausgabeaufschlag bei der Direktanlage, 40 % persönlicher Steuersatz bei Auszahlung der Fondspolice

Steueroptimiert, renditestark und flexibel: Gothaer VarioRent plus – Fonds

Vorteile von VarioRent plus:

- Verschiedene Auszahlungsvarianten
- Flexibler Rentenbeginn
- Teilauszahlungen jederzeit möglich
- Hoher garantierter Rentenfaktor
- 40 Investmentfonds
- Professionelle Anlagestrategien
- Kostenloses Ablaufmanagement
- Fondswechsel jederzeit kostenfrei möglich

PflegeRent-Option

- Beitragsfreie Option auf eine Zusatzrente bei Pflegebedürftigkeit
- Sie entscheiden erst zum Rentenbeginn
- Pflegerente federt finanzielle Belastungen ab, die auf Angehörige zukommen könnten



Die Gothaer Lebensversicherung – ein starker Partner:

- Fast 200 Jahre Erfahrung mit Versicherungen
- Bereits 1,5 Millionen Versicherte vertrauen auf die Gothaer Lebensversicherung
- Beste Bewertungen des Unternehmens durch unabhängige Rating-Agenturen
- Kapitalanlagen von über 12,5 Milliarden EUR

