

# Gothaer Lösung zur Abgeltungsteuer

## 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.

Impfen Sie Ihre Kunden gegen die Abgeltungsteuer mit der

**Gothaer VarioRent plus – Fonds**

## Die Fakten im Überblick

- Ab dem 1.1.2009 werden private Kapitaleinkünfte pauschal mit 25% Abgeltungsteuer\* belegt.
- Kursgewinne von Wertpapieren unterliegen bei Verkauf unabhängig von der Haltedauer ebenfalls der Abgeltungsteuer.
- Nur Wertpapiere, die vor dem 1.1.2009 gekauft wurden bleiben bei Einhaltung der Spekulationsfrist von der Besteuerung bei Verkauf verschont.
- Kursgewinne fondsgebundener Versicherungen bleiben wie bisher während der kompletten Laufzeit steuerfrei.
- Die Abgeltungsteuer findet keine Anwendung auf kapitalbildende Lebensversicherungen, mit Mindestlaufzeit 12 Jahre und Mindestalter 60.
- Keine Änderung der Besteuerung von Riester-Rente, Rürup-Rente und Leistungen aus betrieblicher Altersversorgung.

\* zzgl. Solidaritätszuschlag und ggfs. Kirchensteuer

## Die Lösung: Gothaer VarioRent plus - Fonds

- Flexible Form der privaten Altersvorsorge mit hohen Renditechancen durch ausgewählte Investmentfonds. ✓
- Erwerb der Fondsanteile ohne Ausgabeaufschlag ✓
- Flexible Gestaltung des Anlageportfolios
  - Individueller Fondsmix aus bis zu zehn Fonds ✓
  - Jederzeit steuerfreie Fondswechsel möglich ✓
  - Ausgezeichnete Fonds renommierter Fondsgesellschaften ✓
- Anlageentscheidungen können nach den Erfordernissen des Kapitalmarktes und nicht nach steuerlichen Gesichtspunkten getroffen werden. ✓
- Wertsicherung der Anlage durch Gothaer Ablaufmanagement. ✓
- Weiterer Steuervorteil durch niedrige Ertragsanteilsbesteuerung (z.B. 18% mit 65 Jahren) bei Verrentung. ✓

## Ein Beispiel aus dem Leben

- Ein Kunde macht mit 35 Jahren eine Erbschaft von 50.000 €, die er für die Altersversorgung nutzen möchte.
- In 2008 Anlage des Geldes in einem Investmentdepot oder alternativ in einer Fondspolice.
- Nach 10 Jahren erfolgt eine Veränderung der Anlagestrategie (Fondswechsel)
- 5 Jahre vor Ablauf wird das Portfolio zur Absicherung in risikoärmere Investments umgeschichtet (Fondswechsel)
- Auszahlung des Kapitals mit 65 Jahren

**Direktanlage: 282.625 €\***

**Fondspolice: 398.699 €\***

**Fazit: Klarer Vorteil für die Fondspolice!**

\* 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, Fondspolice Tarif VarioRent plus –Fonds

# Welcher Kunde bleibt seinem Fonds für immer treu?

Weitere Kundenbeispiele (50.000 € Einmalanlage):

Eintrittsalter	Laufzeit	Fondswechsel	Ablaufleistung Fondsanlage 2008*	Ablaufleistung Fondsanlage 2009*	Ablaufleistung Fondspolice*
45	20	Nach 10 und 15 Jahren	152.900 €	138.572 €	187.304 €
50	15	Nach 10 Jahren	119.957 €	109.961 €	129.538 €

**Anlageflexibilität ohne Steuerlast bei der Fondspolice!  
Vorteil in 2009 noch größer!**

\* 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, Fondspolice Tarif VarioRent plus –Fonds

## Und bei laufenden Beiträgen?

- Ein Kunde (40 Jahre) entscheidet sich in Ergänzung zur betrieblichen Altersvorsorge 150 € monatlich für die Altersversorgung zu sparen.
- Die Anlage des Geldes erfolgt alternativ in einem Investmentdepot oder in einer Fondspolice.
- Nach 10 Jahren erfolgt eine Veränderung der Anlagestrategie (Fondswechsel)
- 5 Jahre vor Ablauf wird das Portfolio zur Absicherung in risikoärmere Investments umgeschichtet (Fondswechsel)
- Auszahlung des Kapitals mit 65 Jahren

**Direktanlage: 67.113 €\***

**Fondspolice: 103.144 €\***

**Fazit: Klarer Vorteil für die Fondspolice!**

\* 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, Fondspolice VarioRent plus – Fonds FR08-2 mit 10% Todesfallleistung und 5 Jahre Rentengarantiezeit

# Die Antwort der Anlagegesellschaften: Dachfonds

- **Gegen die Anlageform des Dachfonds spricht:**
  - Doppelte Kosten im Fonds (Verwaltungsgebühr im Dachfonds und im Zielfonds)
  - Zins- / Dividendenanteil wird jährlich steuerpflichtig
  - Keine Reaktionsmöglichkeit bei Änderungen am Kapitalmarkt
  - Bei Abschluss gewählte Anlageklasse bleibt über komplette Laufzeit erhalten. (Kursrisiko von Aktienfonds zum Ablauf bzw. mangelnde Performance über die komplette Laufzeit bei risikoärmeren Fonds)
  - Bei schlechtem Dachfondsmanagement ist ein Fondswechsel nötig, verbunden mit dem kompletten Verlust der Steuerfreiheit
  - Dachfonds können geschlossen werden!

**Fazit: Unflexibel und intransparent**





# Unsere Lösung für Ihre Kunden – Gothaer VarioRent plus – Flexibilitäten auf einem Blick

## Gothaer VarioRent plus

- Dynamische Beitragserhöhung
- Start-Dynamik
- Ergänzungszahlungen
- Zahlungsunterbrechung
- Beitragsreduktion
- Teilauszahlungen
- Teilrenten
- Todesfallschutz
- **Gothaer PflegeRent-Option**
- Flexibler Rentenbeginn
- Flexibler Rentenbezug
- Rentengarantiezeit

Das ganz besondere Highlight!!!



(Stand 2007 – aktuelles Rating liegt noch nicht vor)

Auch mit  
Garantiekonzept  
DWS  
FlexPension

## Die Verkaufsansätze

### **Umschichtung bestehender Wertpapierdepots**

- ⇒ Checken Sie die Depots Ihrer Kunden im Hinblick auf die Abgeltungsteuer

### **Kampf dem Sparbuch**

- ⇒ Retten Sie die Ersparnisse ihrer Kunden vor „Mager-Zinsen“ auf Sparbüchern

### **Das Geld ist im Bestand**

- ⇒ Ablaufende Lebensversicherungen
- ⇒ Erbschaften
- ⇒ „geparkte“ Gelder unentschlossener Kunden

**Fazit: Nutzen Sie die Chancen der Abgeltungsteuer für Ihre Kunden!**