

Renaissance der Fondspolice

Vorteile durch Sparen im Versicherungsmantel



Ansgar Eckert,
WWK Versicherungen

Die generelle Besteuerung der Wertzuwächse hat gravierende Auswirkungen auf die Nachsteuer-Rendite langfristiger Aktienanlagen. Aktien und Aktienfonds sind die großen Verlierer der Reform.

Die Steuerreform verlangt deshalb von den Anlegern bereits heute ein deutliches Umdenken, da Sparprozesse im Rahmen der privaten Altersvorsorge in der Regel sehr langfristig angelegt sind. Wer bereits heute den Sparvorgang im Versicherungsmantel wählt, sichert sich langfristig einen steuerlich effizienten Weg, Vermögen aufzubauen.

Fondspolice steuerlich wieder interessant

Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen mit Abschluss seit dem 01. Januar 2005 unterliegen Erträge (Unterschiedsbetrag zwischen Einlage und Auszahlung) unter bestimmten Voraussetzungen (mind. zwölf Jahren Laufzeit und Auszahlung ab dem 60. Lebensjahr) zu 50% dem persönlichen Einkommenssteuersatz. Die Erträge aus diesen Versicherungen werden auch nach der Einführung der Abgeltungssteuer weiterhin unverändert besteuert. Sie sind also faktisch von der Reform nicht betroffen. Dies bedeutet in der Konsequenz, dass bei Einhaltung der Voraussetzungen selbst beim derzeit geltenden Höchststeuersatz von 42 % lediglich 21 % der Erträge besteuert werden.

Durch die Wahl einer fondsgebundenen Versicherung anstelle einer Aktienfondsanlage können Anleger ab 2009 ihre Steuerbelastung also deutlich verringern.

Ein weiterer entscheidender Vorteil fondsgebundener Versicherungen: Die im Rahmen der Abgeltungssteuer geplante jährliche Besteuerung von ausgeschütteten bzw. thesaurierten Dividenden wird für sie nicht angewandt. Im Versicherungsmantel unterliegt nur die Differenz zwischen eingezahlten Beiträgen und der Auszahlungssumme bei Vertragsende der Steuer. Der sich aus diesem Sachverhalt ergebende Zinseszins-Effekt ist nicht zu unterschätzen und insbesondere bei



langfristigen Sparvorgängen im Versicherungsmantel positiv zu verspüren.

Entscheidet sich der Sparer statt der Auszahlung für eine Verrentung des angesparten Vermögens, ist zudem nur der geringe Ertragsanteil zu versteuern.

Kapital im besten Mantel

Mit der WWK Premium FondsRente hat die WWK Lebensversicherung a.G. bereits vor zwei Jahren eine fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung auf den Markt gebracht, die im Hinblick auf die beschlossene Abgeltungssteuer eine äußerst attraktive Anlageform darstellt.

Neben den bereits dargestellten steuerlichen Vorteilen von fondsgebundenen Versicherungen zeichnet sich die WWK Premium FondsRente zudem durch eine sehr hohe Flexibilität aus. Sie passt sich an die individuelle Lebenssituation des Kunden an und bietet eine Vielzahl von Wahlmöglichkeiten:

- Bei jedem Vertrag wird mit dem Kunden zunächst eine Grundphase vereinbart; je nach Dauer schließt sich daran automatisch eine Abruf- bzw. immer eine beitragsfreie Verfügungsphase bis zum Alter 80 an.
- Der Einstieg in die Verrentung ist erst ab dem 80. Lebensjahr erforderlich, kann jedoch vom Kunden individuell früher gewählt werden.
- Bei Ablauf kann sich der Kunde die Fondsanteile wahlweise übertragen lassen oder sich für eine (Teil-) Kapitalabfindung entscheiden; selbstverständlich ist auch eine konventionelle Rente mit Rentengarantie wählbar.
- Der Todesfallschutz ist in der Grund- und Abrufphase individuell

zwischen zehn und 400% der Beitragssumme wählbar.

- In der Ansparphase sind flexible Zahlungen möglich.
- Bei unverschuldeten Zahlungsschwierigkeiten besteht die Möglichkeit, die Beitragszahlung bis zu zwei Jahre bei vollem Todesfallschutz zu unterbrechen.
- Zur Verringerung des Risikos am Vertragsende kann zudem ein intervallabhängiges oder ein kapitalmarkt-orientiertes Ablaufmanagement gewählt werden.

Selbst beim derzeit geltenden Höchststeuersatz von 42 % werden lediglich 21 % der Erträge besteuert.

Auf der Anlageseite bieten wir den Kunden zudem eine Fülle von hervorragenden Investmentmöglichkeiten. Die WWK verfügt seit vielen Jahren über eine hervorragende und verlässliche Expertise bei der Bereitstellung von Investmentfonds für den Versicherungsmantel. Im Rahmen der individuellen Fondsauswahl kann aus einer breiten Palette von über 60 Fonds gewählt werden. Dabei beschränkt sich die WWK nicht nur auf einige wenige Fonds-anbieter, sondern stellt im Rahmen einer „Open Architecture“ Top-Fonds von vielen renommierten Investmentgesellschaften zur Verfügung. Das Fondsangebot der WWK ist in fast allen Bereichen mit Top-Ratings von verschiedenen Rating-Agenturen wie z.B. MORNINGSTAR und FERI bewertet.

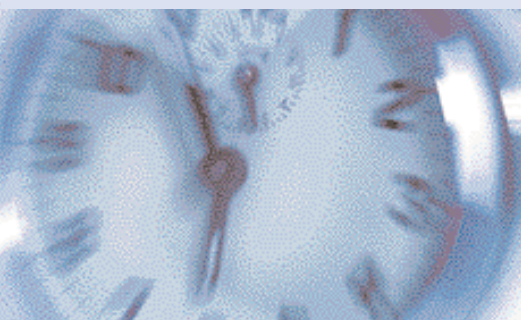
Das innovative Garantiefonds-konzept DWS FlexPension und eine Vermögensverwaltung auf Fondsbasis runden das Investmentangebot ab.

Unabhängige Ratingagenturen bestätigen der WWK, dass sie mit der WWK PremiumFonds Rente eine Vorreiterstellung einnimmt: Franke & Bornberg bewertet das Produkt in der 3. Steuerschicht in allen Ratingkategorien mit der Bestnote „FFF“.

FINANZTEST vergibt in der Ausgabe September 2007 für das Fondsangebot der WWK ein „sehr gut“.

Pflicht-Lektüre!

Etliche Makler sind zu spät aufgewacht.



Riester & Rürup

RENTEN-RATING



Sie kümmern sich erst jetzt um Riester- und Rürup! Was aber auch zumindest ein Gutes hat: Jetzt gibt es ein neutrales RATING Werk, das die Bedingungswerke aller Policen analysiert. Die Orientierungshilfe, mit der Sie exzellent beraten und verkaufen können. Kompaktes Riester- und Rürup-Wissen plus alle bewerteten Produkte von A – Z: Das ist Ihre wertvolle Beratungshilfe für 2007/08. Anhand dieser Ratings erkennt Ihr Kunde, dass Sie ihm nicht irgendeinen Tarif verkaufen. Viel Erfolg!

Jetzt bestellen

Riester & Rürup Rente 2007/2008 von Franke & Bornberg
32,- Euro inkl. 7 % MwSt. plus Versand
BHM Fachverlag GmbH
Bestellungen: Fax 551/633 92 02
info@bhm-marketing.de
www.promakler.de