



10

Sonderausgabe zum Thema Altersversorgung + Wie Sie Zulagen sichern können + Warum Rürup für jeden eine sinnvolle Alternative ist + Warum Sie nicht nur auf die Rendite schauen sollten + Welche sinnvollen Alternativen gibt es.



Lieber Kunde,
lieber Interessent, lieber Leser,

Rürup, Riester, Hartz-IV-sicher, gesetzliche Rente, Pflegeversicherung, BU - diesen Begriffsdschungel möchte man am liebsten vergessen - und dann geht der Schuss nach hinten los!

In dieser Ausgabe werden wir Ihnen einige, wichtige Informationen zum Thema Altersversorgung vorstellen. Natürlich nicht in der ganzen Komplexität, das würde in diesem Rahmen zu weit führen.

Auf eine ausführliche Beratung dürfen Sie in diesem Bereich keinesfalls verzichten. Auf uns können Sie sich verlassen.

Und denken Sie immer daran:

"Entspannt durchs Leben mit Versicherungslösungen."

Viel Spaß beim Lesen
wünscht

Keiner hat was zu verschenken...

... auch Vater Staat nicht. So werden Riester-Renten durch Grund- und Kinderzulagen zwar staatlich gefördert aber nachgelagert voll besteuert. Voraussetzung hierbei ist die Pflichtversicherung in der gesetzlichen Rente.

Basis- oder Rürup-Renten werden durch Sonderausgabenabzug (im Jahr 2007: 64%) steuerlich gefördert und müssen nachgelagert versteuert werden.

Die Beiträge zur privaten Rentenversicherung können Sie steuerlich nicht geltend machen. Sie sind aber nur mit dem Ertragsanteil in Höhe von 18% zu versteuern!

Fondsgewinne und Erträge aus Aktien, die nicht aus einer Rentenversicherung kommen unterliegen voll der Kapitalertragssteuer!

rauchzeichen-tip:

Abhängig von Ihrem Versorgungsziel müssen Sie die Vorsorge wählen!

Auch Sie haben nichts zu verschenken. Wenn Sie in 2007 noch Steuern sparen möchten, ist die Basis- oder Rürup-Rente auch langfristig für alle Personengruppen geeignet!

Finger weg von Fonds.

Vor allem dann, wenn Sie noch keine sichere Rentenversicherung abgeschlossen haben, raten wir dringend von risikoreichen Immobilien-, Aktien- oder Fondsgeschäften ab. Sie spielen mit Ihrem Vermögen, Ihrer Zukunft! Mehrere Ereignisse der jüngeren Vergangenheit und auch der "11. September" haben gezeigt, dass Ihr Geld hier nicht sicher ist. Rendite ist nicht immer alles!

rauchzeichen-tip:

Altersvorsorge streuen. Sichere Anlagen gehen immer vor, wenn Sie noch keine zusätzliche Absicherung getroffen haben.

Unsere Tips für eine sichere Rente.

Je höher Ihr Einkommen, desto besser sind die Steuersparmöglichkeiten in der Ansparphase.

Je höher Ihr zu erwartendes Einkommen in der Abrufphase ist, desto attraktiver wird die private Rentenversicherung.

Bei einem geringeren Angestelltengehalt und mehreren Kindern wird die Riester-Rente durch die staatliche Förderung eine wichtige Alternative.

Wichtig ist in diesem Zusammenhang:

1. Welches Versorgungsziel haben Sie?
2. Welche Mittel stehen Ihnen zur Verfügung, um das Versorgungsziel zu erreichen?

Beginnen Sie rechtzeitig mit der Ansparphase und informieren Sie sich ordentlich - natürlich am besten bei uns!

Im Gegensatz zum Wettbewerb sind wir unabhängig von Soll-Zielen. Mit unserer Beratung entscheiden **SIE**, welche Versorgungsziele Sie langfristig mit welchen Mitteln erreichen wollen und auch können!

rauchzeichen-tip:

Ohne ausführliche Beratung ist eine vernünftige Altersvorsorge nicht möglich!