

25% Abgeltungssteuer mit dem Testsieger* Swiss Life vermeiden



Besonders geeignet zur Geldanlage bzw. Kapitalbildung durch Einmalanlage und laufende Beitragszahlung.

„Wer jetzt handelt, kann Tausende Euro vor der geplanten Abgeltungssteuer retten. Ab 2009 müssen Anleger auf alle Gewinne aus Kapitalanlagen einheitlich eine Steuer von 25 Prozent plus Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer abführen, insgesamt also 28 Prozent. Private Fondspolices sind von dieser Regelung ausgenommen.“ (vgl. Financial Times Deutschland vom 21. November 2008)

„Wer eine Versicherung mit Fonds kombiniert, spart sich die 25-Prozent-Steuer.“



(vgl. Finanztest 09/2008)

5 sehr gute Gründe, jetzt eine Fondspolice zu zeichnen

- Steuervorteil: private Fondspolices unterliegen nicht der Abgeltungssteuer.** Darüber hinaus wird die private Rentenversicherung nach wie vor massiv steuerlich gefördert. Bei einer Laufzeit von 12 Jahren und Vertragsende nach dem 60. Lebensjahr, ist bei Kapitalauszahlung nur die Hälfte der Erträge steuerpflichtig. Bei einer Rentenzahlung ist die steuerliche Förderung durch die günstige Ertragsanteilbesteuerung sogar noch höher.
- Ausgezeichnet:** Swiss Life verfügt über ausgezeichnete Ratings unabhängiger Ratingagenturen (FitchRating, Standard & Poor's, usw.).
- Variable Anlage:** Swiss Life bietet sowohl gemanagte Portfolios als auch eine umfangreiche Auswahl an Einzelfonds.
- Flexible Zuzahlungen:** Je nach persönlicher Einkommenssituation kann man laufende, jährliche und Einmal-Beiträge kombinieren.
- Kein Risiko:** Sie können innerhalb von 30 Tagen kündigen bzw. vom Vertrag zurücktreten. Unkomplizierter, einseitiger Antrag. Einfach per Fax (069 - 72 73 75) oder Post abschliessbar.



Der eigentliche Renditeturbo kommt jedoch zustande, da während der Laufzeit keinerlei Steuern auf Erträge wie Zinsen, Dividenden oder sonstige Ausschüttungen fällig werden. Durch diese Steuerstundung mit Zinseszins-effekt kommt im Laufe der Jahre ein stattlicher Zusatzertrag zustande. (vgl. Die Welt, vom 04. September 2008)

Als Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH ist es mir ein besonderes Anliegen, Ihnen durch objektive Beratung einen Mehrwert zu bieten. 25 Jahre Erfahrung in der Versicherungsberatung und meine 12jährige Tätigkeit als Dozent für Versicherungsbetriebslehre sind der Garant hierfür.

Die Testsieger* im Vergleich

Berechnungsgrundlage: Fondsgebundene Rente, 300 € monatlich, Eintrittsalter 35 Jahre, männlich. Vertragslaufzeit 32 Jahre, Renditeerwartung 6 %, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Todesfall in Aufschubphase, Beitragsrückgewähr/Guthaben

Gesellschaft	mgl. Ablaufleistung ohne Überschüsse ¹⁾ (€)
1. Swiss Life TIPP	292.537
2. Allianz	292.117
3. ARAG	288.311
4. Continentale	287.698
5. R+V	286.980
6. Alte Leipziger	286.804
7. Volkswohl Bund	285.359
8. Standard Life	285.170
9. Gothaer	281.659
10. Iduna	281.199
11. Nürnberger	280.037
12. Stuttgarter	278.811
13. Victoria	278.102
14. AXA	277.452
15. Hamburg Mannheimer	277.172
16. Volksfürsorge	267.729
...
... Letztplatzierte Versicherung	207.908

Alle Versicherer über Hoesch & Partner abschließbar!

Meine Empfehlung: Jetzt Steuer-Vorteil für die gesamte Laufzeit mitnehmen. Nutzen Sie unsere Fachkompetenz beim Thema Altersvorsorge. Rufen Sie uns gleich an (069 - 71 70 7 - 540). Es geht um Ihre Vorsorge, um Ihre finanzielle Freiheit im Alter – und das ist wichtig!

Freundliche Grüße aus der Rüterstraße

Dipl.-Kfm. Carlos Reiss

Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH

P.S.: Presseberichte, Testsiege und Empfehlungen u.a. in Finanzen, F.A.Z., Euro am Sonntag, Capital und Kooperationen mit namhaften Institutionen bestätigen Ihnen unsere Kompetenz.

HOTLINE BEI FRAGEN
069 - 71 70 7 - 540

Anmerkungen zur Tabelle siehe Rückseite.

Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

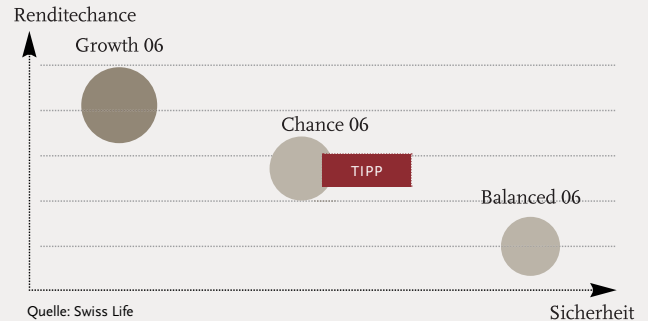
Swiss Life: Für jeden gibt es die passende Variante, um die steuerlichen Vorteile zu sichern!

Unsere Top-Empfehlung:

Wählen Sie zwischen einer gemanagten und einer individuellen Fondsanlage.

- **Der Anbieter Swiss Life:** In Deutschland ist die Swiss Life Niederlassung seit 1866 tätig und zählt zu den erfahrensten Lebensversicherern. Mit einem Prämienaufkommen von weit mehr als einer Milliarde Euro gehört Swiss Life zu den Top-Anbietern. Mit einem Know-how, das über Jahrzehnte ständig gewachsen ist.
- **Produkt „Temperament“:** Sie wissen was Sie wollen – und darum gibt Ihnen Swiss Life Temperament Profi-Plan die Möglichkeit, bei der Anlage Ihrer Gelder und bei der Auszahlung Ihres Kapitals aktiv mitzuentcheiden. Und zwar nicht nur zu Beginn Ihrer Versicherung, sondern auch mittendrin. Wir empfehlen Ihnen die Variante „Chance 06“ (mittleres Risiko). Ein abgerundetes Portefeuille von europäischen Investmentfonds, das sich speziell für risikobewusste, gewinnorientierte Investoren eignet.

► Gemanagte Portfolios: Von sicherheits- bis chancenorientiert – die drei Anlagestrategien



Swiss Life Temperament - GEMANAGT

- Für Anleger, welche ein gemanagtes Aktieninvestment bevorzugen.
- Gemanagte Portfolios im Überblick

Swiss Life Temperament - INDIVIDUELL

- Für Anleger, die eine individuelle Fondsauswahl wünschen.
- Liste Einzelfonds:

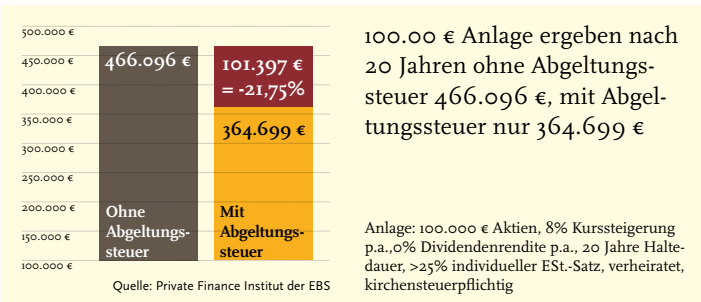
BALANCED 06 – gemäßigt Risiko	CHANCE 06 – mittleres Risiko	TIPP
<ul style="list-style-type: none"> ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► Fidelity International Fund (Aktien international – USD) 20 % ► UBS (LUX) Bond Funds EUR A (Renten Europa – EUR) 20 % ► Invesco Bond Fund A (Renten international – USD) 20 % ► CS Euroreal (Immobilien Europa – EUR) 20 % 	<ul style="list-style-type: none"> ► Templeton Growth (Euro) Fund (Aktien international – EUR) 10 % ► JPMorganFleming – Euroland Equity (Aktien Europa – EUR) 25 % ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► Invesco Bond Fund A (Renten international – USD) 25 % ► Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone (Aktien Europa Blue Chips – EUR) 20 % 	
GROWTH 06 – hohes Risiko	NATURA – hohes Risiko	
<ul style="list-style-type: none"> ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► JPMorganFleming – Euroland Equity (Aktien Europa – EUR) 15 % ► Fidelity Funds – European SmCos. Fd. (Aktien Europa kleine Unternehmen – EUR) 15 % ► MLIIF US Flexible Equity Fund A2 (Aktien Amerika – USD) 15 % ► Invesco Global Technology Fund A (Aktien Technologie – USD) 15 % ► JPMorgan Fleming – Emerging Markets (Aktien international Schwellenländer – USD) 15 % 	<ul style="list-style-type: none"> ► ÖkoverisionWorld ÖkoVision Classic (Aktien international – EUR) 20 % ► Pioneer Investments – Global Ecology A ND (Aktien international – EUR) 20 % ► Sarasin OekoSar Portfolio (Mischfonds international – EUR) 40 % ► Sarasin NewEnergy Fund (Aktien international alternative Energien – USD) 20 % 	

- cominvest Fondak P
- C-Quad ARTS Best Momentum T
- Sauren Global Growth A
- JPM Euroland Equity A (D) - EUR
- FF - European Growth A Euro EUR
- Swiss Life LUX Equity Euro
- Invesco Pan European Equity A
- FF - Euro Sm Cos A Euro
- UBS (Lux) EF-Europ Sm Tech B
- FF - International A USD
- DWS Vermögensbildungsfonds I
- UBS (D) EF-Global Opport.
- Templeton Growth (EUR) A acc
- Swiss Life LUX Eq Global
- Lingohr-Systematic-LBBI
- FF - Emg Mkts A USD
- JPM Emerg Mkts Eq A (D)-USD
- FF - American Gth A USD
- Warburg-Amerak-Fonds
- BGF US Flexible Eq A2 USD
- JF Pacific Eq A (D)-USD
- JF Asia Pac ex-Japan Eq A (D) \$
- Baring Eastern Trust
- FF - Japan A JPY
- UBS (Lux) EF-Biotech B,
- AB Intl Technology A USD
- Invesco Global Technology A
- FF - Global Telecomms A Euro
- Nordinternet
- Pioneer Gbl Ecology A EUR ND
- ÖkoWorld ÖkoVision@ Classic
- Sarasin Sustainable Eq Global
- Sarasin New Energy EUR
- SEB ÖkoLux
- UBS (Lux) EF-Eco Perform B
- Sarasin OekoSar Portfolio EUR
- SEB ÖkoRent
- Warburg-Select-Fonds
- BGF Strateg Alloc (USD) A2 USD
- UBS (Lux) Bd Fd-EUR A
- BGF Euro Bond A2 EUR
- Invesco Bond A
- Invesco Global High Income A
- UBS (Lux) BS-USD High Yd B
- UBS (Lux) MM Fd - EUR
- CS EUROREAL A EUR

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

*Ausgewählte Serviceversicherer im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner 09/2008. 1) Die tabellarische Übersicht enthält nicht alle gesetzlich erforderlichen Vertragsinformationen und Hinweise. Maßgeblich sind daher die jeweiligen individuellen Angebotsrechnungen der jeweiligen Versicherer. Bei anderem Eintrittsalter, Beitrag, Geschlecht, Beruf kann sich die Reihenfolge der Tabelle ändern. Die Tabelle erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit. 2) Abgeltungssteuer 25 % plus Solidaritätszuschlag (5,5 %) und Kirchensteuer (8 %), insgesamt 27,82 % (dabei ist die Abzugsfähigkeit der Kirchensteuer als Sonderausgabe berücksichtigt) 3) Die steuerliche Behandlung hängt auch von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann sich künftig ändern. Die Annahme eines Wertzuwachses in Höhe von 6 % ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge. Allgemeiner Hinweis: Diese Darstellungen informieren lediglich in Kurzform über das Angebot und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es wird ausdrücklich auf die Unterlagen, Angebotsrechnungen der entsprechenden Versicherungsgesellschaften verwiesen, nur diese sind verbindlich.

Auswirkungen der Abgeltungssteuer



Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!