

Ihr Consulting Team stellt sich vor

Team



Name	Telefon	Aufgaben
Thomas Bartels	05121-2899911	Vermögensverwaltung, Windkraftfonds, Spezialanlagen, CT-Welt
Stephan Theuer	05121-2899922	Vermögensverwaltung, Finanzierungen, Immobilienfonds, BIMAG
Jürgen Landsvogt	05121-2899933	Vermögensverwaltung, Aktienhandel, CT-Global
Frank Hartmann	05121-2899977	Vermögensverwaltung, Beteiligungsmodelle, Spezialanlagen
Michaela Pape	05121-2899988	Organisation, Zuführer-Betreuung
Leif Richter	05121-2899966	Vermögensverwaltung, Finanzplanung, Alternative Investments
Stefan Klapprott	05121-2899944	Altersvorsorge, Investmentfonds, Versicherungen
Rainer Kochan	05121-2899955	Unternehmensbeteiligungen, Corporate-Finance
Stephan Abels	05121-28999-0	Windkraftfonds, Immobilienfonds
Maria Cepok	05121-28999-0	Empfang vormittags, Terminvereinbarungen
Karin Bormann	05121-28999-0	Empfang nachmittags, Terminvereinbarungen

Die (staatliche) Rente ist nicht mehr sicher

Eine der wesentlichen Auswirkungen des neuen **Alterseinkünftegesetzes** ist die zukünftige Besteuerung von Lebensversicherungen. Aktuell sind die Auszahlungen aus diesen Versorgungsverträgen steuerfrei, wenn diese eine Mindestlaufzeit von 12 Jahren besitzen und mindestens über fünf Jahre die Beitragszahlung erfolgt.

Ab 2005 sind die steuerfreien Erträge der Lebensversicherungen wohl passe´ !

Ferner wird ein Nachhaltigkeitsfaktor in die gesetzliche Rentenversicherung eingefügt, um den Anstieg der staatlichen Altersbezüge zu drosseln. Es entstehen dadurch unweigerlich Versorgungslücken.

Die Lösung : Altersvorsorgekonzepte „made by“ CONSULTING – TEAM Vermögensverwaltung AG

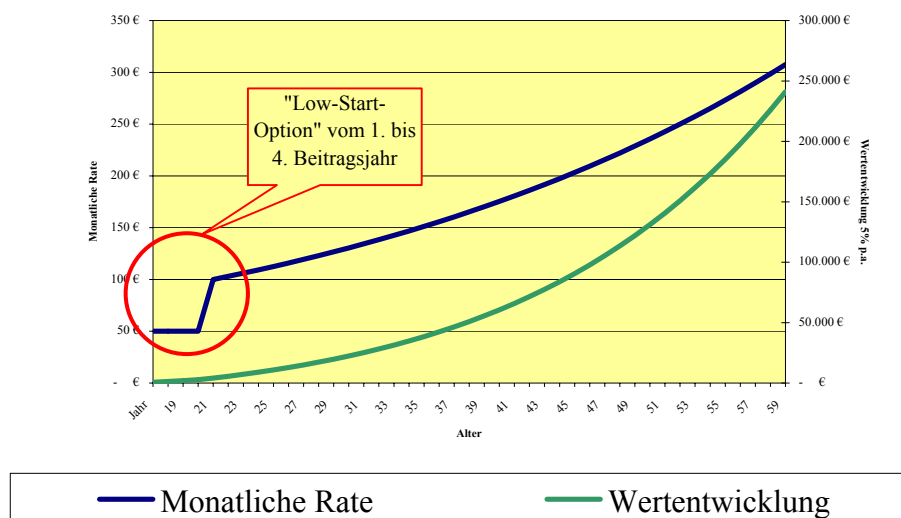
So können zum Beispiel bestehende Kapitalanlagen, Fondssparpläne und / oder deren Ausschüttungen zum Aufbau eines steuerfreien Vermögens genutzt werden. Die Vorgehensweise ist wie folgt :

1. Nutzung eines Multifunktionsdepots , z.B. DAB oder Augsburger Aktienbank
2. Depotcheck zur Ausrichtung der Anlageziele
3. Einrichtung einer Renten- oder Lebensversicherung mit variablen Laufzeiten
4. Jährliche Entnahmen aus dem Depot zur Beitragsfinanzierung der Lebensversicherung

Fazit: Steuerliche Optimierung Ihrer Alterseinkünfte – Verfügbarkeit des Depotvermögens zwischenzeitlich möglich – flexible Handhabung – Auszahlungen können über verschiedene Jahre oder als Rente erfolgen.

Auch für regelmäßige Sparvorgänge ist eine Optimierung möglich. So kann z. B. eine Dynamisierung der monatlichen Beiträge zu einem langsamen aber stetigen Vermögensaufbau beitragen. Der Vorteil: die jährlichen Steigerungen der Beiträge führen nicht zu einer steuerschädlichen Auswirkung. Einer unserer Produktpartner bietet eine sogenannte „Low-Start“ – Option an. Hier wird über einen Zeitraum von maximal vier Jahren ein verringerter Sparbeitrag geleistet, der dann auf die gewünschte Höhe heraufgesetzt wird. Ideal ist dieses Verfahren zur „Vorratsbildung“ eines steuerfreien Kapitalvermögens, wenn z.B. zu Beginn eines Studiums oder einer Ausbildung nur geringe Sparbeiträge möglich sind. Eine Beitragsbefreiung im Falle der Berufsunfähigkeit sichert das Sparziel ab. Hierzu eine Grafik:

Beispiel für Lebensversicherung "Low Start"
3% Dynamisierung ab dem 4. Jahr



Sie sehen: „Die Zeit läuft!“ – Vereinbaren Sie einfach einen Termin mit Ihrem Berater bei uns (Liste umseitig) oder direkt mit unserem Spezialisten für Altersvorsorge Herrn Klapprott Tel.: 05121-2899944.