



Steuern steuern mit britischen With-Profits Policen

Spannender Mix aus Sicherheit, Steuerfreiheit und stetiger Wertsteigerung

Die private Altersvorsorge ist neben der Ärzteversorgung eine wichtige Säule für das spätere Auskommen. Jedoch ist die Rendite deutscher Kapitallebens- und Rentenversicherungen wegen der schlechten Kapitalmarktsituation derzeit rückläufig. Ein Blick über die Grenzen zeigt, was dort der Vorsorge-Markt zu bieten hat.

Bei deutschen Kapitallebens- und Rentenversicherungen wurden die Überschüsse in den vergangenen Jahren kontinuierlich abgesenkt und die staatlich vorgeschriebene Mindestverzinsung auf 2,75 % reduziert. Beides zusammen führt dazu, daß die deutschen Vorsorge-Klassiker nicht mehr so attraktiv sind wie früher. Hinzu kommt die inzwischen beschlossene Abschaffung des derzeit noch gültigen Steuerprivilegs zum 1. Januar 2005.

Vor diesem Hintergrund stellt sich die Frage, ob auf die bestehende eigene Absicherung langfristig noch zu vertrauen ist. Denn eine Versicherung, die dem Anspruch einer optimalen Altersversorgung genügt, sollte fünf Kriterien unbedingt erfüllen: Sicherheit, Ertragsstärke, Verfügbarkeit, Vererbbarkeit/Verschenkbarkeit, Steuerbefreiung.

Blick über die Grenzen lohnt sich

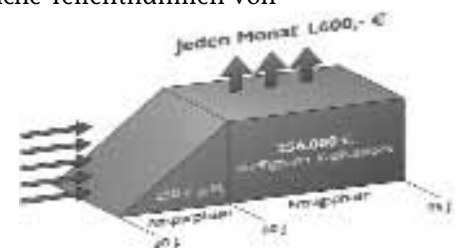
Auf der Suche nach Produkten, die diese Anforderungen erfüllen, stößt man auf die sogenannten *With-Profits Policen* britischer Versicherer. Der Versicherte erwirbt hier für seinen monatlichen Beitrag sogenannte Anteile. Der jeweilige Anteilswert ist im Gegensatz zu den meisten Fondsprodukten deutscher Versicherer garantiert – und er steigt sogar jährlich um den festgelegten Wertzuwachs. Außerdem hat der Versicherte bei diesem Vorsorgekonzept die Möglichkeit, flexibel steuerfreie Sonder- und Teilauszahlungen als regelmäßige oder einmalige Entnahmen aus dem vorhandenen Kapital zu tätigen.

Attraktiver Mix

Das Vorsorge-Konzept ist somit eine lohnenswerte Kombination zwischen Sicherheit und einer überdurchschnittlichen Wertentwicklung, mit der deutsche Versicherer derzeit kaum konkurrieren können. Die Sicherheit der Produkte und die Ausnutzung der steuerlichen Gegebenheiten unterstreichen die Intelligenz und die einfache Handhabung dieses Konzeptes.

Aufgrund der unterschiedlichen Anlagestrategie deutscher und britischer Versicherer erzielen die *With-Profits* Produkte der britischen Versicherer in der Regel höhere Gewinne. Die verstärkte Ausrichtung auf Aktien bietet langfristig die höchsten Renditemöglichkeiten, was sich positiv auf den Vermögensaufbau beziehungsweise den Aufbau der Altersvorsorge auswirkt.

Wichtig hierbei ist, daß der Anleger wertvolle Garantien hat. Denn die britischen Gesellschaften nehmen dem Kunden einen Großteil des Anlagerisikos ab und garantieren einen Wertzuwachs. Beim sogenannten *Glättungsverfahren* (Smoothing) werden Börsenschwankungen über die Laufzeit ausgeglichen, so daß bei Fälligkeit einer Police in der Regel die durchschnittliche, langfristige Rendite von Aktienerträgen plus ein Garantiebonus ausgezahlt werden. Daraus resultieren die derzeitigen durchschnittlichen Jahresrenditen zwischen 5 % bis 8 % (Vergangenheit 8 % bis 12,5 %) – und das bei Kapitalerhaltsgarantie! In der Grafik sehen Sie das Beispiel eines 30-Jährigen, der 30 Jahre lang einen monatlichen Beitrag von EUR 250,00 anspart. Beim Erreichen des 60. Lebensjahres werden bis zum Alter von 95 monatliche Teilentnahmen von EUR 1.600,00 getätigt, wobei der Kapitalstock (bei angenommenen 7 % Wertentwicklung) während der Restlaufzeit erhalten bleibt.





Das britische Konzept, das den Mitgliedern der BLZK über die VVG nun auch im Rahmen von Gruppenversicherungsverträgen zur Verfügung gestellt werden kann, ist ein *individuelles Vorsorgeinstrument* für die gesamte Familie. Zusätzlich eröffnen sich optimale Gestaltungsmöglichkeiten auch in punkto Steuern (z.B. Vererbbarkeit, Laufzeiten bis zu 93 Jahren, gemeinsamer Vertrag bis zu sechs Personen).

Steuerrecht

Britische Versicherer bieten ihre Produkte im Rahmen der steuerlichen Gesetzgebung des jeweiligen Landes europaweit an. Sie unterstehen bei Versicherungsgeschäften der jeweiligen nationalen Regulierungsbehörde (Deutschland: BaFin). Laufende Rentenzahlungen aus einer fälligen Kapitallebens- und Rentenversicherung sind nach deutschem Steuerrecht immer mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Im Gegensatz hierzu sind die monatlichen Entnahmen der anteilsgebundenen Lebensversicherung britischer Versicherer steuerfrei.

Erbschaftssteuerrecht

Die With-Profits Policen sind vererbbar. Die Verträge werden als anteilsgebundene Lebensversicherungen ausgestellt, im Todesfall gehört die Versicherungsleistung zur Erbmasse. Nach aktuellem deutschem Erbschaftssteuerrecht müssen lediglich zwei Drittel der eingezahlten Beiträge – nach Berücksichtigung der Steuerfreibeiträge – versteuert werden. Zudem besteht die Möglichkeit, auch während der Laufzeit die Versicherungsverträge auf einen Dritten mittels einer Schenkung zu übertragen.

Bei einem Vertragsabschluß in 2004 kann das derzeit gültige Steuerprivileg noch für die Zukunft genutzt werden. Gerne erstellen wir für Sie und Ihre Familienangehörigen persönliche Vorsorgekonzepte. Unter der Telefonnummer 0 89 / 72 48 04 02 stehen unsere Fachberater von der Assekuranz AG gerne zur Verfügung. Oder Sie nutzen den unten abdruckten Antwortcoupon, um allgemeine Informationen anzufordern.

Stephan Grüner,
Geschäftsführer VVG

Antwortcoupon

per Telefax: 0 89 / 72 48 02 72



Versicherungsvermittlungsgesellschaft
der Bayerischen Landes Zahnärztekammer
Fallstr. 34

81369 München

Praxisstempel oder Privatanschrift

Geburtsdatum
(dient zur Berechnung von Versicherungsprämien)

- Ich habe Interesse an einem **individuellen Vorsorgekonzept** mit With-Profits Policen. Bitte senden Sie mir nähere Informationen zu.
- Ich habe Interesse an **anderen Versicherungsprodukten** der VVG. Bitte informieren Sie mich unverbindlich über Ihre Angebotspalette.
- Versicherungsanalyse – unser besonderer Service:** Sie faxen uns zu bestehenden Versicherungen Ihre derzeitigen Versicherungsscheine und Policen, wir prüfen die Konditionen und informieren Sie unverbindlich über Einsparmöglichkeiten.
- Ich bitte um Zusendung des „**Versicherungsleitfadens für Praxisgründer, Praxisinhaber und angestellte Zahnärzte**“.

Wichtige Informationen rund um das Thema „Versicherungen“ finden Sie auch im neuen Web-Auftritt der VVG unter www.vvg.de. Neben detaillierten Beschreibungen der Produkte steht Ihnen ein Online-Archiv bereits im BZB erschiener Artikel zu diesem Thema sowie ein Online-Formular zur Anforderung weiterer Informationen zur Verfügung.