

Anschreiben zum Erfolgsrezept: „Umdeckung von Kundendepots“

## **Das Kapital geschickt investieren und von Steuervorteilen profitieren**

Sehr geehrte/r Frau/Herr Mustermensch,

wie sinnvoll es ist, in Zeiten von Null- oder Negativzins in Fonds zu investieren, wissen Sie aus eigener Erfahrung. Fonds nutzen die Chancen der Kapitalmärkte, sind in der Regel breit diversifiziert und streuen so das Risiko. Allerdings wird bei jeder Transaktion im Fondsdepot – wie etwa einer Teilauszahlung oder einem Fondswechsel – Abgeltungssteuer fällig.

### **Steuervorteile einer fondsgebundenen Renten- oder Lebensversicherung**

Bei einer fondsgebundenen Versicherung zahlen Sie in der Ansparphase hingegen gar keine Steuern und Ihr Freistellungsauftrag oder Sparerfreibetrag wird auch nicht belastet. Entscheiden Sie sich nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer Mindestvertragslaufzeit von 12 Jahren für eine Kapitalauszahlung, bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei. Wählen Sie alternativ eine Rentenzahlung, versteuern Sie während der Auszahlungsphase nur einen geringen Anteil Ihrer Rente – den oben genannten Ertragsanteil.

### **Kapital arbeiten lassen und steueroptimiert übertragen – mit einer Fondspolice**

Auf Anhieb überzeugt haben mich die fondsgebundene Rentenversicherung ParkAllee aktiv und die fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick – beide von Standard Life. Beide Lösungen erschließen Ihnen nicht nur ein Portfolio von über 100 Investments, sondern auch die Möglichkeit Ihre Fonds zu wechseln, Teilauszahlungen zu beantragen oder Zuzahlungen zu tätigen. Alles mit möglichen Vorteilen bei Kosten und Steuern! WeitBlick kann sogar noch mehr. Mit dieser Police lässt sich eine steueroptimierte Vermögensübertragung bei voller Kontrolle umsetzen. Oder ein Aufstocken der Rente durch einen maßgeschneiderten Auszahlungsplan.

### **Jetzt Ihr Fondsvermögen umdecken – ich berate Sie gern**

Über einen Wechsel vom Fondssparplan in eine moderne, flexible Fondspolice nachzudenken, lohnt sich definitiv. Gern würde ich Ihnen im Detail erläutern, wie Sie persönlich davon profitieren können – auch im Hinblick auf mögliche Konstellationen bei der Vermögensübertragung. Ich melde mich in Kürze, um mit Ihnen einen Termin für ein Gespräch zu vereinbaren.

Beste Grüße