

Anschreiben zum Erfolgsrezept „Umdecken von Fondsdepots“

Das Kapital geschickt investieren und von Steuervorteilen profitieren

Sehr geehrte/r Frau/Herr Mustermensch,

wer an Geldanlage denkt, denkt schnell an Aktien oder Investmentfonds. Gerade 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 – grundsätzlich Abgeltungssteuer fällig.

Steuervorteile einer fondsgebundenen Renten- oder Lebensversicherung

Bei einer fondsgebundenen Versicherung zahlen Sie in der Ansparphase hingegen gar keine Steuern und Ihr Sparerpauschbetrag wird auch nicht belastet. Entscheiden Sie sich nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer Mindestvertragslaufzeit von zwölf 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 sogenannten Ertragsanteil.

Kapital arbeiten lassen und steueroptimiert übertragen – mit einer Fondspolice

Auf Anhieb überzeugt haben mich die fondsgebundene Rentenversicherung ParkAllee und die fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick – beide von Standard Life. Beide Lösungen erschließen Ihnen nicht nur ein Portfolio von über 100 besonders preisattraktiven Investmentfonds, sondern auch die Möglichkeit die 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