



# Versicherungstipp am Sonntag

## Geldanlage im Versicherungsmantel – nutzen Sie die Steuervorteile

Erinnern Sie sich noch an die guten alten Zeiten, in denen Sie für Ihr Geld noch 5 bis 8 Prozent Zinsen bei sehr geringem Risiko bekamen? Das ist leider vorbei.

Damals gab es eine schöne Möglichkeit der Geldanlage, mit der Erträge steuerfrei erzielt werden konnten: Die gute alte Lebensversicherung, in die mindestens 5 Jahre einbezahlt wurde und die Auszahlung dann nach mindestens 12 Jahren steuerfrei erfolgte. Leider können auch Versicherer ihre Gelder nicht mehr so rentabel anlegen und der Garantiezins wurde entsprechend gesenkt.

Lukrative Renditen lassen sich derzeit nur über Aktien/Aktienfonds bzw. ETFs (mit entsprechend höheren Risiken) erzielen.

**Was aber die wenigsten wissen:** Eine Geldanlage in Aktienfonds bzw. ETFs kann nach wie vor über einen **steueroptimierenden Versicherungsmantel** erfolgen. Das geht sogar wesentlich einfacher als viele denken, weil hierfür kein kostenpflichtiges Depotkonto bei einer Fondsbank erforderlich ist.

Der Versicherungsmantel bietet die Möglichkeit, Erträge nach dem günstigen **Halbeinkünfteverfahren** zu versteuern. Dabei wird bei einer Kapitalauszahlung

nur **die Hälfte des persönlichen Steuersatzes angewendet** – also bei einem Spitzensteuersatz maximal die Hälfte von 47% (inklusive Soli). Das ist **immer günstiger** als die sonst anzuwendende Abgeltungssteuer in Höhe von 26% (inkl. Soli).

Noch interessanter wird diese Form der Geldanlage, wenn anstelle einer Kapitalauszahlung eine lebenslange Verrentung gewählt wird. Dann ist nämlich nur der sogenannte altersabhängige Ertragsanteil steuerpflichtig. D. h. im günstigsten Fall können nur 17% der Erträge steuerpflichtig sein. Über eine intelligente Steuerung der Perso-

nen als Versicherungsnehmer und versicherte Person gibt es sogar die Möglichkeit einer komplett steuerfreien Auszahlung.

Auch das Wechseln von Fonds bzw. ETFs löst keine Besteuerung aus.

Grundsätzlich bleiben Sie mit einem Versicherungsmantel genauso flexibel wie mit einem Fondsdepot – eine Auszahlung ist jederzeit möglich.

Als unabhängiger Versicherungsmakler können wir auch in Punkto Investmentsparen viele Vorteile für unsere Mandanten generieren. Bei der Fondsaus-



wahl bleiben keine Wünsche offen: Einzelfonds, gemanagte Investmentfonds, günstige Indexfonds (ETFs), Nachhaltigkeitsstrategien, aktives Vermögensmanagement sowie je nach

Risikobereitschaft vom Versicherer gemanagte Portfolios. **Sprechen Sie uns an!**

Wir erklären Ihnen gerne die vielfältigen Möglichkeiten.

### Was ist eigentlich ein ETF?

**Exchange-Traded Funds (ETFs)** sind Investmentfonds, die die Wertentwicklung eines Börsenindex – wie beispielsweise den DAX – passiv nachbilden. Sie werden deshalb auch als Indexfonds bezeichnet. Anders als aktiv gemanagte Investmentfonds sind sie aber wesentlich kostengünstiger, weil dabei keine teuren Managementgebühren oder Aufgelder anfallen, die zu Lasten Ihrer Rendite gehen.



vfm - seit 1971 Ihr qualifizierter Versicherungsvermittler im Großraum Pegnitz. Unser Team besteht aus 75 erfahrenen Experten – inkl. eines Kompetenzcenters eigens für den Bereich Vorsorge und Finanzen.



Klaus Liebig  
vfm Versicherungs- &  
Finanzmanagement GmbH  
Schmiedpeunt 1 | 91257 Pegnitz  
Internet: [www.vfm-liebig.de](http://www.vfm-liebig.de)  
E-Mail: [info@vfm-liebig.de](mailto:info@vfm-liebig.de)  
Tel 09241 484444

