

Kapitalanlage mit Sicherheit, Flexibilität und Wachstum

Ihr Lebensabend verdient die beste Planung, mit Weitsicht!

Eine solide Ruhestandsplanung legt Ihren Grundstein für Ihren sorglosen Lebensabend. Mit einem flexiblen, steueroptimierten Konzept können Sie Ihre finanzielle Zukunft sichern und von zahlreichen Vorteilen profitieren.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Flexibilität in der Einzahlung

- Starten Sie mit einem Einmalbeitrag, der Ihrem Budget und Ihren langfristigen Zielen entspricht, ohne langfristige monatliche Verpflichtungen.

Individueller Auszahlplan

- Sie bestimmen die Höhe und Dauer der Auszahlungen – bis maximal zum Alter von 90 Jahren.

Kapital investieren

- breit gestreute Fondsanlage bietet Ihnen die Chance auf attraktive Erträge und Schutz vor Marktschwankungen durch Diversifikation. Ihr Kapital bleibt flexibel und chancenorientiert.

Steuerliche Vorteile

- **Halbeinkünfteverfahren:**
nur 50% der vorhandenen Erträge werden steuerlich angesetzt – ein erheblicher Vorteil für Sie
- **Ertragsanteilsbesteuerung:**
Nur der Ertragsanteil Ihrer Rente wird versteuert, die Höhe richtet sich nach Ihrem Alter beim Rentenbeginn, z. B. 17% bei Rentenbeginn mit 67.

Vererbung ohne Kapitalertragsteuer

- Steuerfrei vererben. Sichern Sie Ihre Werte für kommende Generationen.

Lebenslange Rente

- Optional: Absicherung einer lebenslangen monatlichen Rente für noch mehr Sicherheit

Zugriff auf Kapital

- Sie haben die Flexibilität, bei Bedarf auf Ihr vorhandenes Kapital zuzugreifen

Ein Rechenbeispiel

- **Einmalbeitrag** 100.000 € mit **Anlagezeitraum** 20 Jahre und durchschnittlicher Rendite von 5 % p.a.
- **Kapital bei Beginn der Auszahlungsphase:** ca. 265.330 € (bei Wiederanlage der Erträge)
- **Mtl. Auszahlung:** 1.200 € bis Alter 90 inkl. **steuerlichem Vorteile je nach persönlicher Situation.**

Lassen Sie uns gemeinsam planen

Wir stehen bereit, um mit Ihnen die beste Strategie für Ihre Ruhestandsplanung zu entwickeln. Sichern Sie Ihre finanzielle Unabhängigkeit und profitieren Sie von Flexibilität, Sicherheit und Wachstum.