



## Die Antwort auf die Abgeltungssteuer: Fondspolice

### • • • • • • • • • • **ZUM 1.1.2009 WIRD DIE ABGELTUNGSSTEUER AUF KAPITALERTRÄGE EINGEFÜHRT.**

**WENN 2009 DIE NEUE ABGELTUNGSSTEUER GREIFT, MÜSSEN KAPITALERTRÄGE PAUSCHAL MIT 25 PROZENT PLUS KIRCHENSTEUER UND SOLIDARITÄTSZUSCHLAG VERSTEUERT WERDEN. DIE STEUERLAST BETRÄGT IM SCHNITT RUND 28 PROZENT DER ERTRÄGE; SIE WIRD EINBEHALTEN UND DIREKT AN DEN FISKUS ABGEFÜHRT.**

Im Grunde sind alle Anlageformen betroffen; die Neuregelung gilt z.B. für Aktien, Investmentfonds, Zertifikate und festverzinsliche Wertpapiere. Wer seine Steuerlast begrenzen möchte, hat eine attraktive Alternative: die Rentenversicherung.

#### **Vorteil: Rentenversicherung**

Läuft der Vertrag mindestens zwölf Jahre und ist der Versicherte bei Fälligkeit mindestens 60 Jahre alt, muss bei einer Lebensversicherung nur die Hälfte der Erträge versteuert werden.

In der letzten Zeit werden Lebensversicherungen häufig mit den Chancen des Kapitalmarktes verbunden. Das Ergebnis heißt „Fondspolice“. Im Mantel einer Versicherung wird der Sparbetrag in Form von Investmentfonds-Anteilen angelegt. Der Anleger profitiert damit von den Chancen der Märkte; für ihn sind höhere Erträge als bei einem klassischen Vertrag möglich.

Je nach Risikobereitschaft stehen verschiedene Fondskategorien zur Auswahl. Neben Aktienfonds können das beispielsweise auch Renten- oder Mischfonds sein. Während der Laufzeit ist der Wechsel zwischen den Fonds jederzeit möglich.

Im Trend liegen Fondspolice mit garantierten Mindestleistungen und Verträge, deren Leistungen an einen Index gekoppelt sind. Sie bieten z.B. die Teilhabe an einer positiven Entwicklung des DAX.

#### **Weitere Pluspunkte**

Die Verträge der neuen Generation sind flexibel und können an die individuelle Entwicklung des Kunden noch besser als in der Vergangenheit angepasst werden. Außerdem ist es möglich, Leistungen bei Berufsunfähigkeit oder eine Hinterbliebenenversorgung einzuschließen. Damit verbindet die fondsgebundene Versicherung rentablen und steuerbegünstigten Kapitalaufbau mit notwendigem Versicherungsschutz.

Wichtig ist aber, auf einen bedarfsgerechten Leistungsumfang und hohe Produktqualität zu achten. Auch die Kosten dürfen nicht vernachlässigt werden – sonst sind die Steuervorteile schnell von hohen Kosten für Vertragsführung und Kapitalanlagenmanagement aufgezehrt. Wer eine spätere Rentenzahlung wünscht, sollte sicherstellen, dass die Faktoren zur Rentenermittlung schon heute garantiert werden.

#### **Beste Aussichten**

Fachleute räumen der fondsgebundenen Versicherung beste Zukunftschancen ein. Sie hat hohe Zuwachsraten und gilt bereits jetzt als Gewinner der neuen Abgeltungssteuer.

#### INHALT

##### Seite 1/2

Die Antwort auf die Abgeltungssteuer: Fondspolice

##### Seite 2

Verjüngungskur nach 100 Jahren

##### Seite 3

Wohngebäudeversicherung bei Wasserschäden

##### Seite 4

Gute Aussichten für den Wechsel

Schlüssel weg? Das kann teuer werden



## Wenn das Wasser aus der Wand kommt

### • • • • • • • • • • SIND SIE AUSREICHEND ABGESICHERT?

ALS MARIE M. DEN SCHLÜSSEL DER EINGANGSTÜR HERUMDREHTE, HATTE SIE SCHON EINE VORAHNUNG. ETWAS STIMMTE NICHT. LICHT AN, EIN KURZER PRÜFENDER BLICK – UND SIE SAH, WIE IHR AUF DER DIELE KLEINE WOGEN BRACKIGEN WASSERS ENTGEGENSCHWAPPTEN.

NACHDEM DER KLEMPNER DAS HAUS VERLASSEN HATTE, ZOG SIE EINE ERSTE ZWISCHENBILANZ. DAS KIRSCHBAUMPARKETT WAR AUFGEQUOLLEN, DIE TAPETE ZEIGTE NASSE BEULEN, MUFFIGE FEUCHTIGKEIT KROCH AN DEN WÄNDEN HOCH. DIE NÄCHSTE UNLIEBSAME ÜBERRASCHUNG STELLTE SICH EIN, ALS DER VERSICHERER DIE ZAHLUNG FÜR EINEN LEITUNGSWASSERSCHADEN ABLEHNTE.

#### Darauf kommt es an

Nicht jede „Überflutung“ ist ein Leitungswasserschaden; es kommt auf die Ursache an. Der Mann vom Klempnernotdienst hatte schnell erkannt, dass nicht Rohrbruch sondern Rückstau für den Schaden verantwortlich war. Die sintflutartigen Regenfälle hatten Fallrohre und Abwasserrohre überfordert. Und Rückstau ist nicht versichert!

#### Wann die Wohngebäudeversicherung leistet

Bedingungsgemäß versichert sind frostbedingte und sonstige Bruchschäden an Rohren der Wasserversorgung, Warmwasserheizung und Sprinkleranlagen. Außerdem zahlt die Versicherung bei frostbedingten Bruchschäden an Sanitäranlagen, Heizungsanlagen, Klima-, Solar- und Wärmepumpen.



Nicht abgedeckt sind Schäden durch Regenwasser aus Fallrohren, Grundwasser, Plansch- oder Reinigungswasser, Überschwemmung, Hochwasser und - wie bei Marie M. - durch Rückstau.

#### Sicherheit bei Extremwetter

Erst eine Elementarschaden-Versicherung macht den Schutz komplett und wird ergänzend zur Wohngebäude- und Hausratversicherung vereinbart. Sie leistet bei Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdrutsch, Lawinen und Schneedruck. Extremwetter werden zunehmen - der Abschluss ist also zu empfehlen.

#### Was ist zu tun?

Wir prüfen für Sie, welche Leistungen ihr bestehender Vertrag einschließt, denn Deckungskonzepte, Vertragsbedingungen und individuelle Klauseln können von Versicherer zu Versicherer abweichen. Wenden Sie sich gern an uns, wenn Sie unsere Beratung wünschen.

## Gute Aussichten für den Wechsel

### • • • • • • • • • • **UMSTIEG IN DER PRIVATEN KRANKENVERSICHERUNG BALD MÖGLICH**

**DIE GESUNDHEITSREFORM 2007 HAT FÜR HOHE WOGEN GESORGT. MITTLERWEILE IST ES ETWAS RUHIGER UM DAS THEMA GEWORDEN. TROTZDEM IST ES ANGEBRACHT, SICH RECHTZEITIG MIT DEN INHALTEN DER REFORM ZU BESCHÄFTIGEN.**

#### Was sich ändert

Privat Krankenversicherte, die ihren Anbieter wechseln wollen, müssen bislang die aufgelaufenen Alterungsrückstellungen dem alten Versicherer überlassen. Das wird ab 2009 anders: die Versicherten sollen ihre Rückstellungen zumindest teilweise mitnehmen können.

Außerdem wird in der Privaten Krankenversicherung (PKV) der Basistarif eingeführt.



#### Was ist der Basistarif?

- Er bietet eine Grundversorgung mit dem Leistungsumfang der Gesetzlichen Krankenversicherung (GKV).
- Es gibt weder Risikozuschläge noch Leistungsausschlüsse; die Aufnahme ist garantiert.
- Zusatzversicherungen sind möglich.
- Der Beitrag wird auf den durchschnittlichen Höchstbeitrag in der GKV begrenzt.
- Bei Berechtigung zur Beihilfe oder sozialer Hilfebedürftigkeit halbiert sich der zu zahlende Beitrag.

Der Basistarif eignet sich besonders für bislang nicht krankenversicherte Personen, privat Versicherte, freiwillig in der GKV Versicherte und Beihilferechtigte (z.B. Beamte).

#### Was ist zu tun?

Für Kunden, die bislang krankheitsbedingt mit Beitragszuschlägen oder Leistungsausschlüssen versichert sind, ist der Basistarif interessant, weil er keine Erschwerungen kennt.

Wer nicht chronisch krank ist, sollte aber in jedem Fall auch Alternativen prüfen.

Dabei wird die Attraktivität neuer Tarife und damit ein Wechsel auch davon abhängen, ob Alterungsrückstellungen übertragen werden können. Wir beraten Sie dazu und zeigen Ihnen Chancen und Risiken der neuen Regelungen auf.

Bitte beachten Sie: ein Wechsel ist nur im ersten Halbjahr 2009 möglich; die Entscheidung sollte jedoch bereits jetzt vorbereitet werden.

## Schlüssel weg? Das kann teuer werden!

### • • • • • • • • • • **FREMDE SCHLÜSSEL GEGEN GERINGEN BEITRAG MITVERSICHERT**

**EIN SCHLÜSSELBUND ZU VERLIEREN IST ÄRGERLICH – UND PASSIERT GAR NICHT MAL SO SELTEN. SCHÄTZUNGEN ZUFOLGE GEHEN JEDES JAHR RUND EINE MILLION SCHLÜSSEL VERLOREN.**

Bei Verlust von Haus- oder Wohnungsschlüsseln sollte so schnell wie möglich ein neues Schloss eingebaut werden. Nur dann bleibt der Versicherungsschutz für die Hausratversicherung erhalten.

Ein weiteres Problem entsteht, wenn der verlorene Schlüssel Zutritt zu einem größeren Wohnkomplex mit Mehrfachschließeanlage verschafft. Das wird teuer, denn der Vermieter kann verlangen, dass die komplette Schließeanlage ausgetauscht wird. Gibt es viele Wohneinheiten, kostet der Austausch schnell mehrere Tausend Euro.

Eine private Haftpflichtversicherung schützt vor diesen ärgerlichen Zahlungen; Leistungen bei Verlust fremder Schlüssel sind hier gegen einen geringen Mehrbeitrag versicherbar. Soll auch der Verlust von Schlüsseln für die Arbeitsstätte abgedeckt werden, sind zusätzliche Regelungen erforderlich. Wir informieren Sie über die für Sie passenden Lösungen.



Thomas Hirt und Partner  
Unabhängige Versicherungsmakler- und Finanzberatung GmbH

Thomas Hirt und Partner GmbH • Postfach 1738 • 51479 Bruchköbel

Thomas Hirt und Partner  
Versicherungsmakler GmbH  
Innerer Ring 15  
63486 Bruchköbel  
Tel.: (0 61 81) 97 62 01  
Fax: (0 61 81) 97 62 05  
info@hirt-gmbh.de  
www.hirt-gmbh.de

## IMPRESSUM

#### Herausgeber

germanBroker.net  
Aktiengesellschaft  
Elseyer Str. 79  
58119 Hagen/Hohenlimburg

#### Redakteur

BrunotteKonzept  
Sabine Brunotte  
Kattensteert 13  
27356 Rotenburg

#### Gestaltung

ke:mc marketing services  
Dietrich-Bonhoeffer-Str. 34  
42653 Solingen

#### Druckerei

Kaiser Druck GmbH  
Berliner Str. 27  
58135 Hagen