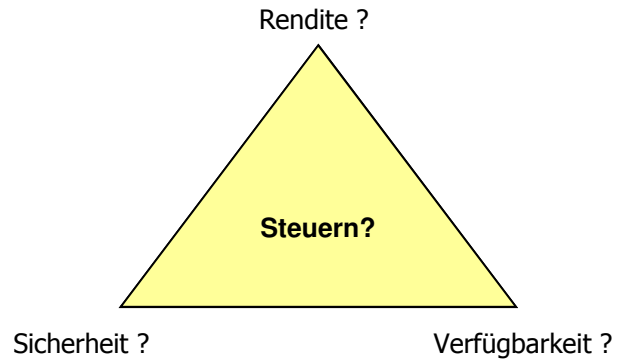


Informationen zu Ihrem SIGNAL IDUNA Lebensversicherungs-Ablauf



Frage1: Was ist Ihnen wichtig?




Frage 2: Ist Ihr Sparerpauschbetrag ausgeschöpft?

Bei 4% Zins ist der Sparerfreibetrag bereits ausgeschöpft bei einer Anlage von 20.000 € / 40.000 € (ledig / verh.)

Auf Zinsen & Kapitalerträge darüber hinaus erfolgt ein (Abgeltungs-) Steuerabzug von ca. 28% !

Anlage-Alternativen:

Anlage	Ablauf	Vorteile & Leistungen	zu beachten	Steuern
private Vermögens-Rente	Umbuchung der LV-Ablaufsumme in Ihre Vermögensrente	lebenslange Rentenzahlung an die versicherte Person Rentenhöhe garantiert und jährlich steigend Rentengarantiezeit für Hinterbliebene flexibler Rentenbeginn wenn Rentenbeginn erst später gewünscht: Kapital verzinst sich weiter Kapitalisierungs-Möglichkeiten hohe Sicherheit der Geldanlage		in der Aufschubzeit <u>keine</u> Abgeltungssteuer-Pflicht auf Erträge/Überschüsse Sparerpauschbetrag wird geschont Rente ist weitgehend steuerfrei
Fonds-Anlage	z.B. Anlage im offenen Immobilienfonds HANSAimmobilia	Fonds war seit 1988 nie im Minus (Gewinn 5,4% p.a.) weitgehend unabhängig von <u>Börsenentwicklung</u> <u>sehr konservative Anlage</u> jährliche Gewinn-Ausschüttung Entnahmeplan möglich Kapital täglich verfügbar	Fondsentwicklung nicht garantiert	Gewinn-Ausschüttung zu ca. 60-80% <u>steuerfrei</u> bei Verkauf von Anteilen fällt <u>Abgeltungssteuer</u> an
UBR (Unfallschutz mit garantierter Beitrags-Rückzahlung)	Unfallvorsorge gegen Einmalbeitrag	erstklassiger Risikoschutz mit Sparvorgang/Überschussbeteiligung und garantierter Beitragsrückzahlung zum Laufzeitende: Kapitalauszahlung oder Teilauszahlungen möglich		steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten reduzierter Versicherungssteuer-Satz von nur 3,8%
Pflege-Vorsorge	Pflege-Rente gegen Einmalbeitrag	lebenslange monatliche Pflegerente schon ab Pflegestufe I	jährliche Rentensteigerung 2,05%	Pflege-Renten sind steuerfrei
Bauspar-Anlage	Umbuchung der LV-Ablaufsumme in einen Bausparvertrag	schon nach knapp 3 Jahren sehr günstiges Bauspar-Darlehen möglich	Guthaben-Verzinsung 1%	Zinserträge über dem Sparerpauschbetrag unterliegen der Abgeltungssteuer
Tagesgeld-Konto	Umbuchung der LV-Ablaufsumme auf Ihr CHD-Bonuskonto	4,5% Verzinsung für 6 Monate Zinseszins-Effekt durch monatliche Zinsgutschrift keine Kontogebühren Kapital täglich verfügbar	Zinsänderungs-Risiko	Zinserträge über dem Sparerpauschbetrag unterliegen der Abgeltungssteuer
Geld unters Kopfkissen	Auszahlung der Ablaufsumme	Geld ist stets "griffbereit"	Geldentwertung durch Inflation	keine

