

Ihre Gruppenversicherung oder Ihr „Individuelles Pensionsversprechen“ (IPV)

Was Sie wissen sollten...

Ihre Verträge und die aktuelle Finanzkrise:



Diese Art Verträge **fallen nicht** unter die Staatsgarantie von 100.000 € Es ist die entsprechende Versicherungsgesellschaft, die das Kapital und die Zinsen garantiert.

Nachfolgend zwei Beispiele von Maßnahmen zur vorsichtigen Vermögensverwaltung:

- Wir empfehlen Ihnen, in diesen unsicheren Zeiten in Immobilien oder Energiesparprojekte mittels Ihrer Gruppenversicherung zu investieren.
 - o Benutzen Sie das System der Vorschüsse zu Immobilienzwecken überall in Europa. Dies ermöglicht Ihnen, bis zu 60% Ihres angesparten Kapitals abzuheben um einen Kauf oder Umbau durchzuführen. Dies ist jederzeit und ohne größere Formalitäten möglich!
- Die Grundregel eines vorsichtigen Anlegers lautet:

Setze nicht alles auf eine Karte!

- o Sie haben bei einer Versicherungsgesellschaft Beiträge geleistet. Es ist Ihnen möglich, Ihre Zahlungen zu unterbrechen (oder zu verringern) und einen neuen Vertrag bei einer anderen Gesellschaft zu starten. Ihre Auswahlkriterien sind dabei die Zahlungsfähigkeit, das Rating und der Rückgriff auf eine staatliche Finanzstütze.

Kontaktieren Sie uns, wenn Sie das Optimale aus Ihrer GV-IPV herausholen möchten!

Ihre Verträge und die Steuerprojekte des Herrn Di Rupo:

Können Sie noch dieses Jahr eine zusätzliche Einmal-Prämie zahlen?
Wenn ja, dann tun Sie's! Es bestehen verschiedene Möglichkeiten, selbst wenn Sie das Limit der 80%-Regel erreicht haben.

Wir raten Ihnen, Ihre Verträge noch vor Jahresende zu überprüfen und zu optimieren.

Einschränkende Maßnahmen von Herrn Di Rupo sind ab 2012 zu erwarten!!!



Ihre unabhängigen
Finanzoptimierer



Manfred Gehlen
manfred.gehlen@ef-group.eu



Christian Bodarwé
christian.bodarwe@ef-group.eu

Tel. +32(0)87 59 77 77

Werthplatz 13
4700 EUPEN

FSMA: 10.3256A



Zahle niemals selbst (Netto), was du über deine Gesellschaft zahlen kannst (Brutto)!

- Sollten Sie privat Todesfallversicherungen (Restschuld) abgeschlossen haben, um Ihr Hypothekendarlehen abzusichern und Sie können diese nicht mehr absetzen, dann übertragen Sie diese Deckung doch in einen von Ihrem Unternehmen gezahlten Vertrag.
- Sie können ein Todesfallkapital in Höhe der Erbschaftssteuern ansetzen, falls Sie Ihre Familie absichern möchten.
- Haben Sie schon die versicherten Beträge ihres Vertrages « Garantiertes Einkommen » (Unfall, Krankheit) überprüft? Wird Ihre Rente indexiert? Sind die Kosten nicht zu hoch? Dies könnte die Rentabilität Ihres Ersparnisses mindern.

Es gibt einige Punkte die es Wert sind, analysiert zu werden...



Ihre unabhängigen
Finanzoptimierer

Hitparade der steuerlichen Optimierung der Entlohnung eines Geschäftsführers.

Analysieren wir die verschiedenen Möglichkeiten, einen Bruttogewinn von 1000 € an Sie zu übertragen. Wie viel erhalten Sie Netto?

1° Zusatzentlohnung oder Tantiemen:	363 €
2° Dividenden an 25 %:	495 €
3° Dividenden an 15 %:	561 €
4° Gruppenversicherung oder IPV:	828 €

Berechnungsgrundlage:

Entlohnung : 36.000 €/ Gemeindesteuersatz : 7 % / Gesellschaftssteuersatz: 33,99 %



Manfred Gehlen
manfred.gehlen@ef-group.eu



Christian Bodarwé
christian.bodarwe@ef-group.eu

Tel. +32(0)87 59 77 77

Werthplatz 13
4700 EUPEN

FSMA: 10.3256A

Steuroptimierung des Aufbaus einer außergesetzlichen Pension für Selbstständige

Budget von 1.000 € Brutto pro Jahr während 20 Jahren.

Wie viel erhalten Sie Netto mit 65 Jahren?

1° Freie Zusatzrente für Selbstständige:	31.581 €
2° Gruppenversicherung oder IPV (Indiv. Pensionsversprechen):	27.058 €
3° Interne Pensionsprovision:	23.680 €
4° Pensionssparen:	20.270 €
5° Individuelle Lebensversicherung:	19.515 €
6° Nicht steuerlich abgesetztes Ersparnis:	13.770 €

Berechnungsgrundlage:

Entlohnung : 36.000 €/ Gemeindesteuersatz : 6 % / Alter bei Vertragsbeginn : 45 Jahre /
Vertragsende : mit 65 Jahren / Brutto-Jahresbeitrag: 1.000 €/ Garant. Zinssatz: 3,25 % + Gewinnbeteilig.: 2 %

Kontaktieren Sie für sämtliche Finanzoptimierungs-, Steuer- sowie juristischen Fragen:

**Haus der Finanzen AG
Werthplatz, 13 4700 EUPEN
Tel. 087/59.77.77**