

## Abgeltungssteuer der Jahresendspurt beginnt

am 01.01.2009 ist es soweit. Die steuerfreien Spekulationsgewinne werden nun für Neuanlagen steuerpflichtig.

Wir möchten Sie hiermit nochmals auf unsere kundenoptimierten Lösungen aufmerksam machen.

### 1. Investmentdepot ohne Abgeltungssteuer

Mit dem PrimeInvest Select Tarif der Helvetia haben Sie die Möglichkeit, ein bestehendes, steuerpflichtiges Depot Ihrer Kunden

**steueroptimiert (Halbeinkünfteverfahren)** abzubilden.

Mittels „Helvetia Steuern steuern“ - dem Berechnungstool Fondspolice versus Fonds-Direktanlage - können Sie dem Kunden sehr einfach den Vorteil aufzeigen. Es muss sich in der Fondsanlage/-auswahl somit nichts ändern - nur die Steuer wird reduziert. Ermöglichen Sie Ihren Kunden noch dieses Jahr, ihre Depots steuerlich zu optimieren.

### 2. Sicherheit und dennoch abgeltungssteuerfrei

Durch die Finanzkrise sind viele Kunden auf der Suche nach Sicherheit. Nutzen Sie die Helvetia Sofortrente, um dem Kunden die Sicherheit zu geben, lebenslang eine gute und steueroptimierte (Ertragsanteil) Rente zu erhalten - ein Wunsch, den viele Kunden inzwischen haben. Zusätzlich können Ihre Kunden mit der Cash-Option **bis Alter 85 über das Vertragsguthaben verfügen**. Die Sicherheit lebenslang eine hohe Rendite zu bekommen, gepaart mit der Flexibilität, dennoch an sein Geld zu kommen, ist einzigartig am Markt.

Nutzen Sie also die Gelegenheit, Ihren Kunden Sicherheit zu geben.

---

## Unsere Lösung

### Noch ein Vorteil:

Die Verträge unterliegen nicht der Abgeltungssteuer, sondern dem Halbeinkünfteverfahren und wie der Begriff schon sagt werden nur die Hälfte der Erträge zur Besteuerung herangezogen.

## INHALT

### Was tun? Abwarten oder Handeln?

Nutzen Sie die Chance und lassen eine individuelle Berechnung erstellen.

Ihr Ansprechpartner bietet Ihnen diese Möglichkeit.

**Der Bmv - Dresden bietet Ihnen noch zusätzlich die Möglichkeit bei Ihren Vertrag schon nach einem Jahr Laufzeit die Cashoption zu nutzen.**

**Das bedeutet schon nach einem Jahr Verfügbarkeit über Ihre Anlagegelder - zB. als Rente.**

### Fazit

Sicherheit und Beweglichkeit sind vorhanden.

Mankönnte natürlich auch höhere Werte erzielen - aber zu damit steigt auch Ihr Risiko.