

Steuerfrei Vermögen aufbauen und vorsorgen: Kombination von Lebensversicherung und aktiver Vermögensverwaltung

Veröffentlicht am: 23.03.2010, 16:11

Pressemitteilung von: //

Professionelle Vermögensverwaltung in Liechtensteinischer Kapital-Lebensversicherung mit erweitertem Todesfallschutz - ab 25.000 Euro Einmalbeitrag. Im Umfeld ständig steigender Steuern und Belastungen und der ungewissen Zukunft staatlicher Vorsorgesysteme rücken private Vorsorgemodelle mit Steueroptimierung immer stärker in den Vordergrund. Ein ideales Instrumentarium bieten die an die neue deutsche Gesetzeslage angepassten Lebensversicherungslösungen aus Liechtenstein - das sogenannte Private Insuring. Diese bieten aufgrund ihrer steuerlichen Vorteile, der individuellen Gestaltung der Nachlassplanung und Vermögensweitergabe sowie der Möglichkeit das Vermögen aktiv verwalten zu lassen interessante Vorteile gegenüber anderen Vorsorgemöglichkeiten. Die PMS AG (www.pms-ag.com) hat sich auf dieses Geschäftsfeld spezialisiert und arbeitet ausschließlich mit renommierten Versicherungspartnern zusammen. Aufgrund der großen Nachfrage kann nunmehr mit der Kapital-Aufbau Police ein Produkt angeboten werden, welches bereits ab einem Einmalbeitrag von 25.000 Euro anstelle der sonst erforderlichen 100.000 Euro zugänglich ist. "Dieses Produkt verbindet die Vorteile einer individuellen Versicherungslösung mit jenen eines professionellen Vermögensmanagements durch einen (banken)unabhängigen Vermögensverwalter ab einer überschaubaren Einstiegshöhe? erklären die Geschäftsführer der PMS AG, Claus Müller und Johannes Schlattinger. Im Gegensatz zu einer klassischen Fondspolice oder Lebensversicherung wird auf Basis eines individuellen Deckungsstocks und einer definierten Anlagestrategie (Kapital-Aufbau Portfolio) veranlagt, welcher auf nachhaltigen Ertrag unter Verlustminimierung durch aktives Risikomanagement ausgerichtet ist. "Die Umsetzung erfolgt durch konsequentes Market-Timing auf Basis der Best Product Strategie. Ziel ist Absolute Return, also ein stets positiver Ertrag" umreißt Dr. Herbert Samhaber, Vorstandsvorsitzender der Dr. Samhaber und Partner Vermögensverwaltungs AG in Linz/AT. Vielfältige Vorteile Das Kapital-Aufbau Portfolio ist nicht an starre Vorgaben gebunden, sondern wird als klassische Vermögensverwaltung geführt. Während der Laufzeit der Police sind - im Gegensatz zu einem normalen Wertpapierdepot - Kursgewinne, Erträge aber auch Umschichtungen innerhalb des Depots abgeltungssteuerfrei. Die Laufzeit ist frei wählbar (Mindestlaufzeit zur steuerlichen Anerkennung sind 12 Jahre). Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Im Erlebensfall unterliegen Entnahmen bzw. Auszahlungen dem Halbeinkünfteverfahren. Im Ablebensfall sind die Auszahlungen gänzlich abgeltungs- und einkommensteuerfrei, sowie innerhalb der persönlichen Freibeträge auch erbschaftssteuerfrei. Gleichzeitig greift in diesem Fall auch ein substantieller Todesfallschutz welcher über die rechtlichen Anforderungen hinausgeht. Begünstigte sind frei wähl- und jederzeit änderbar. Die Police fällt nicht in den Nachlass, sodass langwierige Erbstreitigkeiten vermieden werden können. Bei Überschuldung kann das Erbe ausgeschlagen und dennoch die Versicherungsleistung angenommen werden. Diese Möglichkeit spricht insbesondere Unternehmer und Freiberufler an, die eine Absicherung für sich selbst sowie die Familie erreichen möchten. Die Kosten für die Versicherung selbst sowie die Vermögensverwaltung sind überraschend niedrig und überdies vollkommen transparent aufgeführt. "Als Säule in der persönlichen Vorsorgeplanung spielt diese individuelle Vorsorgelösung eine immer wichtigere Rolle und dies, aufgrund der reduzierten Einstiegshöhe, auch für breitere Kundengruppen", erläutert Müller. "Ein individuelles Angebot können wir aufgrund unserer Spezialisierung innerhalb von maximal 3 Arbeitstagen erstellen, Dokumentation und Information inklusive". Weitere Informationen und Angebote sind unter office@pms-ag.com oder telefonisch erhältlich.

Pressekontakt

,
Telefon:
E-Mail:
Website:

Firmenportrait

Wichtiger Hinweis:

Für diese Pressemitteilung sowie das Bild- und Tonmaterial ist allein der jeweils angegebene Herausgeber verantwortlich. In der Regel ist dieser der Urheber der Presstexte sowie der angehängten Bild und Informationsmaterialien. Das TRENDKRAFT-Presseportal ist für den Inhalt dieser Pressemitteilung nicht verantwortlich und übernimmt keine Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der dargestellten Meldung. Die Nutzung von hier archivierten Informationen zur Eigeninformation und redaktionellen Weiterverarbeitung ist in der Regel kostenfrei. Vor der Weiterverwendung sollten Sie allerdings urheberrechtliche Fragen mit dem angegebenen Herausgeber klären. Eine systematische Speicherung dieser Daten sowie die Verwendung auch von Teilen dieses Datenbankwerks sind nur mit schriftlicher Einwilligung durch das TRENDKRAFT-Presseportal gestattet.

Des Weiteren beachten Sie bitte unseren Haftungsausschluss unter: <https://trendkraft.io/haftungsausschluss>