Investition mit Steuervorteil.

Wie Sie private Vorsorge als steueroptimierte Alternative zu Direktanlagen platzieren.

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Worum es im Kern geht.

Wer **größere Summen renditeorientiert anlegen** möchte, setzt auf kapitalmarktorientierte Produkte. Aufgrund möglicher **Steuervorteile in der Anspar- und Rentenphase** eignen sich **fondsgebundene Vorsorgelösungen** als Alternative zu Direktinvestments – vor allem bei längeren Laufzeiten.

Worauf Sie sich beziehen können.

Größter Vorteil von Fondspolicen gegenüber Direktinvestments ist deren **Abgeltungsteuerfreiheit in der Ansparphase.**

Die Fondspolice bietet eine **lebenslange Rente.**

Die Fondspolice rentiert sich umso mehr:

- je länger der Vertrag läuft
- je mehr Geld angelegt wird
- je höher die Rendite ist
- je mehr Fondswechsel stattfinden

Investition mit Steuervorteil

Wen Sie ansprechen können.

Fondspolicen als Alternative zu Direktinvestments eignen sich zur Ansprache **vermögender Menschen** – sowohl solcher mit **unmittelbaren Anlageabsichten** als auch solcher mit **liquidem Sparvermögen** (bspw. auf Spar- und Festgeldkonten).

Ebenso eignen sich Fondspolicen für die **teilweise oder vollständige Wiederanlage** ausgezahlter Kapitalleistungen.

Eine Ansprache ist sowohl **im Kundenbestand** als auch im Rahmen der **Neukundengewinnung** möglich.

Wo Ihre Kunden stehen.

„Ich möchte Geld rentabel anlegen, weiß aber nicht, wie ich das sinnvoll tue.“

„Aufgrund der geringen Zinsen möchte ich mein Geld auf Sparkonten lieber am Kapitalmarkt investieren. Aber wie?“

„Ich habe meine Freibeträge ausgeschöpft – was kann ich noch tun, um steueroptimiert zu investieren?“

„Ich habe geerbt und möchte einen Großteil des Kapitals anlegen, kenne mich aber nicht aus.“

„Ich möchte in Fonds investieren, aber die Kosten von Depotanpassungen haben es wirklich in sich.“

Investition mit Steuervorteil

Wie Sie Ihre Kunden abholen können.

Ich zeige Ihnen eine **kapitalmarkt-orientierte Alternative zu Direktanlagen** in Aktien, Fonds oder Sparplänen.

Ich präsentiere Ihnen eine Möglichkeit, Ihr Geld **rentabel und gleichzeitig steueroptimiert** anzulegen.

Ich zeige Ihnen auf, wie Ihre **Vorteile mit einer Fondspolice** aussehen könnten.

Ich zeige Ihnen **zusätzliche Vorteile** einer Fondspolice, durch die Sie flexibel bleiben.

Investition mit Steuervorteil

Was Sie konkret für Ihre Kunden tun können.

Informieren Sie über die **steuerlichen Vorteile** einer Fondspolice in der **Anspar- und Rentenphase.**

Beraten Sie aktiv **Vorsorgelösungen mit hohem Investmentanteil** und ggf. gemanagten Portfolios.

Tipp: Nutzen Sie zur schnellen und komfortablen Berechnung des möglichen Steuervorteils den Stuttgarter **FondsanlagenOPTIMIERER –** entwickelt vom IVFP.

Investition mit Steuervorteil

Was Die Stuttgarter Ihren Kunden bietet.

- Kapitalmarktorientierte FlexRente performance+ mit flexiblen Garantien — Website
- Wertvolle Flexibilität: lebenslange Rente, einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem. Verschobener Rentenbeginn bis spätestens 88 Jahre
- Stuttgarter Fondsuniversum mit großer Fondsauswahl und 10 gemanagten Portfolios — Website — Website
- Nachhaltige Vorsorge mit der Stuttgarter GrüneRente — Website

Investition mit Steuervorteil

Was Die Stuttgarter für Ihre Kundenansprache bietet.

Textbausteine für Ihre Kundenansprache

Nachvollziehbare Sach- und Hintergrundinfos

Beratungsunterstützung
(Info-Blätter, Grafiken und mehr)

Die gesamte Vertriebsunterstützung zur Sales Story erhalten Sie auf **www.checkup.stuttgarter.de** – oder direkt von Ihrem Stuttgarter Ansprechpartner.

Investition mit Steuervorteil

Weiterführende Informationen und Angebote.

Der FondsanlagenOPTIMIERER der Stuttgarter zur Berechnung von Steuervorteilen bei Leistung von Einmalbeiträgen

Website

Einfache Steuerberechnung für Einkommensteuerpflichtige des Bundesministeriums für Finanzen

Website

Vielen Dank – und viel Erfolg.

Machen Sie die Altersvorsorge
Ihrer Kunden stark für die Zukunft.

Hier finden Sie weitere Beratungs- und Vertriebsansätze:

www.checkup.stuttgarter.de

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer