

### RheinLand Expertentipp

Experte: Max Mustermann

### Altersvorsorge: Steuervorteile auf Dauer sichern

„Wer jetzt handelt, spart Steuern,“ rät Vorsorge-Experte Max Mustermann

Wer für das Alter Kapital ansparen will, seine Familie absichern möchte oder für den Erwerb einer Immobilie ein effektives Finanzierungsinstrument sucht, ist mit der Renten- bzw. Kapital-Lebensversicherung auf dem richtigen Weg. Denn für alle Verträge, die noch in diesem Jahr beginnen, gilt auch weiterhin die Steuerfreiheit nach zwölf Jahren Laufzeit und fünf Jahren Beitragszahlung. Das heißt, die Rendite bleibt ausgezeichnet. Und: Keine andere Geldanlage verbindet zurzeit so ideal einen hohen Ertrag mit Sicherheit und Flexibilität.

Doch damit ist ab dem 1. Januar 2005 Schluss. Der Gesetzgeber hat grundlegende Steueränderungen beschlossen. So sind ab diesem Termin die Kapitalerträge aus privaten Lebens- und Rentenversicherungen steuerpflichtig. Dadurch kann sich die Auszahlung einer Lebensversicherung stark reduzieren. Zahlt z.B. eine 25jährige Frau 30 Jahre lang in einen solchen Vertrag für Ihre Altersvorsorge ein, erhält sie bei einem in diesem Jahr abgeschlossenen Vertrag die gesamte Summe ausgezahlt. Schließt sie den Vertrag erst im kommenden Jahr ab, wird sie bei einem persönlichen Steuersatz von z.B. 30 Prozent etwa 10.000 Euro Kapitalertragsteuer zahlen müssen, die sie leicht hätte sparen können.

Darüber hinaus können Beiträge zu Kapitallebensversicherungen, die nach dem 1. Januar 2005 beginnen, in der Steuererklärung nicht mehr als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Deshalb rät der Versicherungsexperte Max Mustermann aus Musterstadt: „Wer jetzt handelt, spart Steuern!“ Demnach ist nun schnelles Handeln gefragt, um sich später eine steuerfreie Kapitalauszahlung zu sichern.

„Wer sich diesen geldwerten Vorteil auf Dauer bewahren will, sollte sich bald an einen kompetenten Ratgeber wenden, der eine individuelle, qualifizierte Beratung garantieren kann,“ so Mustermann weiter. Schließlich gilt es zu entscheiden, welche der verschiedenen Altersvorsorge-Varianten (Kapital-Lebensversicherung, Rentenversicherung, Direktversicherung, Pensionskasse, etc.) unter den gegebenen persönlichen Umständen die wirtschaftlich und steuerlich beste Möglichkeit ist. Desweiteren bieten diese Varianten die Einschlussmöglichkeit der Berufsunfähigkeitsversicherung und der Hinterbliebenenversorgung.

Übrigens: Wer jetzt schon mit der Altersvorsorge für seine Kinder beginnt, gewinnt doppelt. Er sichert seinen Kindern für lange Zeit Steuervorteile und sorgt für ihr Alter vor.

Es gilt also, keine Zeit zu verlieren. Denn nur, wenn der Vertrag noch in diesem Jahr zustande kommt, ist einem der Steuervorteil sicher.