

Wieviel Zeit bleibt Ihnen für den Aufbau Ihrer Altersvorsorge?

Rendite ist „Kapital mal Zeit“!

Schicht 1 – mit staatlicher Förderung!

Gesetzliche Rentenversicherung (GRV) + Basis-Rente (Rürup)

Seit 2005 gibt es die insolvenzgeschützte Altersvorsorge für Selbständige und Freiberufler mit einem hohen Steuervorteil in der Ansparphase (auch für Arbeitnehmer geeignet). Beiträge sind steuerlich absetzbar und senken Ihre Einkommenssteuer.

Kalenderjahr abzugsfähig

Beispiel: 2017 **84 %** **Sonderausgaben-Höchstbetrag: 23.362 € (Eheleute 46.724 €)**

23.362 € x 84 % = 19.624 € x 35 % Steuer = 6.868 € **Steuerersparnis (Eheleute maximal 13.736 €)**

20 _____ € x _____ % = _____ € x _____ % Steuer = _____ € Steuerersparnis

Wir empfehlen einen so genannten „Vorratsvertrag“ mit einem festen monatlichen Sparbeitrag und einer jährlichen Zuzahlung am Jahresende um Ihre jährliche Steuerlast zu senken. Damit sichern Sie Ihren Krankenversicherungsbeitrag im Rentenalter, dessen Höhe weder in der GKV noch in der PKV vorhersehbar ist.

Schicht 2 – mit staatlicher Förderung!

Betriebliche Altersvorsorge (zum Beispiel Direktversicherung / Pensionskasse)

Bis 4 % vom Bruttolohn bis zur Höhe der Beitragsbemessungsgrenze der GRV.

Riester-Rente

Kein anderes Produkt wurde in der Vergangenheit von Verbraucherschützern und der Presse so schlecht geredet wie die Riester-Rente. Doch ein genauer Blick lohnt sich, denn sie ist viel besser als behauptet wird. Nutzen Sie die staatliche Förderung. Ab 2018 soll diese noch stärker gefördert und 200 € Rente nicht auf die Grundsicherung angerechnet werden.

Grundförderung: 154 € pro Jahr

Kinderzulage je Kind: 300 € pro Jahr (für vor 2008 geborene Kinder 185 € pro Jahr)

Zusätzlich zu der Grund- und Kinderzulage ergibt sich in den meisten Fällen eine Steuerersparnis. Die Riesterrente schließt einen Teil der Lücke aus der sinkenden Versorgung der gesetzlichen Rentenversicherung.

Schicht 3 – ohne staatliche Förderung

Private Vorsorge – Wo und wie finde ich was?

Welches Kapitalanlageprodukt garantiert Ihnen eine lebenslange Rente?

Innovative Produkte finden Sie selten bei Generalagenten, Mehrfachagenten / Strukturvertrieben oder am Bank-schalter. All diese Vermittler sind weisungsgebunden und müssen die Interessen ihrer Produktgeber befolgen.

Versicherungsmakler nach § 93 HGB sind nicht weisungsgebundene Vermittler und stehen im Lager ihrer Kunden. Wir sind ständig auf der Suche nach besonders guten und preiswerten Produkten für Sie und picken Ihnen die eine oder andere Perle vom Markt.

Abgeltungssteuer seit dem 01.01.2009

Die „Vertreibung aus dem Paradies“ ist beendet. Als eines der letzten Länder der Welt hat Deutschland auch die Steuer auf alle Kapitalanlagen eingeführt. Sie zahlen auf alle Gelder die nach dem 01.01.2009 angelegt werden:

25 % Abgeltungssteuer + Solidaritätsbeitrag + Kirchensteuer

Deutlich geringere Steuern zahlen Sie bei Kapitalanlagen im Versicherungsmantel, da hier nur der Ertragsanteil be-steuert wird, der in der Regel niedriger ausfällt.

Gern zeigen wir Ihnen Lösungswege und unterstützen Sie bei der Wahl eines für Sie geeigneten Produktes!

Rufen Sie uns an, Telefon: 06181 / 662240 oder 06181 / 6731-0 | Mobil 0172 / 8402157
oder senden Sie eine E-Mail an: baer@compare24.de



Unsere Dienstleistungen

63456 Hanau · Reitweg 11

Telefon: 06181/66 22 40

06181/67 31-0

Telefax: 06181/67 31-30

Mobil: 0172/840 21 57

E-Mail: baer@compare24.de

Web: www.baer-finanz.de

Sachversicherung:

- Rechtsschutz
- Privathaftpflicht
- Hausrat
- Unfallversicherung
- Vermögensschaden-Haftpflicht
- Gebäudeversicherung
- Geschäftsversicherungen
- Betriebshaftpflicht
- Betriebsunterbrechungs-Versicherung
- Kfz-Versicherung

Gesundheitsvorsorge:

- Private Krankenversicherung
- Ergänzung zur Gesetzlichen KV
- Berufsunfähigkeit
- Pflege-Ergänzung
- Auslandsreise-Krankenversicherung
- Existenzschutz / MultiRisk

Vorsorge:

- staatlich geförderte Basis-Rente (Rürup)
- Private Altersvorsorge
- Grundfähigkeitsrente
- Risikolebensversicherung
- staatlich geförderte Riester-Rente
- Betriebliche Altersvorsorge
- schwere Krankheiten-Vorsorge
- Sterbegeld (Kinder haften für Ihre Eltern)

Kindergeldanlagen:

- Ausbildungsversicherung
- Großeltern für Enkel

Bankdienstleistungen / Kapitalanlagen-Vermittlung

- ▶ Geldanlage Neu Denken! ▶ Der neue Zins heißt Dividende. ▶ Wann parken Sie um?

- offene Investmentfonds / ETF's
- Depot-Sparpläne
- Alternative Investmentfonds
- Fonds-Vermögensverwaltung

Baufinanzierungen:

- Hypothekendarlehen / Prolongationen
- Umschuldungen / Anschlussfinanzierungen

Serviceleistungen:

- Analysen / Versicherungsvergleiche unter:

<http://www.baer-finanz.de>

<http://baer.promakler24.de>

Unabhängige Finanzdienstleistungen seit 1990

Versicherungsmakler nach § 93 HGB mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung
Finanzanlagen-Vermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 und 2 der GewO
Immobilienkredit-Vermittler gemäß Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 der GewO

IHK-Register-Nr.: D-4T94-8RMRA-83
IHK-Register-Nr.: D-F-132-WLH8-73
IHK-Register-Nr.: D-W-132-NX8P-00