



flexfolio



Einfach verständlich auf den Punkt gebracht



Rund 16 Millionen Bundesbürger besitzen Investmentfonds. Die meisten davon wollen mit den Erträgen den Ruhestand genießen oder betreiben gezielte Vermögensbildung. Sie wünschen sich Planungssicherheit bei Steuern und Kosten, jedoch nicht zu Lasten der Flexibilität bei Fondswechsel und Fondsauswahl.

Auch wenn diese Wünsche einfach und leicht umsetzbar scheinen, stoßen Dachfonds, klassische Fondsdepots und die traditionellen, fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungspolicen schnell an ihre Grenzen.

Was ist typisch für ein Fondsdepot?

Bei Ihrer Hausbank, den Direktbanken und auch den speziellen "Fondsbanken" ist es im Regelfall üblich, dass Sie aus mehr als 3.000 zugelassenen Investmentfonds Ihre Favoriten auswählen können. Bei jedem Kauf oder Tausch fallen Kosten an: der fondsspezifische Ausgabeaufschlag sowie gelegentlich Transaktionskosten oder eine Tauschgebühr. Transaktionen (Kauf, Verkauf, Tausch) sind normalerweise börsentäglich möglich und weiterhin steht Ihnen mehrheitlich ein Online-Zugang zur Verfügung, der Ihnen aktuelle Einsicht in Ihre Investitionen gewährt.

Steuerlich gelten für ab dem 1. Januar 2009 erworbene Investmentfonds die Regelungen der Abgeltungsteuer.¹

Hauptvorteil: individuelle Fondswahl, börsentägliche Reaktionsmöglichkeit



Was ist typisch für eine fondsgebundene Lebensversicherung?

Die Kombination von Todesfallschutz und Vermögensbildung steht eindeutig im Vordergrund. Sie wählen wie Ihr Geld investiert werden soll, meistens aus 20 bis 100 zugelassenen Investmentfonds und einer überschaubaren Anzahl versicherungsinterner Anlagestrategien. Neben einer Abschlussgebühr fallen laufende Kosten an. Im Normalfall ist ein Fondstausch oder Strategiewechsel nur zu bestimmten Stichtagen (Bsp. Monatserster) möglich und von der Häufigkeit begrenzt (3x bis 12x pro Jahr), wobei manchmal Zusatzkosten entstehen. Ein Online-Zugang ist unüblich.

Die steuerliche Begünstigung ist im Alterseinkünftegesetz geregelt.¹

Hauptvorteil: Sicherheit und steuerliche Vorteile

¹ Bitte wenden Sie sich bei Fragen zur Abgeltungsteuer, zum Alterseinkünftegesetz oder zu weiteren steuerlichen Themen im Zweifelsfall immer an Ihren Steuerberater.

flexfolio vereint die Vorteile individueller Auswahl mit der Sicherheit und den steuerlichen Privilegien einer Versicherung



Durch einfache Kombination der Vorteile entsteht eine transparente Lösung - keine Einschränkungen bei der Fondsauswahl, keine Ausgabeaufschläge, keine Transaktionskosten, keine Abgeltungsteuer.

Sie profitieren durch Sicherheit, deutliche steuerliche Vorteile, volle Kostenkontrolle, börsentägliche Bewertung und kurzfristige Reaktionsmöglichkeit.

Manchmal ist die naheliegende Lösung auch die Beste!

flexfolio genießt als fondsgebundene Lebensversicherung steuerliche Vorteile und bietet Sicherheit durch integrierten Todesfallschutz.

Bei Vertragseröffnung und bei Fondstausch wählen Sie aus allen zugelassenen Investmentfonds (derzeit über 5.000). Zusätzlich stehen Strategievvarianten zur Verfügung. Börsentäglicher Fondstausch ist ohne Limitierung der Häufigkeit und im Regelfall ohne Kosten möglich.

Wer kann die Vorteile nutzen?

flexfolio wurde insbesondere für Personen entwickelt, die ab dem 60. Lebensjahr über die geschaffenen Werte steuerbegünstigt verfügen möchten. Für Kurzfristsparer (kleiner 12 Jahre Zeithorizont) ist *flexfolio* nicht geeignet.



Flexibilität bei der Fondsauswahl ist leicht vorstellbar, aber Steuern, Kosten und Zinseszins ...



Investmentfonds sind aus unserem Alltag nicht mehr wegzudenken. Ihre Entwicklung hängt von vielen Faktoren ab, die sich von Zeit zu Zeit ändern. Natürlich müssen Sie die Möglichkeit haben, zeitnah sinnvolle Anpassungen durchzuführen.

Flexibel zu sein, ohne über Kosten, Steuern und verfügbare Fondsauswahl nachdenken zu müssen, setzt neue Maßstäbe bei Ihrer Altersvorsorge und Vermögensbildung.

Was passiert ohne *flexfolio*?

Stellen Sie sich bitte vor, Sie hätten am 1.01.2009 genau 10.000 EUR in Fonds investiert, die ein paar Jahre später auf 15.000 EUR dank Kurssteigerungen angewachsen sind. Jetzt ändert sich Ihre Lebenssituation oder Experten korrigieren die künftige Börseneinschätzung, ...

Sie tauschen alle bisherigen Fonds in solche um, deren zukünftige Entwicklung für Sie günstiger erscheint.

Ein Fondstausch im Fondsdepot löst im Hintergrund zunächst einen Verkauf der alten Positionen und danach erst den Kauf der neuen Titel aus. Beim Verkauf sind vereinfacht 28 % des Gewinns (Abgeltungssteuer + Soli + KiSt), also 1.400 EUR von der Depotstelle an das Finanzamt abzuführen.

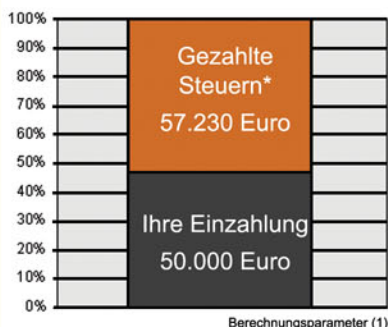
Zur Wiederanlage gelangen nur noch 13.600 EUR abzüglich der neuen Ankaufgebühren (häufig 5 %), also weitere 680 EUR, um die sich Ihr Vermögen auf die Schnelle dezimiert hat. Der erforderliche Fondstausch hätte Sie satte 2.080 EUR gekostet, die zukünftig nicht mehr für Sie arbeiten. Sie verlieren zusätzlich den Zinseszins aus diesem Betrag.

Und nach 30 Jahren?

Innerhalb dieser Zeit passiert, was heute schon absehbar ist, denn auch in Zukunft werden getroffene Anlageentscheidungen verändert.

Als Erfahrungswert kann man von einer Depotumschichtung alle 5 Jahre ausgehen.

Einmalinvestition: 50.000,00 Euro
 Anlagerendite p.a.: 7,00 %
 Steuersatz*: 27,99 %
 Steuern gesamt: 57.230,30 Euro
 Rendite nach Steuern**: 4,20 %



Das Ergebnis mit *flexfolio*!

Es fällt keine Abgeltungssteuer, kein Solidaritätszuschlag und keine Kirchensteuer an, wenn Sie bei *flexfolio* einen Fondstausch durchführen. Ferner fallen in der Regel keine tauschabhängigen Kosten an, sondern lediglich die bei Vertragsabschluss vereinbarte monatliche Verwaltungsvergütung, die durch den "Flatrate"-Charakter bereits alle Premiumleistungen beinhaltet.

Diese Merkmale wirken sich natürlich auf Ihren Zinseszins aus.

Aber Gewinne müssen selbst bei *flexfolio* versteuert werden. Bei Vertragsablauf oder Entnahmen nach Ihrem 60. Lebensjahr und mindestens 12 jähriger Laufzeit gelten die steuerlichen Privilegien für Versicherungen, die das Alterseinkünftegesetz definiert. So versteuern Sie lediglich die Hälfte der erzielten Gewinne mit Ihrem individuellen Steuersatz.

Bitte besprechen Sie steuerliche Details im Zweifelsfall stets mit Ihrem Steuerberater.

(1) Fondsanlage durch Privatanleger nach dem 31.12.08. Zinsen, Dividenden und Wertzuwachs unterliegen der Abgeltungssteuer. Fondsanlage wird alle 5 Jahre gewechselt. Hierbei entsteht ein Ausgabeaufschlag von jeweils 5 %. *Abgeltungssteuer inkl. Soli und KiSt. **Die Rendite nach Steuern entspricht dem Effektivzins gemäß §6 Preisangabenverordnung (PAngV). Alle Angaben freibleibend, Irrtümer und Auslassungen vorbehalten. Quelle: Finanzportal24 GmbH | Finanzplaner-Software 2008R3

Genau hinschauen lohnt sich



Vergleichen Sie Ihre bereits bestehende Altersvorsorge und Vermögensbildung sowie Ihnen vorgelegte Angebote auf die nachfolgenden Merkmale. Überdenken Sie Ihre Entscheidung, denn Sie sollten ein Leben lang davon profitieren.

Viele Anbieter werben um Ihre Gunst. Sie haben die freie Wahl.

- ◆ Dauerhaft open-invest heißt: alle zugelassenen Fonds stehen bei Vertragseröffnung und bei Fondstausch zur Wahl (derzeit mehr als 5.000 mit UCITS III Zulassung), zusätzlich sind ETFs und Anlagestrategien wählbar, jeweils im Rahmen der von der zuständigen Aufsichtsbehörde vorgeschriebenen Anlagerichtlinien.
- ◆ Ein Fondstausch ist börsentäglich und mehrheitlich ohne Zusatzkosten möglich, ferner in der Häufigkeit nicht begrenzt.
- ◆ Absolute Transparenz durch im Antrag ausgewiesene monatliche "Kosten-Flatrate". Im Normalfall keine Ausgabeaufschläge, keine Tauschgebühren und keine Transaktionskosten.
- ◆ Einfachste Vertragseröffnung, wahlweise durch Übertragung bestehender Fonds oder durch Überweisung von Barkapital.
- ◆ Es gilt deutsches Vertragsrecht.
- ◆ Der Versicherer als Ihr Vertragspartner verfügt über jahrzehntelange, ausgezeichnete Reputation.
- ◆ Entnahmen und Zuzahlungen sind möglich, insbesondere im Rentenalter sind flexible Entnahmen möglich, es besteht kein Verrentungszwang.
- ◆ Als Versicherungsvertrag sind Steuervorteile im Rahmen des Alterseinkünftegesetzes nutzbar.

Mehr Informationen?

flexfolio ist eine Lösung, die nur über qualifizierte und zugelassene Berater zugänglich ist. Bitte sprechen Sie mit Ihrem persönlichen Versicherungs-/Vorsorgeexperten, Anlageberater oder Ihrem Vermögensverwalter.

www.flexfolio.de

Versicherer



Baloise Vie Luxembourg S.A.
23, rue du Puits Romain,
Bourmicht, L-8070 Bertrange
R.C.S. Luxembourg B 54 686

Vertriebskoordination



ifb Gesellschaft für Investitions-
und Finanzberatung und
-vermittlung mbH
Brauerstraße 6-8
D-66123 Saarbrücken
HRB 8930 Saarbrücken

Rechtliche Hinweise

Diese Informationen stellen in keinem Fall ein Angebot oder eine Aufforderung zu einem Vertragsabschluss dar. Alle Angaben sind freibleibend. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen sind vorbehalten. Allein verbindlich hinsichtlich der Merkmale der genannten Fondspolice sind die ihr zugrundeliegenden Verbraucherinformationen bzw. Allgemeinen Versicherungsbedingungen.