

Altersvorsorge oder Daseinsgenuss?

Kleine und mittlere Kapitalbeträge werden von Banken zurzeit kaum verzinst; auf größere Kapitaleinlagen fordern diese sogar "Strafzinsen". Diese Situation wird voraussichtlich noch eine Weile andauern. Selbst deutsche Lebensversicherer haben ihren Garantiezins mittlerweile auf 0,9% gesenkt. Soll daraus nun der Verbraucher die Konsequenz ziehen und seine Vorsorgegelder besser verleben als für das Alter zurückzulegen? Gewiss nicht!

Die Spatzen pfeifen es von den Dächern: Im Altersruhestand droht **massive Armut**.

Doch was ist zu tun? Das Geld für Konsum ausgeben oder in ein Bankprodukt oder eine Lebensversicherung investieren?

Wer sich heute ein wenig Mühe gibt und nicht allein auf deutsche Lebensversicherer konzentriert ist, dem bieten sich durchaus noch Renditechancen.

Da gibt es z.B. die Canada Life. Wie der Name schon sagt, ein kanadisches Lebensversicherungsunternehmen, das die Zulassung zum Geschäftsbetrieb in Deutschland schon jahrelang innehat. Dieses Unternehmen legt die Kundengelder zum großen Teil, d.h. bis zu 50%, in Sachwerten (Aktienfonds) an. Die zur Verfügung stehenden Fonds werden ausschließlich von unternehmensinternen Fondsmanagern verwaltet. Die daraus sich ergebenden Kostenersparnisse und Kapitalerträge werden den Kundenverträge größtenteils zugerechnet. Wie sich eine solche Anlage in der Vergangenheit entwickelt hat, zeigt die folgende Darstellung.

	Wertentwicklung : zum 30.12.2016					Dargestellter Zeitraum
	seit 1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	seit Auflegung p.a.	23.01.2012 - 20.01.2017
UWP-Fonds tatsächlich	8,7 %	9,4 %	10,2 %	4,5 %	6,3 %	56,6 %
UWP-Fonds geglättet	2,2 %	2,1 %	2,1 %	2,5 %	-	11,1 %

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Wertentwicklung in der Zukunft.

Bitte beachten Sie zur Funktionsweise und den Garantien die Versicherungsbedingungen zu Ihrem UWP-Produkt.

© Canada Life 2017 powered by

Bei vertragsgemäßem Ablauf der Versicherung wird die Gewinnbeteiligung auf der Basis der tatsächlichen Fondsentwicklung ermittelt. Wird allerdings der Vertrag vorzeitig beendet, dann ist der geglättete Wert der Fondsentwicklung maßgebend. Unter heutigen Gesichtspunkten eine durchaus lohnende und vor allem wirksame sowohl private als auch betriebliche Altersvorsorge gegen Altersarmut.

Für die betriebliche Altersvorsorge stehen mehrere steuerlich geförderte Durchführungswege zur Verfügung. Einige wirken sich auch auf die geschuldeten Sozialversicherungsbeiträge aus. Insgesamt betrachtet erscheint der Durchführungsweg mittels einer kongruent rückgedeckten Unterstützungskasse als der betriebswirtschaftlich sinnvollste zu sein. Soziale Kompetenz des Betriebes in Verbindung mit hoher Haftungssicherheit ist gepaart mit großer ertragssteuerlicher Wirkung und Zufriedenheit der Mitarbeiter.

Für Betriebe in der Gesellschaftsform einer Kapitalgesellschaft ist die betriebliche Altersversorgung auch ein besonders geeignetes Instrument, um die Versorgung der Gesellschafter-Geschäftsführer, der familienfremden Geschäftsführer und sonstigen Managern und leitenden Angestellten sicher zu stellen. Weitere Informationen: Burkhardt KG Versicherungsmakler, Mail: makler@burkhardt-kg.de, Tel.:05271 951780 Fax: -20