



# VORSORGEPLAN

Sehr geehrter Herr Mag. Österreicher!

Vielen Dank für Ihr Interesse am KMU Vorsorgeplan! Mein Anspruch ist es, Ihr Partner in Versicherungs- und Vorsorgefragen zu sein. Auf den folgenden Seiten stelle ich Ihnen das Konzept für Ihre – zu **100 % aus Steuervorteilen finanzierte** – private Vorsorge vor.

## Inhalt

1. Berechnung der möglichen Steuerersparnis
2. Berechnung Ihrer Zusatzpension
3. Erfolgsfaktoren

## **1. Berechnung der möglichen Steuerersparnis**

### **1.1 Grundfreibetrag**

Seit dem 1.1. 2010 gibt es den sogenannten Grundfreibetrag, der jedem steuerpflichtigen KMU zusteht.<sup>1</sup> Für die ersten 30.000 Euro Ihres Gewinns beträgt der Grundfreibetrag 3.900 Euro. Um diesen Wert verringert sich Ihre Steuerbemessungsgrundlage. In Ihrem Fall entspricht das einer Steuerersparnis von **1.685 Euro**.

Alle Berechnungen sind anhand Ihrer Angaben & unter der Annahme gleichbleibender Gewinne in der Zukunft erfolgt.

## 2. Berechnung Ihrer Zusatzpension

### 2.1 Rentenversicherung

Die Höhe Ihrer Rente hängt von der künftigen Wertentwicklung der Kapitalanlage ab und kann nicht vorhergesagt werden.

Folgende Aussage über die Höhe Ihrer Rente ist möglich:

Wenn die Kapitalanlage bis zum Rentenantritt eine durchschnittliche Wertentwicklung von 6% nach Kosten und ab Rentenantritt von 4% nach Kosten erwirtschaftet, dann bezahlt Standard Life eine lebenslange monatliche Rente von **451 Euro** an Sie aus.

Alternativ dazu haben Sie die Möglichkeit, Ihr **Kapitalwahlrecht** auszuüben und anstelle einer lebenslangen Rente eine einmalige Kapitalabfindung in Höhe von **94.017 Euro** in Anspruch zu nehmen.

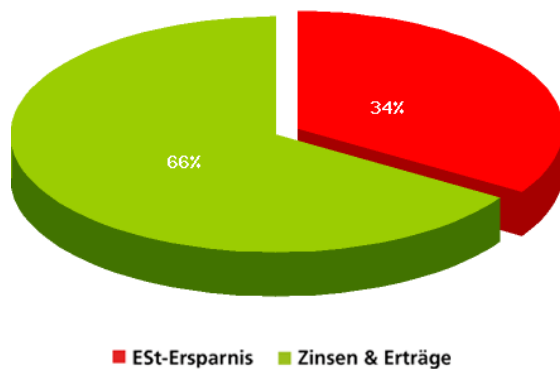
#### **Wussten Sie eigentlich...**

dass gemäß einer statistischen Auswertung der technischen Universität Wien die Lebenserwartung eines heute 36 jährigen Mannes bei 90,5 Jahren liegt? Bezogen auf Ihren privaten Vorsorgeplan ergeben sich daraus folgende Zahlen: Bei einer statistischen Lebenserwartung von 90,5 Jahren erhalten Sie aus Ihrem KMU Vorsorgeplan Rentenzahlungen in Höhe von **138.006 Euro**.

Unabhängig von der künftigen Wertentwicklung der Kapitalanlage bezahlt Standard Life eine **garantierte** lebenslange Rente in Höhe von **145 Euro pro Monat** an Sie aus.

## 2.2 Auf einen Blick

Das Tortendiagramm zeigt die Zusammensetzung Ihres KMU Vorsorgeplans.



Sie haben **Steuervorteile** in Höhe von 47.180 Euro in Ihren Vorsorgeplan investiert, diese Position ist im Diagramm rot dargestellt. In dieser Modellrechnung gehe ich außerdem von **Kapitalerträgen** in Höhe von 90.826 Euro aus. Diese Position ist im Diagramm grün dargestellt.

Eine ausführliche Erklärung zu den Grundlagen dieser Berechnungen und weitere Berechnungsbeispiele finden Sie auf Seite 3 der „unverbindlichen Modellrechnung“, die diesem Handout beiliegt.

## 3. Erfolgsfaktoren

### 3.1 Garantierte Rente - lebenslang

Es gibt 2 Arten von Rentenversicherungen. Zum einen die **Rente mit Kapitalverzehr**. Wie der Name schon sagt, endet die Rentenzahlung, sobald das Kapital aufgebraucht ist. Möglicher Nachteil: Sie stehen im hohen Alter plötzlich ohne Rente da. Alternativ dazu gibt es die **Rente mit lebenslanger Rentengarantie**. Standard Life bietet diese Option an.

### 3.2 Meine Empfehlung als Berater

Im Rahmen meiner Beratung habe ich Ihnen vorgeschlagen, die steuerlichen Möglichkeiten für Selbständige<sup>1</sup> zu nützen und die erzielten Steuervorteile in eine Standard Life Rentenversicherung zu investieren. Ich empfehle Standard Life aus folgenden Gründen:

<b>Erfahrung</b>	Gründung der Gesellschaft 1825.
<b>Größe</b>	Mit der Verantwortung für rd. 218 Mrd. Euro an Vermögenswerten für 6,5 Mio. Kunden (Stand: 30.06.2010) gehört Standard Life zu den größten Lebensversicherern der Welt.
<b>Finanzkraft</b>	Aktuell bewertet die Ratingagentur Standard & Poor's die Finanzkraft von Standard Life mit dem Rating A +, das bedeutet „sehr gut“.
<b>Option Kapitalschutz</b>	Im Tarif FREELAX bietet Standard Life die Option Kapitalschutz an. Das bedeutet: Wenn ein Versicherungsnehmer nach Rentenantritt ablebt und sein angespartes Kapital noch nicht aufgebraucht hat, bezahlt Standard Life den Restbetrag an eine vom Kunden benannte Person aus.
<b>Sicherheit</b>	durch Kapitalgarantie und Mindestverzinsung.

Für weitere Informationen und Unterstützung bei der Abwicklung stehe ich gerne unter der Telefonnummer 05574/43025 zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

*Erwin Loretz*

Die Funktionen der Software zur Berechnung der Höhe der möglichen Steuerersparnis wie in Punkt 1 dieser Unterlage dargestellt, wurden von Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H. am 17/01/2011 stichtagsbezogen auf Richtigkeit und Einhaltung der relevanten gesetzlichen Anforderungen überprüft. Der genaue Umfang und die Ergebnisse der Prüfung sind dem Prüfbericht zu entnehmen, der bei Standard Life eingesehen werden kann.



---

<sup>1</sup> Wer kann den Freibetrag in Anspruch nehmen? Natürliche Personen, die Einkünfte aus einer betrieblichen Tätigkeit erzielen. Bei Mitunternehmerschaften (z.B. OG, KG) können die Gesellschafter den Gewinnfreibetrag in Höhe ihrer jeweiligen Gewinnbeteiligung in Anspruch nehmen. Wird der Gewinn mittels Pauschalierung ermittelt, wird der Grundfreibetrag automatisch angerechnet. Die Geltendmachung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrages steht jedoch nicht zu.

Von Veräußerungsgewinnen (Gewinne aus der Veräußerung eines Betriebes oder Mitunternehmeranteils bzw. aus der Betriebsaufgabe) kann kein Gewinnfreibetrag in Abzug gebracht werden.