

# ADB – Sonderausgabe

## letztmalige steuerfreie Altersvorsorge



### Editorial

Liebe Leser,

*eigentlich wollten wir Ihnen wie in den letzten beiden Jahren Ihre Kundenzeitung zu Weihnachten auf den Tisch legen, wenn man doch die eine oder andere Minute Ruhe hat.*

*Das wäre jedoch zu spät. Die dramatische Entwicklung der Steuerpläne der Bundesregierung macht ein sofortiges Handeln notwendig. Daher haben wir uns entschlossen, eine Sondernummer Ihrer Kundenzeitung mit genau dieser Thematik anzufertigen. Zugleich möchten wir Ihnen die Möglichkeit geben, bei Interesse für eine letztmalige steuerfreie Altersvorsorge sofort zu handeln. Unsere Team steht Ihnen dabei in den nächsten Wochen (mehr Zeit bleibt leider nicht) für Fragen und Beratung voll zur Verfügung.*

*Andererseits haben wir auch diesmal Neuigkeiten aus dem Finanz- und Versicherungsbereich zusammengetragen. Verweisen möchte hierbei vor allem auf unser interessantes Fondsthema. Branchenfonds stehen seit geraumer Zeit sehr im Brennpunkt des Interesses.*

*Zum Schluß bleibt mir nur, Ihnen zu wünschen, daß die nächste Kundenzeitung wieder im normalen Rhythmus erscheinen kann und nicht im Feuerwehrtempo wichtige Vorsorgeentscheidungen getroffen werden müssen. Bleiben Sie gesund.*

Der eingeschlagene Sparkurs der Bundesregierung macht auch vor der Altersvorsorge nicht halt. Daß gespart werden muß, sieht eigentlich fast jeder Bürger ein. Die Staatsverschuldung ist ein nicht wegzu-diskutierendes Problem. Ein anderes Problem ist jedoch auch unumstritten - die

Da ist der Appell zur verstärkten Vorsorge nur folgerichtig. Gänzlich unverständlich ist jedoch dann das Streichen von Steuervergünstigungen bei eben dieser Altersvorsorge.

#### Entwurf zur Besteuerung von Lebensversicherungen

- Besteuerung der Kapitalzahlungen bei Ablauf von Lebens- oder Rentenversi-

## Letztmalig: steuerfreie Altersvorsorge

schwierige Lage der gesetzlichen Altersabsicherung.

- immer mehr Rentner mit steigender Lebenserwartung - weniger Beitrag
- hohe Arbeitslosigkeit
- lange Studiendauer

cherungen

- steuerpflichtig soll die Differenz zw. Ablauf/Beitragssumme sein (=Ertrag)
- ein Freibetrag von 20% des Ertrages max. 30.000 DM soll die Steuerlast mindern

### Globale Megatrends

Zugpferde oder neue Modeerscheinung

Täglich werden wir mit Schlagwörtern wie Globalisierungseffekte, Internetphantasie, Shareholder-Value, etc. konfrontiert.

Wir erleben wie Banken und Erdölgesellschaften fusionieren und neue Giganten im Bereich der Telekommunikationsbranche durch Kapitalverflechtungen entstehen. In den "Hexenküchen" forscht man und schafft gentechnisch veränderte Produkte, Pharmafirmen testen erfolgreich neue Antikörper gegen Aids, wöchentlich gehen neue Gesellschaften mit innovativen Produkten an

die Börse ...

Wie können Investoren davon profitieren, wenn in Branchen wie z.B. Konsumgüter, Finanzdienstleistungen, Energie, Technologie, Gesundheitswesen, Infrastruktur gra-

#### Beispiel\*\*

Mann 35 Jahre, Rente mit 65 Monatsbeitrag 300,- DM

Ablauf\* 366.417 DM

Beitragssumme 108.000 DM

Ertrag 258.417 DM

-20%/30.000 30.000 DM

zu versteuern **228.417 DM\*\*** als Einkommen aus Kapitalvermögen.

Das heißt für ein Rentnerehepaar mit keinem weiteren Einkommen immerhin über **70.000DM Steuern!\*\*\***

Im Gegensatz zu einem anderen Ehepaar, welches vor dem 1.12.99 eine Rentenversicherung abgeschlossen hat und diese völlig steuerfrei einstreicht.)

**Vorteil für schnelles Handeln hier über 70.000 DM und eine Rendite von über 7% steuerfrei.\*,\*\***

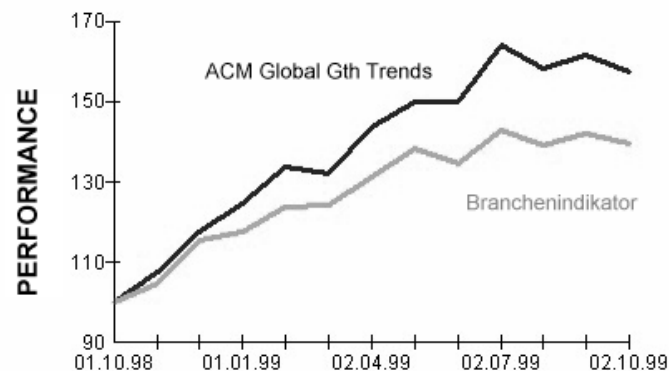
(Fortsetzung Seite 2)

vierende Umbrüche vor sich gehen?

Welche Auswirkungen werden diese Veränderungen für uns haben?

**Unser Standpunkt: frühzeitig Trends erkennen und rechtzeitig investieren.**

Wer hat jedoch in der Fülle (Fortsetzung Seite 3)



\* hier ein Beispiel LV 1871 Rentenversicherung mit der üblichen Überschußdeklaration

\*\* berechnet nach dem derzeitigen Gesetzesentwurf, was bei jetziger Bundesregierung jedoch schnellen (auch radikalen) Änderungen unterliegen kann

# Warum LV 1871

Einstufung unter die 6 besten Lebensversicherer in einem übergreifenden Unternehmensrating

Sich für lange Zeit an einen Versicherer binden. Monat für Monat Geld "ausgeben". In 30 Jahren den Ertrag genießen. Bei einem solchen Zeit- horizonz sollte man als Kunde zweimal (im Zweifelsfalle auch öfter) überlegen, welchem Anbieter man sein Vertrauen schenkt.

Wenn wir als ADB die *Lebensversicherung von 1871 München* für eine private Versorgung empfehlen, dann mit gutem Grund. Diese Gesellschaft verstand es in den letzten Jahrzehnten, positive Schlagzeilen zu machen. Ohne aufwendige Werbekampagnen - allein durch hervorragende Leistungen, für die der Grundstein vor 128 Jahren gelegt wurde.

Woran erkennt man eigentlich einen guten Lebensversicherer? Vor allem daran, wie er mit dem Geld seiner Kunden umgeht. Nicht die schöne Hochrechnung macht den Top-Anbieter aus, sondern klare Fakten des Geschäftsberichts, die etwas über den Zustand und das Potential der jeweiligen Gesellschaft aussagen. Dazu gehören Kriterien wie Kapitalanlageerfolg, Rückstellungen, Reserven, Wachstum u.a.



Kaufmännische Kennzahl (aus den Geschäftsjahren 1997 und 1998)	LV 1871	Marktdurchschnitt
<b>Nettoverzinsung</b> der Kapitalanlagen		
3 Jahres-Durchschnitt	9,8%	7,5%
10 Jahres-Durchschnitt	8,2%	7,32%
Überschlußrückstellung für die Versicherten	362 Mio DM	
Wachstumsquote	10,8%	5,9%
<b>Eigenmittelquote</b>	268,0%	195,0%
<b>Bewertungsreseven</b> in % des gesamten Kapitalanlagebestandes	20,9%	9,5%

**Gerlach-Report** (DFI): LV 1871 unter den 10 besonders empfohlenen Anbietern ((DFI-Top-Index)

**map-Report** 12/98:

Verleihung des pp-Ratings für sehr gute Leistungen

Ein ungeteilt positives Echo finden die Leistungen der LV 1871 auch in FINANZEN, Versicherungskaufmann, DM, Focus, Handelsblatt, GELDidee u.a. Wir denken, eines der besten Angebote des Marktes. a.w.

## Zahlen, die für sich sprechen

Und was bedeuten diese Kennzahlen für den Versicherten?

**Die Wahrscheinlichkeit, daß ein prognostiziertes Ergebnis auch eintritt, ist bei der LV 1871 bedeutend höher als bei den meisten anderen Anbietern.**

Als Gegenseitigkeitsverein, der mit einem geringen Perso-

nalbestand viel bewegt, gibt die LV 1871 die erwirtschafteten **Erträge nahezu vollständig an die Versicherten weiter.**

Diese Stärken sind natürlich auch der Fachwelt nicht verborgen geblieben:

**Wirtschaftswoche** vom 15.10.98:

## LV 1871 - ein Anbieter der Extraklasse

### Aktuelles aus Finanzen, Versicherungen und Recht

- ◆ Die Vollkasko muß auch bei ungeklärten Gründen (z.B. Abkommen von der Fahrbahn) zahlen
- ◆ Vergeßlichkeit ist keine grobe Fahrlässigkeit, z.B. wenn man den Schlüssel im Kofferraum stecken läßt
- ◆ PKW's verbrauchen nach einer Studie des Verkehrsclub Deutschland lediglich einen Liter Benzin weniger als vor zehn Jahren
- ◆ Laut ADAC haben die Ölkonzerne den Benzinpreis im Sog der Mineralölsteuererhöhung deutlicher erhöht, als Dollarkurs und Rohölpreis dies erklären könnten
- ◆ Immer mehr Vorstände von Gesellschaften denken über einen Zusammenschluß nach. Bereits zusammengeschlossen sind z.B. Iduna Nova und Signal oder Berlin Kölnische und Gothaer Versicherung (Parion)
- ◆ Die steuerlichen Änderungen im Zusammenhang mit dem § 2b EStG können künftig dazu führen, daß Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit/Tätigkeit nicht mehr mit anderen Einkunftsarten verrechenbar sind. Dies hat erhebliche Auswirkungen auf die Wirksamkeit bisher problemlos steuerlich absetzbarer Beträge (Beteiligungsmodelle) und damit auf die steuerliche Belastung insgesamt. Näheres siehe im Internet unter [www.AkademischerDienst.de](http://www.AkademischerDienst.de)



g.e.

# WIE

Das "Handel" möchten wir Ihnen so einfach wie möglich machen. Der beigefügte Antrag der LV 1871 ermöglicht eine Antragstellung mit einem Monatsbeitrag von 100,- 150,- oder 200,- DM. (Andere Angebote über den ADB) Dafür sind zwei Beitragstabellen beigefügt. Das Eintrittsalter ergibt sich aus der Differenz zwischen Kalenderjahr 99 und Geburtsjahr. Neben dem Beitrag wird aus der Tabelle lediglich der passende Wert der garantierten Monatsrente benötigt.

## Ausfüllhilfe

Nach Punkt 1 den persönlichen Angaben regelt Punkt 2 das Bezugsrecht im Erlebensfall, welches in Regel der VN selbst beansprucht. Im Todesfall dagegen kann ein Berechtigter aufgenommen werden (3). Im Punkt 4 ist der Beginn auf den 1.11 99 / 1.12.99 festzulegen und das ausgerechnete Eintrittsalter aufzu-

nehmen. Punkt 5 sagt aus, daß die Rente (bei Verzicht auf das Kapitalwahlrecht) mindestens 10 Jahre lang gezahlt wird. Bei 6 ist neben dem gewählten Beitrag auch die garantierte Monatsrente sowie die Jahresrente einzutragen. Punkt 7 entscheidet über die Dynamik, 8 regelt die Beitragszahlung, 9 regelt das wirtschaftliche Interesse, was meist beim VN liegt. Punkt 10 wird nur benötigt, wenn keine Einzugsermächtigung erteilt wird, dann jedoch auch mit Kopie des jeweiligen Ausweises. Der Punkt 11 informiert über Rechte und Pflichten und mit dem Datum und der Unterschrift 12 ist der Antrag dann gestellt. Der Antrag geht an den ADB, der Ihnen sofort auf Wunsch eine Antragskopie zusendet.

Bei Schwierigkeiten einfach den ADB anrufen.

Antrag auf Rentenversicherung  
(ohne Gesundheitsprüfung)  
Vermittler-Nr. 25065460 / ADB

versicherungs-Nr.
Eingang HV

1 **Antragsteller(in) und zu versichernde Person:**  Frau  Herr  
 Titel,Name,Vorname Geburtsdatum  
 Straße,Nr. PLZ,Wohnort  
 Staatsangehörigkeit Ausgeübter Beruf

2 **Bezugsrecht im Erlebensfall:**  Versicherungsnehmer(in)  oder   
 Titel,Name,Vorname Geburtsdatum  
 Straße,Nr. PLZ,Wohnort

3 **Bezugsrecht im Todesfall für Beitragsrückgewähr/garantierte Rentenleistung**  
 Titel,Name,Vorname Geburtsdatum  
 Straße,Nr. PLZ,Wohnort

4 

Tarif	Versicherungsbeginn	Eintrittsalter	Beitragszahlungsende und Rentenzahlungsbeginn nach Vollendung des 65. Lebensjahres
RT1	01. 1999		

5 **Rentengarantiezeit: 10 Jahre**

6 

Monatsbeitrag	DM	garantierte Monatsrente	DM	garantierte Jahresrente	DM
				x 12=	

7 **Zuwachs 5% VB**  keine Anpassung gewünscht  
 Überschufsystem: Erlebensfallbonusrente während der Aufschubzeit  
 Gleichbleibende Rente während der Rentenzahlung

8 Die Gesellschaft wird bis auf Widerruf ermächtigt, sämtliche Beträge, die der/die Zahlungspflichtige aus dem Versicherungsverhältnis schuldet, von folgendem Konto einzuziehen:

Kontonummer	BLZ	Geldinstitut
Name, Anschrift der Antragsteller(in): Name, Anschrift, Geburtsdatum, Unterschrift		

9 **Wirtschaftliches Interesse**  
 Den Versicherungsvertrag schließe ich im eignen wirtschaftlichen Interesse, wenn ich nicht unterstehend eine andere Person benannt habe.  
 Name, Anschrift der wirtschaftlich berechtigten Person, wenn der/die Antragsteller(in) nicht auf eigene Rechnung handelt

10 **Identifizierung des/der Antragstellers(in) nach Geldwäschegesetz** (auszufüllen, wenn die Einzugsermächtigung nicht vom Antragsteller(in) erteilt wird)  
 PA- oder  Reisepaß Nr. Ausstelldatum Ausstellende Behörde

11 **Hinweistext**  
 Bitte beachten Sie, daß die auf der Rückseite stehende Schlußerklärung des Antragstellers und der zu versichernden Person wichtiger Bestandteil des Vertrages ist. Diese Erklärung enthält ....

12 **Datum** \_\_\_\_\_ **Unterschrift** \_\_\_\_\_  
 Unterschrift Antragsteller(in) Unterschrift Vermittler(in)

## Geldanlage

### Fortsetzung: Branchenfonds

der Informationsflut noch den Überblick und die Zeit, sich mit einzelnen Gesellschaften und deren Produkte intensiv zu beschäftigen?

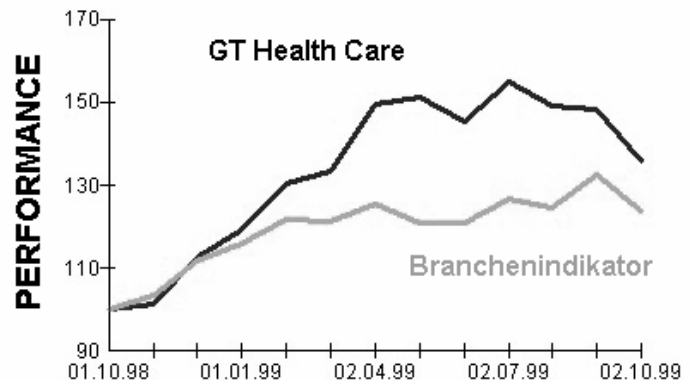
Die Fondsbranche legt seit einiger Zeit monatlich eine Fülle von neuen Fonds auf, die in eben diese Wachstumsbranchen investieren. Da wir unseren Kunden jedoch nur ausgewählte und seit Jahren bewährte Produkte anbieten, greifen wir diesbezüglich auf erfahrene und nicht minder innovative Fondsanbieter zurück.

An dieser Stelle möchten wir auf zwei "Spezialanbieter" (ACM und INVESCO) verweisen, die sehr erfolgreich Fonds in den erwähnten Sektoren und Branchen verwalten. (siehe beide Charts) Dieser Fonds würden wir bei der Zusammenstellung eines Portfolios stärker berücksichtigen, da die Fondsmanager den jeweiligen Branchenindex über eine längere Zeit erfolgreich schlagen konnten. Die langjährige Erfahrungen der Analyseteams auf den jeweiligen Gebieten spielt unserer Meinung nach hierbei eine große Rolle und sind für uns ein wichtiges Auswahlkriterium.

## globale Megatrends / Branchenfonds

Der durch diesen Investmentansatz erzielte Erfolg läßt sich konkret in Zahlen fassen. So liegen die **Durchschnittsrenditen der Vergangenheit im zweistelligen Bereich** und das pro Jahr. Daß diese Erfolge auch von

unabhängiger Stelle mit guten Noten bewertet worden sind, bestärkt uns in unserer Empfehlung, längerfristig in Fonds zu investieren, die auf Wachstumstrends setzen. u.m.



tagesaktuelle Informationen zu den Steuplänen  
 unter [www.AkademischerDienst.de](http://www.AkademischerDienst.de)

Stadty	Enigler	Kinderkranz	Stabe	amalk Film- Schauspieler	Zeichen für	Ver- schung, Ver- fugung	wahl Vorname	Donner- Fahrt in Bauern	Kriegung	Internat- Liedly malinal
				5						
Wahl an der Ordnung		1881 Jahr	Kör- nung für Gau für			Handel		Bauern		
					Jesu- stil			Flächen- maß	Impe- rial- schle	Internat- Pfl- Z-1- tellen
Ech- lungen- schätzung					jod. Praxis				Tier- futter	Kör- nung für Gau
gibt manische Stille		Seitungs- tag	Zeichen für Lithium	Klugheit	6			1	2	Kör- nung für Ung- gely
	4	Träger regel				Kör- nung für Lithium	Tier- schung			Her- schung (Abb.)
wahl Vorname				ge- manische Gegen- partei				Internat- Liedly malinal	Frem- wahl	

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Das heutige Lösungswort sollten Sie ergreifen.

(Das Lösungswort der vierten Kundenzeitung lautete **Fahrrad**.)

## Aus Briefen an Versiche- rer

Infolge meiner Eheschließung hat sich mein Name von "Tod" auf "Kummer" geändert. Ich bitte Sie Ihre Unterlagen entsprechen zu ändern.

Werte Direktion! Wollen Sie mir bitte auf meiner Hinterseite meines Briefes mitteilen, ob mein Roß in Tünshausen decken soll oder bei Ihnen durch eine Versicherung?

Ich dachte das Fenster sei offen, es war jedoch geschlossen, wie sich herausstellte, als ich meinen Kopf hindurchsteckte.

Ich bin 159 cm groß und habe eine Oma, die ist noch kleiner als ich, aber doppelt so schwer - kurz gesagt, sie ist also so breit wie hoch.

Wäre ich nicht versichert, hätte ich den Unfall nie gehabt, denn ohne Versicherung fahre ich nicht.

(aus: Versicherungswirtschaft, verschiedene Ausgaben)



**Bürozeiten ca. 10.00 - 21.00 Uhr**

<p><b>Impressum</b> ADB Finanz- und Versicherungsmakler ADB Personalberatung, Personalservice, private Arbeitsvermittlung Paulstr. 34 in 10557 Berlin Tel. 030 / 34901450 oder 030 / 39103925 Fax 030/34901452 <a href="http://www.AkademischerDienst.de">http://www.AkademischerDienst.de</a> <a href="http://www.Bewerbungen.de">www.Bewerbungen.de</a> (seit 1996) beteiligt an der Firmenzeitung: Gabriela Erbe, Ralf Skiba, Carsten Bornschein, Andreas Wenzel, Uwe Meißner, Ralf Neubauer, Heike Wegner, Michael Grünberg</p>	<p><b>Akademischer Dienst Berlin</b> Auflage 4.000 Stand 11/99 (ohne Gewähr)</p>
---	--

<p><b>Akademischer Dienst Berlin</b> S-Bahn- Lehrter Stadt- Bahnhof S-Bahn- Bellevue</p>	<p><b>Paulstr. 34</b> <b>10557 Berlin</b> <b>Tel. 030 - 34901450</b> <b>Fax 030 - 34901452</b></p>
--	--