

# Einmalbeitragsprodukte als renditestarke Anlagealternative

3. November 2020



0 % ist der aktuelle Leitzinssatz der Europäischen Zentralbank (EZB). Für kurzfristige Einlagen von Banken verlangt sie 0,50 % Zinsen – statt, wie normalerweise üblich, welche zu zahlen. Für Kreditnehmer sind die historisch niedrigen Zinsen ein Segen, für Sparer jedoch ein Ärgernis.

Bei klassisch sicheren Anlageformen wie z. B. Tagesgeldkonten oder Bundeswertpapieren erzielen Sie nach Abzug von Steuern und Inflation seit einigen Jahren eine negative Rendite. Ihr Vermögen schmilzt und wird faktisch vernichtet. Es gibt jedoch sichere Anlageprodukte, bei denen Sie Ihr Kapital vermehren.

Eine renditestarke Anlagealternative bieten Ihnen die Einmalbeitragsprodukte der Versicherungen. Hier investieren Sie einen Einmalbeitrag in eine klassische oder investmentorientierte Rentenversicherung – mit oder ohne Garantie der eingezahlten Beiträge. Die Laufzeit beträgt idealerweise mindestens 12 Jahre, wobei auch kürzere oder längere Vereinbarungen möglich sind. Bereits nach zwei bis drei Jahren erzielen Sie positive Renditen bei jederzeitiger Verfügbarkeit. Je nach Risikoklassifizierung lassen sich Renditen von 3 % bis 6 % p. a. und mehr steueroptimiert erzielen. Auch Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Am Ende der Laufzeit entscheiden Sie sich dann entweder für eine lebenslange Rente, eine Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem. Bei der Auszahlung in Form einer lebenslangen Rente wird nur der Ertragsanteil besteuert. Vor Rentenbeginn erzielte Zinsen und

Überschussanteile, die als Teil der Rente ausgezahlt werden, sind einkommenssteuerfrei. Bei einer einmaligen Kapitalzahlung sind 50 % des Wertzuwachses steuerfrei (Bedingung: 12 Jahre Laufzeit und Ablaufalter mindestens 62 Jahre).

### Vorteile von Einmalbeitragsprodukten

- > Höhere Verzinsung als bei sicheren Geldanlagen
- > Verfügbarkeit (Entnahmen und Zuzahlungen möglich)
- > Steueroptimierte Vermögensbildung
- > Kapitalschutz
- > Zusatzoptionen wählbar (z. B. Pflegebausteine)
- > Finanzstarke Anbieter

**Sie können mit dieser Anlageform die Merkmale des „Magischen Dreiecks“ (Sicherheit, Rendite, Verfügbarkeit) mit den Steuervorteilen des Versicherungsmantels optimal kombinieren. Wenn Sie mehr Informationen wünschen, sprechen Sie gerne Ihren afm Berater an. Wir beraten Sie.**